

SIJOITUSPALVELUIDEN YLEISET SOPIMUSEHDOT

Sisällys

1	SOVELTAMISALA JA MÄÄRITELMÄT	4
1.1	Soveltamisala ja sopimusehdot.....	4
1.2	Määritelmät.....	4
2	ASIAKKUUS JA ASIAKASTA KOSKEVAT TIEDOT	5
2.1	Asiakastiedot	5
2.2	Asiakkaan antama valtuutus	6
2.3	Alaikäiset ja muut edunvalvonnan alaiset	6
2.4	Asiakkaan velvollisuus ilmoittaa asiakastietojen muuttumisesta	6
2.5	LEI-tunnus	6
2.6	Markkinoiden väärinkäyttöasetus	7
2.7	Keskustelujen ja viestien tallentaminen.....	7
2.8	Sähköiset viestintävälineet.....	7
2.9	Palkkiot, maksut ja kulut.....	7
2.10	UB:n pidätysoikeus.....	7
3	ASIAKKAAN LUOKITTELU, SIOJITUSNEUVONTA JA ENNAKKOTIEDOT	8
3.1	Asiakasluokittelu.....	8
3.2	Sijoitusneuvontaa koskevat ehdot	8
3.3	Soveltuvuusarviointi.....	8
3.4	Asiakkaan aloitteesta tehtävä toimeksianto yksinkertaisella rahoitusvälineellä	8
3.5	Sijoituspalvelulain mukaiset ennakotiedot.....	8
4	PUHELIN- JA ETÄMYYNNTI	8
4.1	Kirjallinen vahvistusmenettely puhelinmyynnissä.....	8
4.2	Etämyynnin peruuttamisoikeus	9
5	TOIMEKSIANTOJEN VÄLITTÄMINEN JA VASTAANOTTAMINEN.....	9
5.1	Toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista ja eturistiriitoja koskevat periaatteet	9
5.2	Toimeksiannon antaminen	9
5.3	Toimeksiannon voimaantulo.....	9
5.4	Toimeksiannon voimassaolo	10
5.5	Toimeksiannon hoitaminen	10
5.6	Toimeksiannon toteutuksesta ilmoittaminen.....	11
5.7	Kauppahinnan suoritus.....	11
5.8	Rahoitusvälineiden toimitus ja vakuudet.....	12
5.9	UB:n oikeus hankkia Rahoitusväline myyvän Asiakkaan puolesta	12
5.10	UB:n ja Kauppapaikan oikeus peruuttaa Toimeksianto tai kauppa.....	12
5.11	Oikeus käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluita.....	13
5.12	Netotus ja nettoutus.....	13
5.13	Toimeksiannon edellyttämä valuutanvaihto ja valuuttariski.....	13
5.14	Asiakkaan UB:lle antama valtuutus	13
6	ASIAKKAAN HUOMAUTUKSET JA SOPIJAPUOLTEN VASTUU.....	13
6.1	Asiakkaan huomautukset	13
6.2	UB:n vastuu Asiakkaan omaisuuden kadotessa.....	14
6.3	Asiakkaan tietoisuus ja taloudellinen vastuu.....	14
6.4	Asiakkaan toimitusvastuu ja vastuu antamistaan tiedoista	14
6.5	Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa.....	14
6.6	Vastuunrajoitus.....	14
6.7	Ylivoinmainen este.....	14
7	SOPIMUSEHTOJEN MUUTTAMINEN, IRTISANOMINEN JA SIIRTÄMINEN	14
7.1	Sopimuksen voimaantulo	14
7.2	Sopimusehtojen muuttaminen	15
7.3	Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen	15
7.4	Sopimuksen siirtäminen	15

7.5	Rahastosäästösopimuksen muuttaminen ja irtisanominen.....	15
8	MUUT EHDOT	16
8.1	Raportointi ja ilmoitukset	16
8.2	Kannustimet.....	16
8.3	Henkilötiedot.....	16
8.4	Salassapito ja asiakastietojen luovuttaminen.....	16
8.5	UB:n huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet	16
8.6	UB:n oikeus kieltäytyä palvelun tarjoamisesta.....	17
8.7	Muita valtioita koskevat rajoitukset	17
8.8	Sovellettava laki.....	17
8.9	Riitaisuuksien ratkaiseminen ja oikeuspaikka	17
9	SÄILYTYKSEN EHDOT	17
9.1	Säilytyspalvelut	17
9.2	Kotimaisten Rahoitusvälineiden säilyttäminen	18
9.3	Ulkomaisten Rahoitusvälineiden säilyttäminen	18
9.4	Asiakkaan Rahavarojen säilyttäminen	19
9.5	Rahoitusvälineiden hoitaminen.....	19
9.6	UB:n oikeudet, velvollisuudet ja vastuu	19
9.7	Asiakkaan vastuu	20
9.8	Alisäilyttäjän käyttäminen.....	20
9.9	Rahoitusvälineiden vastaanottaminen arvopaperisäilytykseen	20
9.10	Panttioikeus	20
9.11	Säilytyspalvelun irtisanominen ja purkaminen	20

1 SOVELTAMISALA JA MÄÄRITELMÄT

1.1 Soveltamisala ja sopimusehdot

Näitä sijoituspalveluiden yleisiä sopimusehtoja sovelletaan Asiakkaan ja United Bankers Oyj -konserniin ("UB-konserni") kuuluvan sijoituspalveluyrityksen UB Omaisuushoito Oy:n ("UB") väliseen asiakassuhteeseen sijoitus- ja oheispalvelujen tarjoamisessa sekä soveltuvin osin vakuutusedustusta koskevaan sopimussuhteeseen ja Asiakkaan muuhun asiointiin UB-konsernissa.

UB tarjoaa tiettyjä sijoitus- ja oheispalveluita myös sidonnaisasiamiestensä välityksellä sekä vakuutusedustukseen liittyviä palveluita henkilökuntansa sekä UB:n kanssa yhteistyössä toimivien vakuutusasiamiesten kanssa. Yleisiä ehtoja sovelletaan myös mainituissa tapauksissa. Tietoa UB-konsernin palveluntarjoajista löytyy UB:n verkkosivuilta.

Näiden ehtojen lisäksi asiakassuhteeseen sovelletaan myös Asiakkaan kulloinkin valitsemia tuotteita ja palveluita koskevia erityisiä tuote- ja palvelukohtaisia sopimusehtoja liitteineen, sekä UB:n kulloinkin voimassa olevaa palveluhinnastoa ja/tai tuote- tai palvelukohtaista hinnastoa ja/tai Asiakkaan kanssa erikseen sovittua palkkiota tai maksua. Asiakkaan sopimuskokonaisuuteen kulloinkin soveltuvista ehdoista yhdessä käytetään jäljempänä myös termiä "Sopimusehdot".

UB:n kulloinkin voimassa oleva palveluhinnasto on saatavilla UB:n verkkosivuilla osoitteessa unitedbankers.fi — Asiakkuus — Asiakasinformaatio.

Lisäksi asiakassuhteeseen sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa soveltuvaan lainsäädäntöä ja viranomaisen antamia määräyksiä.

Sopimusehtoja, kuten myös sijoitus- ja oheispalvelujen tarjoamista koskevaa sääntelyä, sovelletaan Asiakkaan lisäksi soveltuvin osin Asiakkaan Valtuutettuun ja Edustajaan. Sopimusehtoja sovelletaan myös Asiakkaan asiointiin UB-konsernissa niissä tapauksissa, joissa Asiakas ja UB eivät vielä ole allekirjoittaneet erillistä Asiakassopimusta.

Mikäli näiden ehtojen ja erityisten tuote- ja palvelukohtaisten sopimusehtojen ja/tai hinnastojen välillä on ristiriita, sovelletaan ensisijaisesti erityisiä tuote- ja palvelukohtaisia sopimusehtoja hinnastoihin, liitteineen ja tietoihin. Toimeksiantojen osalta sovelletaan lisäksi kulloinkin voimassa olevia Markkinasääntöjä. Jos Sopimusehdot poikkeavat Markkinasäännöistä, sovelletaan ensisijaisesti Markkinasääntöjä.

Jos näiden ehtojen tai erityisten tuote- tai palvelukohtaisten sopimusehtojen tai muiden UB:n kirjallisten asiakirjojen eri kieliversioiden välillä on eroja, suomenkieliset ehdot ja asiakirjat ratkaisevat.

1.2 Määritelmät

Näissä yleisissä ehdoissa seuraavilla isolla alkukirjaimella kirjoitetuilla käsitteillä ja termeillä on alla määritelty tarkoitus, ellei toisin nimenomaisesti mainita tai asiayhteys muuta edellytä:

Ammattimainen asiakas Sijoituspalvelulaissa määritelty ammatillinen asiakas. Ammatillisuuden edellytyksenä on muun muassa, että Asiakkaan sijoitustoiminta on laajuutensa, säännöllisyytensä ja organisaationsa puolesta ilmeisen ammatillista.

Arvo-osuus Arvopaperimarkkinalaissa mainittu osake, osuus tai muu oikeus ja sijoituspalvelulaissa tarkoitettu muu rahoitusväline tai siihen rinnastettava oikeus taikka muu arvopaperi, joka on liitetty arvo-osuusjärjestelmään.

Asiakas Osapuoli, joka on tehnyt UB:n kanssa Asiakassopimuksen ja toimii omaan lukuunsa suhteessa UB:hen, ja jonka UB on hyväksynyt Asiakkaakseen.

Asiakassopimus UB:n ja Asiakkaan välinen sopimuskokonaisuus, joka käsittää Asiakassopimuksen ja nämä sijoituspalveluiden yleiset ehdot sekä Asiakassopimukseen kulloinkin liitetyt tuote- tai palvelukohtaiset sopimukset ja/tai sopimusehdot liitteineen.

Edustaja Henkilö, jolla on lakimääräisen edustusvoimavarojen nojalla oikeus antaa Asiakkaan puolesta UB:lle Asiakasta sitovia toimeksiantoja, määräyksiä, ohjeita sekä määrätä Asiakassopimuksen kohteena olevasta omaisuudesta.

Ei-ammattimainen asiakas Sijoituspalvelulaissa määritelty ei-ammattimainen asiakas. Ei-ammattimaisena asiakkaana pidetään muuta kuin ammatillista asiakasta tai hyväksyttävää vastapuolta.

Hyväksyttävä vastapuoli Sijoituspalvelulaissa määritelty, rahoitusmarkkinoilla toimiluvan nojalla toimintaa harjoittava yhteisö, Suomen valtio, ulkomainen valtio ja valtionvelkaa hoitava ulkomainen toimielin, Euroopan keskuspankki, Suomen Pankki tai siihen rinnastettava yhteisö tai organisaatio. Sijoituspalvelulaissa määritelty suuryritys voi antaa suostumuksensa siihen, että sitä kohdellaan hyväksyttävänä vastapuolena.

Kaupapaikka Lainsäädännössä tarkoitettu säännelty markkina, monenkeskinen kaupankäyntijärjestelmä ja organisoitu kaupankäyntijärjestelmä, sekä niitä muussa valtiossa kuin Suomessa vastaava kaupankäyntipaikka.

LEI-tunnus Kansainvälinen yhteisötunnus, joka on tarkoitettu finanssimarkkinoilla toimivien ja pörssiosakkeilla, ETF-rahasto-osuuksilla tai muilla pörssinoteeratuilla arvopapereilla tai johdannaisilla kauppaa käyvien yritysten ja yhteisöjen tunnistamiseen. LEI on lyhenne englannin

kielen sanoista *Legal Entity Identifier*. Tunnuksessa on 20 merkkiä, ja se perustuu ISO 17442 -standardiin.

Markkinasäännöt Voimassa olevan lainsäädännön perusteella annetut päätökset, viranomaismääräykset ja -ohjeet sekä Kauppapaikkojen ja selvitysyhteisöjen säännöt, ohjeet ja määräykset, markkinoiden itsesääntely sekä kulloinkin sovellettava kauppatapa.

OmaUB-verkkopalvelu UB:n Asiakkailleen tarjoama verkkopalvelu, johon Asiakas kirjautuu verkkopankkitunnuksilla, mobiilivarmenteella tai omalla käyttäjätunnuksellaan tai salasanallaan. OmaUB-verkkopalvelussa Asiakas voi muun muassa seurata salkkunsu kehitystä, tehdä sijoituksia suoraan verkossa, tarkastella ja ladata sijoituksiaan koskevia raportteja sekä hoitaa asiakkuuteen liittyviä asioita sähköisesti.

Rahastosäästösopimus Asiakkaan UB:n kanssa solmima sopimus kuukausittain tehtävästä rahastosäästämisestä.

Rahavarat Asiakkaan UB:n säilytyksessä olevat rahavarat.

Rahoitusväline Arvopaperimarkkina- tai vaihtokelpoinen kotimainen tai ulkomainen arvopaperi, joka voi olla liitetty arvo-osuusjärjestelmään, tai muu sijoituspalvelulain mukainen rahoitusväline, johdannais-sopimus tai rahasto-osuus. Näissä ehdoissa Rahoitusvälineellä tarkoitetaan myös muuta siirrettävissä olevaa oikeutta tai sitoumusta.

Rajahinta Asiakkaan myyntitoimeksiannolle määrittelmä vähimmäishinta ja/tai ostotoimeksiannolle määrittelmä enimmäishinta.

Selvityspäivä Rahoitusvälineen kaupan selvittämispäivä.

Selvitysyhteisö Arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoinnista annetussa laissa mainittu, viranomaiselta luvan saanut ja viranomaisen valvonnan alainen yhteisö ja samassa laissa mainittu suomalainen tai ulkomainen arvopaperikeskus, jonka tehtävänä on määrittää ja/tai selvittää Kauppapaikalla toteutetut toimeksiannot.

Sijoittajien korvausrahasto Sijoituspalvelulaissa tarkoitettu rahasto, josta sijoittajille voidaan korvata sijoituspalveluntarjoajalta olevia riidattomia saatavia sijoituspalveluntarjoajan maksukyvyttömyystilanteessa. Rahastosta ei makseta korvauksia Ammattimaisille asiakkaille.

Sijoituspalveluyritys Viranomaiselta sijoituspalvelutoimiluvan saanut ja viranomaisen valvonnan alainen sijoituspalveluita tarjoava yhteisö.

Sopimusehdot Käsittävät nämä sijoituspalveluiden yleiset sopimusehdot ja Asiakkaan kulloinkin valitsemia tuotteita ja palveluita koskevat erityiset tuote- ja palvelukohtaiset sopimusehdot, sekä UB:n kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston ja/tai soveltuvan tuote- tai

palvelukohtaisen hinnaston.

Säilyttäjä Toimija, joka lain nojalla harjoittaa asiakasvarojen säilyttämistä viranomaiselta saadun luvan perusteella ja viranomaisen valvonnan alaisena. Säilyttäjänä voi toimia koti- tai ulkomainen yhteisö, joka on Finanssivalvonnan, ulkomaisen ETA-valvontaviranomaisen tai kolmannen maan valvontaviranomaisen valvottavana.

Toimeksianto Asiakkaan UB:lle antama Asiakasta sitova määräys ostaa tai myydä Rahoitusvälineitä, tai suorittaa muita Rahoitusvälineisiin tai Rahavaroihin liittyviä toimia.

UB:n verkkosivut UB-konsernin verkkosivut osoitteessa www.unitedbankers.fi

Vakuutusedustus UB-konsernin ja sen kanssa yhteistyössä toimivien vakuutusasiamiesten harjoittama vakuutusasiamiestoiminta edustettavien vakuutusyhtiöiden lukuun.

Valtuutettu Asiakkaan nimeämä yhteyshenkilö tai Asiakkaan muu valtuuttama henkilö, jolla on oikeus antaa Asiakkaan puolesta UB:lle Asiakasta sitovia toimeksiantoja, määräyksiä, ohjeita sekä määrätä Asiakassopimuksen kohteena olevasta omaisuudesta.

2 ASIAKKUUS JA ASIAKASTA KOSKEVAT TIEDOT

2.1 Asiakastiedot

Asiakkaan tulee Asiakkaaksi tulon yhteydessä ja sen aikana yksittäistä Rahoitusvälinettä, sijoitusvakuutusta tai yrityslainasijoitusta koskevia Toimeksiantoja antaessaan sekä arvopaperisäilytyksestä ja muista palveluista sovit- taessa antaa UB:lle UB:n pyytämät Asiakasta koskevat perustiedot mukaan lukien tunnistamista, tuntemista, asi- anmukaisuus- ja soveltuvuusarvioita, verojen pidättä- mistä ja veroraportointia varten tarvittavat tiedot sekä va- kuutusedustusta ja vakuutuksiin liittyvää henkilökohtaista neuvontaa varten kulloinkin tarvittavat tiedot sekä asia- kirjat.

Asiakas on velvollinen toimittamaan UB:lle kaikki lainsäädännön ja viranomaisten kulloinkin vaatimat riittävät ja oi- keat tiedot muun muassa taloudellisesta asemastaan, si- joituskokemuksestaan ja -tietämyksestään ja sijoituspal- velua koskevista tavoitteistaan.

Toimeksiannon vastaanottamisen edellytyksenä on yksi- tyshenkilöiden osalta, että Asiakas on antanut UB:lle tar- peelliset tiedot kansalaisuuksistaan ja muut tarvittavat li- sätiedot. Oikeushenkilöiden osalta vaaditaan voimassa oleva LEI-tunnus.

Mikäli Asiakkaan puolesta toimii lakimääräinen Edustaja tai Valtuutettu, tiedot on toimitettava myös Edustajasta tai Valtuutetusta soveltuvin osin.

Asiakas valtuuttaa UB:n tarkastamaan antamiensa asiakastietojen oikeellisuuden UB:ta sitovan lakisääteisen tunnistamisvelvollisuuden täyttämiseksi sekä asiakas- ja luottotietonsa julkisista tietolähteistä. Tämä valtuutus on voimassa sekä asiakkuutta avattaessa että asiakassuhteen aikana.

UB:lla on oikeus päivittää asiakastietoja niistä julkisista rekistereistä, joista UB voi saada Asiakasta koskevia tietoja. UB voi kieltäytyä vastaanottamasta Asiakkaan tietoja Asiakkaalta ennen kuin Asiakkaan tiedot ovat saatavilla julkisista rekistereistä, kuten esimerkiksi Asiakkaan osoitetiedot väestötietojärjestelmistä ja tiedot patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämistä yhteisörekistereistä.

Asiakkaan tulee ilmoittaa erikseen kirjallisesti UB:lle, mikäli Asiakkaan osoite- ja muina yhteystietoina ei saa käyttää julkisista rekistereistä saatavia tietoja. Asiakas ei voi vedota siihen, ettei hän ole saanut asiakassuhteeseen vaikuttavaa tietoa, jos tiedon saamatta jääminen johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut UB:lle haluavansa UB:lta tiedot muuten kuin julkisista rekistereistä saatujen yhteystietojen perusteella.

UB kerää ja tallentaa henkilötietoja Sijoituspalveluyrityksiä koskevan sääntelyn ja EU:n tietosuoja-asetuksen ja muun velvoittavan sääntelyn mukaisesti. Tietosuoja-asetuksen mukaiset tietosuojaselosteet ovat saatavilla UB:n verkkosivuilla.

2.2 Asiakkaan antama valtuutus

Asiakkaan Valtuutettu voi antaa Toimeksiantoja ja ohjeita UB:lle Asiakkaan puolesta sitovasti. Asiakas vastaa kaikista Valtuutetun Asiakkaan lukuun antamista toimeksiantojen, määräysten ja ohjeiden nojalla suoritetuista toimista. Selvyyden vuoksi todetaan, että Asiakkaan ilmoittamaa yhteyshenkilöä pidetään Valtuutettuna.

UB on oikeutettu Asiakkaan vastuulla noudattamaan myös muun kuin Asiakkaan kirjallisesti Valtuuttaman antamia Toimeksiantoja ja ohjeita, jos asianomainen Toimeksiannon tai ohjeen antaja on työ-, virka- tai muun asemansa puolesta tähän oikeutettu tai UB:lla on muutoin perusteltu syy olettaa, että kyseinen henkilö on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta Valtuutettuna. Tällöin kyseiseen henkilöön sovelletaan samoja periaatteita kuin Asiakkaan kirjallisesti valtuuttamaan yhteyshenkilöön tai muuhun henkilöön.

Asiakas vastaa Valtuutetun tekemistä oikeustoimista siihen asti, kunnes UB on vastaanottanut valtuutuksen lakkaamisesta koskevan kirjallisen ilmoituksen ja UB:lla on ollut kohtuullinen aika päivittää valtuutuksen lakkaamistieto tietojärjestelmiinsä.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan välittömästi UB:lle kirjallisesti Valtuutetun muutoksesta ja/tai valtuutuksen lakkaamisesta.

Tämän kohdan 2.2 ehtoja sovelletaan vastaavasti Asiakkaan lakimääräiseen Edustajaan.

2.3 Alaikäiset ja muut edunvalvonnan alaiset

Alaikäisten ja muiden edunvalvonnan alaisten henkilöiden lukuun tehtäviin sopimuksiin ja sopimusten irtisanomisilmoituksiin tulee kaikkien edunvalvojien allekirjoitukset yhdessä, elleivät edunvalvojat ole antaneet muuta valtuutusta.

Edunvalvontaa koskevista muutoksista tulee ilmoittaa välittömästi UB:lle kirjallisesti.

2.4 Asiakkaan velvollisuus ilmoittaa asiakastietojen muuttumisesta

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan UB:lle kirjallisesti sähköpostitse, OmaUB-verkkopalvelussa tai kirjeitse ensi tilassa muutoksesta aiemmin ilmoitetuissa yksilöinti- ja yhteystiedoissa, osoitteessa tai muissa asiakastiedoissa, kotivaltiossa, verotuksellisessa asemassa, kansalaisuudessa, soveltuvuus- ja asianmukaisuusarviointin vaikuttavissa tiedoissa, tuotteiden ja palveluiden käyttöön vaikuttavissa olosuhteissa tai muussa vastaavassa seikassa.

Asiakkaan tulee myös ilmoittaa UB:lle edellä mainitulla tavalla, mikäli hänen yhteyshenkilönsä tai muu Valtuutetunsa tai Edustaja vaihtuu ja valtuutuksen, edunvalvonnan tai edustusvallan lakkaamisesta. Asiakas on velvollinen myös ilmoittamaan ensi tilassa muutoksista tietoihin, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen Ei-ammattimaiseksi tai Ammattimaiseksi asiakkaaksi tai Hyväksyttäväksi vastapuoleksi.

UB ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut UB:lle antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista. Asiakas ei voi vedota siihen, ettei Asiakas ole saanut asiakassuhteeseen vaikuttavaa tietoa, jos tiedon saamatta jääminen johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut UB:lle yllä tarkoitetuissa antamissaan tiedoissa tapahtuneita muutoksia. UB ei vastaa mahdollisesta vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut asiakastiedoissaan tapahtuneista muutoksista.

2.5 LEI-tunnus

Toimeksiannon antamisen edellytys on, että Asiakkaalla, joka on oikeushenkilö, kuten yhtiö tai säätiö, on voimassa oleva LEI-tunnus, jonka Asiakas on antanut UB:lle tiedoksi. Asiakas sitoutuu pitämään LEI-tunnuksen voimassa koko asiakassuhteen ajan UB:n Asiakkaan lukuun toteuttamien liiketoimien toteuttamista varten. LEI-tunnusta ei kuitenkaan vaadita esimerkiksi tavallisten sijoitusrahastojen rahasto-osuuksien merkintöihin tai lunastuksiin taikka pörssissä noteeraamattomilla osakkeilla käytävään kauppaan.

2.6 Markkinoiden väärinkäyttöasetus

Asiakas on tietoinen markkinoiden väärinkäyttöasetuksen säännöksistä ja muista määräyksistä, jotka koskevat kuulumista sijoitustoiminnan kohteena olevien yhtiöiden sisäpiiriin. Asiakas sitoutuu ilmoittamaan kirjallisesti UB:lle ne yhtiöt, joiden sisäpiiriin hän kuuluu. UB käy kauppaa sisäpiirisäännösten piiriin kuuluvilla Arvopapereilla vain Asiakkaan erikseen antaman Toimeksiannon perusteella. Asiakas vastaa itse siitä, että hän tai hänen lukuunsa toimiva Valtuutettu tai Edustaja noudattaa toimeksiantoja antaessaan sisäpiirisääntelyä. Asiakas on itse velvollinen tekemään ilmoitukset asianomaisen yhtiön sisäpiirirekisteriin. Asiakkaan on myös välittömästi ilmoitettava UB:lle tällaisissa tiedoissa tapahtuneet muutokset.

2.7 Keskustelujen ja viestien tallentaminen

UB:lla on oikeus tallentaa sijoituspalveluiden tarjoamiseen liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät keskustelut ja viestit sekä fyysiset ja sähköiset tapaamiset ja niiden muistiinpanot. UB:lla on oikeus käyttää tallenteita asiakassuhteen hoitamiseen sekä todisteina mahdollisesti ilmenevien erimielisyyksien ratkaisemisessa ja muihin Asiakkaalle erikseen rekisteriselosteissa ilmoittamiinsa tarkoituksiin.

Kopio Asiakkaan kanssa käytyjen keskustelujen ja vaihdettujen viestien tallenteista on saatavana pyynnöstä viiden vuoden ajan, tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä seitsemän vuoden ajan. UB:lla on velvollisuus luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä.

2.8 Sähköiset viestintävälineet

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että sähköisten viestintävälineiden, kuten sähköpostin ja OmaUB-verkkopalvelun, käyttämiseen viestintävälineenä liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä. UB:lla on oikeus luottaa sähköisen viestintävälineen välityksin saamansa viestin aitouteen ja oikeellisuuteen.

2.9 Palkkiot, maksut ja kulut

UB perii toiminnastaan kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston ja/tai tuote- tai palvelukohtaisen hinnaston mukaiset palkkiot, maksut ja kulut, tai Asiakkaan kanssa erikseen sovitun palkkion tai maksun. UB-konsernin kulloinkin voimassa oleva palveluhinnasto on saatavilla UB:n verkkosivuilla.

Omaisuußenhoitopalveluihin liittyvät UB:n Asiakkaalta veloittamat palkkiot ja maksut on määritelty omaisuußenhoitosopimuksessa tai sen liitteessä.

UB:lle maksettavien tuotteita ja palveluita koskevien palkkioiden lisäksi Asiakkaan maksettavaksi tulevat

kolmannen osapuolen mahdollisesti UB:lta perimät palkkiot sekä mahdolliset muut tuotteeseen tai palveluun liittyvät kulut. UB:lla on aina oikeus periä Asiakkaalta edellä mainittuihin palkkioihin, kuluihin ja maksuihin liittyvät kulloinkin voimassa olevan lain ja alemman asteisen sääntelyn mukaiset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut.

Tiedot Asiakkaalle tarjottavia tuotteita ja palveluita koskevista palkkioista ja muista kuluista annetaan Asiakkaalle ennen palvelun tarjoamista, sijoituksen voimassaoloaikana ja tuote- ja palvelukohtaisten erillisten ehtojen mukaan tapahtuvan raportoinnin yhteydessä.

UB voi lisäksi periä asiakasvaratilillä olevien Asiakkaan rahavarojen saldon ylityksestä korkoa kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaisesti.

Mikäli Asiakas tekee Rahoitusvälineestä Toimeksiannon käyttäen etäviestintä siten, ettei kuluja ja veloituksia koskevia tietoja ole mahdollista toimittaa etukäteen, Asiakas antaa suostumuksensa sille, että UB voi toimittaa kuluja ja veloituksia koskevat tiedot Asiakkaalle toimeksiannon toteuttamisen jälkeen ilman aiheutonta viivästystä.

UB:lla säilytettävänä olevan omaisuuden osalta UB on oikeutettu nostamaan palkkiot ja maksut Asiakkaan tililtä tai vähentämään Asiakkaan säilytykseen kertyvistä eristä.

2.10 UB:n pidätysoikeus

UB:lla on pidätysoikeus Asiakkaan lukuun hankittuihin Rahoitusvälineisiin, esimerkiksi maksamattoman toimeksiantopalkkion, toimeksiannosta mahdollisesti menevän varainsiirtoveron tai mahdollisen ulkomaisen veron, oman palkkionsa sekä muiden mahdollisten UB:lle Toimeksiannosta aiheutuvien maksujen, kulujen sekä korkolain mukaisen viivästyskoron tai muun UB:lle aiheutuneen vahingon vakuudeksi siltä osin, kun tällaisia saatavia ei ole voitu veloittaa ja vähentää Asiakkaalle tilitetäviä rahasuorituksista. UB:lla on myös oikeus pidättää Asiakkaan Rahavaroja tai Asiakkaalle tulevia Rahavaroja tai muuta omaisuutta tällaisten saatavien suorituksen varmistamiseksi ja maksuksi sekä toteuttaa tarvittavat toimenpiteet, kuten vaatia Asiakkaan tilipankkia tekemään katevarauksen tai tilisiirron eston UB:n oikeuksien turvaamiseksi.

Jos näiden saatavien maksamiseksi on realisoitava Asiakkaan Rahoitusvälineitä, UB:lla on oikeus myydä Asiakkaan Rahoitusvälineitä Asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla. Mikäli mahdollista, Rahoitusvälineet myydään säännellyllä markkinalla, monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä tai organisoitussa kaupankäyntijärjestelmässä. Saatua kauppahintaa sekä mahdollinen erääntynyt tuotto käytetään erääntyneen saatavan sekä mahdollisen UB:lle aiheutuneen vahingon korvaamiseen ja syntyneiden kulujen suorittamiseen. Mikäli varoja jää tämän jälkeen jäljelle, ne maksetaan Asiakkaalle.

3 ASIAKKAAN LUOKITTELU, SIIJOITUS- NEUVONTA JA ENNAKKOTIEDOT

3.1 Asiakasluokittelu

UB luokittelee sijoitus- ja oheispalveluita käyttävät Asiakkaansa Ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi, ellei asiakkaalle erikseen toisin ilmoiteta. UB voi asiakassuhteen aikana muuttaa Asiakkaan luokittelun Ammattimaiseksi asiakkaaksi ja yhteisöasiakkaan Hyväksyttäväksi vastapuoleksi, mikäli sijoituspalvelulain mukaiset Ammattimaista asiakasta tai Hyväksyttävää vastapuolta koskevat luokitteluedellytykset täyttyvät.

Asiakkaalla on sijoituspalvelulain mukaan oikeus pyytää kirjallisesti asiakasluokittelun muuttamista. Luokittelun muuttamisella voi olla vaikutusta sijoittajansuojaan ja menettelytapasäännösten soveltamiseen. UB harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä ja sitä, hyväksyykö se Asiakkaan pyynnön. UB:lla on lakisääteisen velvollisuutensa perusteella oikeus antaa Rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijalle tai tarjoajalle pyynnöstä tieto Asiakkaan asiakasluokittelusta.

3.2 Sijoitusneuvontaa koskevat ehdot

Sijoitusneuvonnalla tarkoitetaan joko Asiakkaan pyynnöstä tai UB:n aloitteesta tapahtuvaa yksilöllisten suositusten antamista Asiakkaalle yhdestä tai useammasta Rahoitusvälineisiin liittyvästä liiketoimesta. Sijoitusneuvonta kattaa myös suositusten antamisen koskien sijoitusvakuutuksia.

UB:n Asiakkailleen tarjoama sijoitusneuvonta on luonteeltaan ei-riippumatonta.

Sijoituspalvelulain mukaisella ei-riippumattomalla sijoitusneuvonnalla tarkoitetaan muuta kuin riippumatonta sijoitusneuvontaa. UB:n tarjoama sijoitusneuvonta ei perustu laajaan analyysiin eri Rahoitusvälineistä, vaan rajoittuu pääasiallisesti UB:n omiin tuotteisiin tai sellaisiin Rahoitusvälineisiin ja tuotteisiin, joihin UB:lla on läheinen sidos, kuten esimerkiksi yhteistyösopimus. UB voi vastaanottaa tällaisen sopimussuhteen tai muun läheisen sidoksen perusteella esimerkiksi myyntipalkkioita kolmannelta osapuolelta tai muulta UB-konserniin kuulavalta yhtiöltä. Saatujen palkkioiden tarkoituksena on parantaa Asiakkaalle tarjotun palvelun laatua.

3.3 Soveltuvuusarviointi

Ennen sijoitusneuvonnan tarjoamista Asiakas sitoutuu antamaan UB:lle riittävät tiedot Asiakkaan tietämyksestä ja kokemuksesta kuhunkin UB:n tarjoamaan tuote- tai palvelutyyppiin liittyen sekä tiedot Asiakkaan taloudellisesta tilanteesta, sijoitustavoitteista ja riskiprofiilista, jotta UB voi suositella Asiakkaalle soveltuvia, tämän riskirajan ja tappionsietokyvyn mukaisia sijoituspalveluita ja Rahoitusvälineitä. Jos Asiakas ei anna UB:lle riittäviä tietoja, UB ei voi suorittaa soveltuvuuden arviointia eikä näin

ollen voi suositella Asiakkaalle palveluita tai tuotteita.

Sijoitusneuvontaa tarjotessaan UB arvioi suositusten soveltuvuuden Asiakkaalle ennen Asiakkaan sijoituspäätöksen tekoa ja Ei-ammattimaiselle Asiakkaalle annetaan suosituksen soveltuvuutta koskeva lausunto pysyvällä tavalla ennen liiketoimen toteuttamista. UB ei suosittele Asiakkaalle soveltumattomia Rahoitusvälineitä tai palveluita. Mikäli UB katsoo, ettei Rahoitusväline tai palvelu ole Asiakkaalle soveltuva, UB ilmoittaa tästä Asiakkaalle ja varoittaa liiketoimeen sisältyvästä riskistä. UB ei tarjoa Asiakkaalle säännöllistä arviointia Asiakkaalle suositeltujen Rahoitusvälineiden soveltuvuudesta, ellei Asiakkaan kanssa ole erikseen toisin sovittu.

3.4 Asiakkaan aloitteesta tehtävä toimeksianto yksinkertaisella rahoitusvälineellä

Mikäli Asiakas tekee omasta aloitteestaan toimeksiannon ilman, että UB:n taholta on annettu sijoitusneuvontaa ja kyse on sijoituspalvelulain mukaisesta yksinkertaisesta Rahoitusvälineestä, UB ei arvioi Rahoitusvälineen soveltuvuutta Asiakkaalle, eikä myöskään sen asianmukaisuutta, eli sitä, onko Asiakkaalla riittävät tiedot ja kokemus ymmärtää kaikki kyseiseen Rahoitusvälineeseen liittyvät riskit.

Kun kyse on monimutkaisesta Rahoitusvälineestä (esimerkiksi strukturoidut sijoitustuotteet), UB arvioi Rahoitusvälineen asianmukaisuuden Asiakkaalle.

3.5 Sijoituspalvelulain mukaiset ennakko-tiedot

Sijoituspalvelulain mukaan palveluntarjoajan tulee antaa Asiakkaalle tietoa mm. palveluntarjoajasta ja sen valvojasta, asiakkaille tarjottavista sijoituspalveluista, asiakasluokittelusta ja soveltuvuusarvioinnista, asiakasvarojen säilyttämisestä, eturistiriitojen ehkäisemisestä ja hallinnasta, omaisuudenhoidon periaatteista, kannustimista, sijoittajien korvausrahastosta sekä Rahoitusvälineistä ja niihin liittyvistä riskeistä.

Asiakas hyväksyy, että nämä tiedot ovat saatavilla UB:n verkkosivuilla tai muulla Asiakkaan kanssa sovitulla tavalla.

4 PUHELIN- JA ETÄMYYNTI

4.1 Kirjallinen vahvistusmenettely puhelinmyynnissä

Mikäli UB tarjoaa kuluttaja-asiakkaalle sijoituspalvelua tai Rahoitusvälinettä puhelimitse ja Asiakas ilmoittaa haluvansa tehdä asiakassopimuksen UB:n kanssa, Asiakkaalle toimitetaan puhelinkeskustelun jälkeen Asiakassopimus joko OmaUB-verkkopalvelun kautta tai kirjallisesti allekirjoitettavaksi siten, että Asiakas voi tallentaa ja toisintaa Asiakassopimuksen tiedot liitteineen muuttumattomina.

Asiakassopimus katsotaan kuluttajansuojalain mukaiseksi kirjalliseksi tarjoukseksi ja allekirjoittamalla Asiakassopimuksen Asiakas hyväksyy tarjouksen kuluttajansuojalain mukaisesti pysyvällä tavalla. Sopimus ei tule Asiakasta tai UB:ta sitovaksi, mikäli Asiakas ei allekirjoita hänelle toimitettua Asiakassopimusta.

4.2 Etämyynnin peruuttamisoikeus

Kuluttaja-asiakkaan OmaUB-verkkopalvelussa tai muutoin etämyyntiä koskevan sääntelyn mukaisesti tekemiin sopimuksiin voi liittyä peruuttamisoikeus. Peruuttamisoikeudesta kerrotaan tuotekohtaisissa tiedoissa tai tuotteen ehdoissa. Ellei tuotekohtaisissa tiedoissa tai ehdoissa ole mainittu peruuttamisoikeudesta, noudatetaan seuraavia ehtoja.

Kuluttaja-asiakkaalla on pääsääntöisesti oikeus peruttaa tekemänsä sijoituspalvelua tai -välinettä koskeva sopimus, silloin kun sopimus on tehty etämyynnissä, eli alusta loppuun tapaamatta UB:n edustajaa henkilökohtaisesti.

Kuluttaja-asiakkaalla on oikeus peruttaa etämyynnissä tekemänsä sopimus ilmoittamalla siitä UB:lle neljäntoista (14) päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä. Peruuttamisilmoitus tulee tehdä kirjallisesti UB:n asiakaspalveluun. Asiakkaan henkilötietojen lisäksi ilmoituksessa tulee yksilöidä peruutettava sopimus. Asiakkaan peruuttaessa sopimuksen UB:lla on oikeus periä todelliset kulut ja palkkiot sen perusteella suoritetusta palvelusta kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaisesti. Peruutettuaan sopimuksen Asiakas on velvollinen palauttamaan UB:lle sopimuksen perusteella UB:lta saamansa suoritukset viimeistään kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen tekemisestä sen uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa.

Peruuttamisoikeus ei koske maksutoimeksiantoja eikä tuotteita tai palveluita, joiden hinta tai arvo riippuu sellaisista muutoksista rahoitusmarkkinoilla, joihin UB ei voi vaikuttaa. Tällaisia ovat mm. Rahoitusvälineitä sekä sijoituspalveluita ja -tuotteita koskevat sopimukset. Näin ollen kuluttaja-asiakkaalla ei ole peruuttamisoikeutta silloin, kun kyseessä on sijoitustuotteita koskevien toimeksiantojen välittäminen ja toteuttaminen.

Peruuttamisoikeutta ei ole, kun etäviestintävälinettä käytäen tapahtuva asiointi liittyy jo olemassa olevaan asiakassopimukseen tai jos sopimus täytetään Asiakkaan nimenomaisesta pyynnöstä ennen peruuttamisajan päättymistä. Peruuttamisoikeutta ei ole myöskään sopimusmuutoksia tehtäessä.

Kuluttaja-asiakas voi peruuttaa etämyynnissä rahoitusvälineiden säilyttämistä varten tekemänsä sijoituspalvelusopimuksen. Kuluttaja-asiakkaan käyttäessä peruuttamisoikeuttaan UB:lla on oikeus veloittaa palveluhinnaston mukaiset todelliset kulut ja palkkiot siltä ajalta, kun sopimus on ollut voimassa tai rahoitusvälineitä on ollut säilytyksessä. Säilytyspalkkio peritään myös tyhjän arvo-

osuustilin ylläpidosta.

5 TOIMEKSIANTOJEN VÄLITTÄMINEN JA VASTAANOTTAMINEN

5.1 Toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista ja eturistiriitoja koskevat periaatteet

UB:lla on Toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat toimintaperiaatteet sekä prosessit sen varmistamiseksi, että Asiakkaalle saavutetaan paras mahdollinen tulos ottaen huomioon Toimeksiannon toteuttamisen kannalta olennaiset seikat, kuten hinta, kustannukset, nopeus, toteuttamisen ja toimituksen todennäköisyys, suuruus ja luonne.

Toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista koskevat periaatteet sekä UB:n toimintaperiaatteet eturistiriitojen välttämiseksi ja hallitsemiseksi ovat saatavilla UB:n verkkosivuilla. Lisäksi sovelletaan alla tässä kohdassa 5. olevia ehtoja ja muita sijoituspalveluiden yleisiä ehtoja.

5.2 Toimeksiannon antaminen

Asiakas voi antaa Rahoitusvälinettä koskevan Toimeksiannon suullisesti, kirjallisesti, sähköpostitse, OmaUB-verkkopalvelun kautta tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. UB:lla on oikeus lähettää Toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa Asiakkaalle sähköisesti, kirjeitse ja sähköpostitse tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla sekä asettaa tieto saataville OmaUB-verkkopalvelussa.

Varojen siirtoa koskevat ohjeet tulee antaa UB:lle aina kirjallisesti.

5.3 Toimeksiannon voimaantulo

Toimeksianto tulee voimaan, kun UB on saanut siitä jäljempänä tarkemmin kuvatut riittävät tiedot ja ottanut sen Toimeksiannon vastaan. Sähköpostilla tai OmaUB-verkkopalvelun kautta lähetetyn Toimeksiannon sisältö sekä saapumisaika todennetaan UB:n tietojärjestelmästä. UB:n on aina kirjattava suullisen Toimeksiannon sisältö ja nauhoitettava Toimeksiantoon liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut. Jos Asiakas antaa suullisen Toimeksiannon, Asiakas tiedostaa tähän liittyvät väärymmärrysten mahdollisuudet. Vastuu Toimeksiannon saapumisesta UB:lle on Asiakkaalla.

Asiakkaan antaman toimeksiannon tulee sisältää:

- (i) Asiakkaan ja sen yhteyshenkilön nimi, joka on antanut Toimeksiannon;
- (ii) tieto siitä, onko kyseessä osto- vai myyntitoimeksianto;
- (iii) Rahoitusväline ja määrä;
- (iv) hintaa koskevat ehdot (esim. rajahinta);
- (v) Toimeksiannon voimassaoloaika;

- (vi) Asiakkaan mahdollisesti antama valtuutus toteuttaa Toimeksianto sen voimassaoloaikana UB:n parhaaksi katsomana ajankohtana; ja
- (vii) muut Toimeksiannon toteuttamiseen ja kaupan selvittämiseen tarvittavat tiedot, mukaan lukien määräajassa toimitetut tiedot siitä, miten Toimeksiannon kohteena olevat Rahoitusvälineet ja rahavarat kohdennetaan Toimeksiantoihin, sekä hyvitetävät ja veloitettavat tilit ja säilytykset.

UB ei voi vastaanottaa Asiakkaan Toimeksiantoa, ennen kuin UB:n tietojärjestelmiin on tallennettu tarvittava Asiakkaan yksilöintitunnus. Toimeksiannon toteuttamisen edellytyksenä on, että Asiakkaalla, joka on Suomen tai muun valtion soveltuvan sääntelyn mukainen oikeushenkilö, on voimassa oleva LEI-tunnus, jonka Asiakas on antanut UB:lle tiedoksi. LEI-tunnusta ei kuitenkaan vaadita esimerkiksi tavallisten sijoitusrahastojen rahasto-osuuksien merkintöihin tai lunastuksiin taikka pörssissä noteeraamattomilla osakkeilla käytävään kauppaan.

Yksityishenkilöiden osalta UB edellyttää, että Asiakas on antanut UB:lle tarpeelliset tiedot kansalaisuuksistaan ja muut tarvittavat lisätiedot. Mikäli Asiakkaan puolesta toimii Valtuutettu tai Edustaja, vastaavat tiedot on annettava Valtuutetusta. UB voi vastaanottaa Toimeksiannon sen jälkeen, kun UB on vastaanottanut tarpeelliset tiedot ja UB:lla on ollut kohtuullinen aika päivittää tieto tietojärjestelmiinsä sekä tehdä muut tarpeelliset toimet annettujen tietojen oikeellisuuden varmentamiseksi.

UB:lla on oikeus jättää puutteellisesti yksilöity Toimeksianto toteuttamatta. UB:lla ei ole myöskään velvollisuutta välittää tai toteuttaa Toimeksiantoja, mikäli UB olettaa, että ne saattavat rikkoa sääntelyä, Markkinasääntöjä tai asianomaisen Kauppapaikan hyväksytyjä sääntöjä.

Asiakas on tietoinen siitä, että UB:lla voi olla rahoitusvälineiden kaupankäynnistä annetun lain mukaan velvollisuus julkistaa Asiakkaan Toimeksianto, joka koskee osaketta, jos Toimeksiantoa ei voida välittömästi toteuttaa Asiakkaan määräämään rajahintaan tai sitä parempaan hintaan. Jos Asiakkaan Toimeksiantoon sisältyvä ehto hinnasta poikkeaa olennaisesti Toimeksiannon kohteena olevan Rahoitusvälineen vallitsevasta markkinahintatasosta, Asiakas hyväksyy, että UB voi olla julkistamatta tällaisen Toimeksiannon.

Mikäli Asiakas antaa muulla kuin Suomessa kaupankäynnin kohteena olevaa Rahoitusvälinettä koskevan Toimeksiannon, Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että Toimeksiannon hoitamiseen sovelletaan muita kuin suomalaisia Markkinasääntöjä soveltuvin osin ja nämä ulkomaiset Markkinasäännöt sitovat myös Asiakasta.

Muusta kuin Rahoitusvälinettä koskevasta Toimeksiantosta on sovittava erikseen.

5.4 Toimeksiannon voimassaolo

Toimeksianto on voimassa määräajan. Jos Toimeksiantossa ei ole yksilöity voimassaoloaika, se on voimassa Toimeksiannon antamispäivän kaupankäynnin päättymiseen saakka. Mikäli kaupankäynti on Toimeksiannon vastaanottohetkellä päättynyt, Toimeksianto on voimassa Kauppapaikan seuraavan kaupankäyntipäivän.

Toimeksianto raukeaa automaattisesti, mikäli Kauppapaikan kaupankäyntijärjestelmä poistaa kaupankäyntijärjestelmään jo tallennetun Toimeksiannon esimerkiksi sen vuoksi, että osinko- tai merkintäoikeus irttaa, osake-split tai osakeanti toteutetaan, osakelajeja tai osakkeita yhdistetään, tai sulautuminen tai jakautuminen toteutetaan. Joukkovelkakirjalainaa koskeva Toimeksianto ei raukea vieraan pääomanheitoisen Rahoitusvälineen koron irrottua.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa tai peruuttaa antamansa Toimeksianto, mikäli tieto muutoksesta tai peruutuksesta on tullut UB:lle ennen kauppaan johtavan sitovan tarjouksen tai kaupan tekemistä. Muutos tai peruutus tulee voimaan, kun UB on vastaanottanut sen, ja muutos tai peruutus on tallentunut Kauppapaikan kaupankäyntijärjestelmään. Toimeksiannon kohteen määrän lisäämistä ja hintaehdon muuttamista pidetään Toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena Toimeksiantona. Toimeksiannon muutos voi vaikuttaa sen etuoikeusasemaan. Mikäli UB on ryhtynyt toimenpiteisiin Toimeksiannon täyttämiseksi, Toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, mikäli Asiakas korvaa UB:lle peruuttamisesta mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin, kun se on toteutettu.

5.5 Toimeksiannon hoitaminen

UB hoitaa vastaanottamansa Toimeksiannon huolellisesti Asiakkaan edun mukaisesti. Rahasto-osuuksia koskevat toimeksiannot UB välittää asianomaiseen rahastoyhtiöön toteutettavaksi asianomaisen rahaston sääntöjen mukaisesti. Muita Rahoitusvälineitä kuten osakkeita, joukkovelkakirjalainoja ja strukturoituja sijoitustuotteita koskevat Toimeksiannot UB toteuttaa tai välittää edelleen toteutettavaksi muulle Toimeksiannon toteuttajalle.

UB välittää Toimeksiannon toiselle arvopaperinvälittäjälle toteutettavaksi tai toteuttaa Toimeksiannon UB:n kulloinkin voimassa olevien toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevien toimintaperiaatteiden mukaisesti Kauppapaikalla, jolla kyseinen Rahoitusväline on kaupankäynnin kohteena, jollei Asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita. Kun Asiakas antaa Toimeksiannon, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen UB:n kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat toimintaperiaatteet. Mikäli Asiakas haluaa antaa erityisen ohjeen Toimeksiantonsa toteuttamisesta, on Asiakkaan otettava yhteys asiakasvaatavansa UB:lla.

Toimeksianto toteutetaan ilman aiheutonta viivytystä, ellei Asiakkaan kanssa ole sovittu nimenomaisesti Toimeksiannon hoitamisesta UB:n parhaaksi katsomana ajankohtana tai muusta ajankohdasta. Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan Toimeksiannon hoitamiseen.

Toimeksiannot toteutetaan annettujen tietojen perusteella. UB ei ole velvollinen tarkastamaan tai täydentämään annettuja tietoja, vaan Asiakas vastaa Toimeksiantoa koskevien antamiensa tietojen oikeellisuudesta ja kaikista mahdollisista vahingoista, jotka saattavat aiheutua siitä, että Asiakas on antanut UB:lle virheellisiä tai puutteellisia tietoja.

Mikäli Toimeksiannossa ei ole määritelty Rajahintaa, UB:lla on oikeus toteuttaa Toimeksianto vallitsevaan markkinahintaan. Asiakas hyväksyy, että UB voi toteuttaa Toimeksiannon Kauppapaikan ulkopuolella. Asiakas hyväksyy myös, että UB voi harkintansa mukaan jättää julkaisematta Asiakkaan Rajahinta-toimeksiannon, mikäli se poikkeaa huomattavasti vallitsevasta markkinatilanteesta.

Asiakas hyväksyy, että UB voi toteuttaa tai välittää Asiakkaan Toimeksiannon toteutettavaksi säännellyn markkinan tai monenkeskisen kaupankäyntijärjestelmän tai niitä muussa kuin ETA-alueella sijaitsevassa valtiossa vastaavan kaupankäyntijärjestelmän ulkopuolella.

UB:lla on oikeus toteuttaa Toimeksianto osissa, ellei toisin ole sovittu. UB:lla on oikeus yhdistää Asiakkaan Toimeksianto toisen UB:n asiakkaan toimeksiannon tai oman toimeksiantonsa kanssa sääntelyn ja Markkinasääntöjen mukaisesti, jollei Asiakkaan kanssa ole muuta sovittu.

Asiakas hyväksyy, että UB-konsernin yhtiö tai sen hallinnoima rahasto tai kaupan todellinen toteuttaja voivat olla Asiakkaan kaupan vastapuolena.

Asiakkaan mahdollisesti antama, UB:n kulloinkin voimassa olevista toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevista toimintaperiaatteista poikkeava erityinen ohje saattaa ohjeen sisältämien tekijöiden osalta toimeksiantokohtaisesti estää UB:ta toteuttamasta sellaisia toimintaperiaatteiden mukaisia toimenpiteitä, joiden tavoitteena on saavuttaa Asiakkaan kannalta paras mahdollinen tulos.

Myyntiä koskevan Toimeksiannon kohteena olevat Rahoitusvälineet on toimitettava UB:lle tai sen saataville Toimeksiannon antamisen yhteydessä Markkinasääntöjen mukaisesti tai UB:n vaatimana muuna ajankohtana. Tarvittaessa Asiakkaan on toimitettava UB:lle saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat. Asiakkaan on korvattava Rahoitusvälineiden toimittamisen viivästymisestä UB:lle aiheutuneet vahingot.

UB:lla on oikeus varmistautua siitä, että Asiakkaalla on ne Rahoitusvälineet, joista hän on antanut

myyntitoimeksiannon tai että Asiakas kykenee toimittamaan ne määräajassa sekä tässä tarkoituksessa oikeus tarkistaa Asiakkaan arvo-osuustilin ja säilytyksen katteen riittävyys ja muutoin varmistaa Rahoitusvälineiden saatavuus sekä varata Rahoitusvälineet Toimeksiannon toteuttamista ja selvitystä varten. UB:lla on niin ikään oikeus varmistautua siitä, että Asiakas pystyy suorittamaan Rahoitusvälineiden kauppahinnan.

UB:lla on tarvittaessa oikeus vaatia Asiakkaan tilipankkia tekemään katevarauksen Asiakkaan tilille, pidättää tai estää Asiakkaan Rahavarojen siirto Asiakkaan tililtä muuhun tarkoitukseen kuin kauppahinnan ja kaupasta johtuvien muiden suoritusten maksuun tai vaatia maksu kokonaan tai osittain etukäteen.

UB:lla on oikeus Toimeksiannon ja tehdyn kaupan perusteella ryhtyä toimiin kaupan selvittämiseksi UB:n näiden ehtojen mukaisen pidätysoikeuden ja Kauppapaikan mahdollisen panttioikeuden turvaamiseksi sekä muihin vastaaviin toimenpiteisiin.

UB ei ole oikeutettu ilmaisemaan Asiakkaalle kaupan toisena osapuolena olevaa tahoa.

Siltä osin kuin UB toimii Toimeksiantojen toteuttajana, UB julkistaa verkkosivuillaan vuosittain kunkin rahoitusvälinelajin osalta viisi kaupankäyntivolyymilla mitattuna tärkeintä välittäjää edellisen vuoden osalta sekä koosteen toimeksiantojen toteutuksen laadusta.

5.6 Toimeksiannon toteutuksesta ilmoittaminen

UB:n on ilmoitettava toteutetusta Toimeksiannosta Asiakkaalle. Ilmoitus on tehtävä sekä kotimaisissa että ulkomaisissa kaupoissa viimeistään Toimeksiannon toteuttamispäivää seuraavan kaupankäyntipäivän aikana Asiakkaalle lähetettävällä ilmoituksella, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

5.7 Kauppahinnan suoritus

Asiakas suorittaa Rahoitusvälineiden kauppahinnan lisätynä UB:n kuluilla ja kaupasta mahdollisesti menevällä varainsiirtoverolla Rahoitusvälineiden ostoa koskevan Toimeksiannon Selvityspäivänä. Maksun tulee olla UB:n käytettävissä Markkinasääntöjen mukaiseen maksuhetkeen mennessä, ellei Asiakkaan ja UB:n välillä ole toisin sovittu tai ellei UB käytä oikeuttaan varmistaa maksun suoritus aikaisemmin näiden ehtojen mukaisesti. Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti.

UB vastaa siitä, että myyntiä koskevan Toimeksiannon kohteena olleista Rahoitusvälineistä saatu kauppahinta vähennettynä Toimeksiantoon liittyvillä UB:n kuluilla ja kaupasta mahdollisesti perittävän varainsiirtoveron määrällä suoritetaan Asiakkaalle Rahoitusvälineiden myyntiä koskevan Toimeksiannon Selvityspäivänä. Mikäli kauppahintaa ei ole mahdollista suorittaa kokonaisuudessaan, Asiakas on velvollinen vastaanottamaan osasuorituksen. Kauppahinnan suorittamisen edellytyksenä on, että Asiakas on täyttänyt Toimeksiannon mukaiset velvollisuutensa. Maksun viivästyessä UB:sta johtuvasta syystä UB on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle viivästyksorkoa korkolain säännösten mukaisesti.

5.8 Rahoitusvälineiden toimitus ja vakuudet

UB huolehtii ja vastaa siitä, että Asiakkaan lukuun hankitut Rahoitusvälineet ovat luovutettavissa Asiakkaalle os-toa koskevan Toimeksiannon Selvityspäivänä Markkinasääntöjen mukaisesti, ellei toisin sovita. Mikäli kaikki Rahoitusvälineet eivät ole tällöin luovutettavissa, Asiakas on velvollinen vastaanottamaan osatoimituksen.

Asiakkaan tulee viimeistään Selvityspäivänä toimittaa UB:lle myyty Rahoitusvälineet tai vapauttaa sellaiset Rahoitusvälineet, jotka on myyty hänen arvo-osuustililtään Euroclear Finland Oy:ssä tai muussa vastaavassa Selvitysyhteisössä. Ellei kirjallisesti toisin sovita, Rahoitusvälineiden myyntiä koskevan Toimeksiannon antaminen tai myyntirajoituksen hyväksyminen tarkoittaa, että UB:lla on valtuutus pyytää Asiakkaan tilinhoitajaa vapauttamaan asianomaiset Rahoitusvälineet ja pyytää, että tällainen vapautus kirjataan arvo-osuusjärjestelmään välittömästi.

Asiakas voi myydä Rahoitusvälinettä ja UB voi välittää tai toteuttaa Toimeksiannon ainoastaan, mikäli Rahoitusvälineet ovat Asiakkaan saatavilla siten, että hän voi taata oikea-aikaisen toimituksen sopimuksen tekohetkellä. Mikäli myyntiä koskevan Toimeksiannon kohteena olevat Rahoitusvälineet eivät ole UB:n käytettävissä Markkinasääntöjen mukaisesti, Asiakas vastaa UB:lle tästä mahdollisesti aiheutuvasta vahingosta. Rahoitusvälineiden käyttämisestä vakuutena ja muista selvitystä turvaavista toimenpiteistä määrätään Selvitysyhteisön säännöissä.

Asiakas vastaa EU:n lyhyeksimyynnistä ja tietyistä luottoriskinvaihtosopimuksiin liittyvistä kysymyksistä annetun asetuksen mukaisten ilmoitusten tekemisestä sääntelyn mukaisesti.

5.9 UB:n oikeus hankkia Rahoitusväline myyvän Asiakkaan puolesta

Jos on ilmeistä, että Rahoitusvälineen myynyt Asiakas ei pysty Selvitysyhteisön sääntöjen tai muun velvoittavan sääntelyn mukaisessa määräajassa täyttämään kaupan kohteena olevien Rahoitusvälineiden toimitusvelvollisuutta, UB voi toimitusvelvollisuuden täyttämiseksi lainata Rahoitusvälineet Asiakkaan lukuun tai omaan

lukuunsa tekemällä Rahoitusvälineiden lainausta koskevan lainaussopimuksen oma-aloitteisesti tästä Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta. UB:lla on tällöin oikeus ryhtyä kaikkiin lainaussopimuksen toteuttamista varten tarvittaviin toimenpiteisiin.

UB voi edellä kuvatussa tilanteessa myös hankkia Rahoitusvälineet Asiakkaan lukuun tai omaan lukuunsa tästä Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta.

Asiakas vastaa kaikista tässä kohdassa tarkoitetuista toimenpiteistä aiheutuneista kuluista, mukaan lukien palkkiot, verot tai muut kustannukset, sekä mahdollisesta vahingosta.

5.10 UB:n ja Kauppapaikan oikeus peruuttaa Toimeksianto tai kauppa

Kauppapaikalla toteutettaviin kauppoihin sovelletaan näiden ehtojen lisäksi soveltuva sääntelyä ja asianomaisen Kauppapaikan Markkinasääntöjä.

Asiakas ei saa antaa Toimeksiantoja, joiden hinnoittelu ei ole Kauppapaikan Markkinasäännöissä kuvatulla tavalla asianmukaista tai joiden tarkoitus on yhdessä tai erikseen vaikuttaa sopimattomalla tavalla hinnanmuodostukseen, joilla ei ole taloudellista tarkoitusta tai joilla pyritään viivästyttämään tai estämään muiden arvopaperinvälittäjien pääsy kaupankäyntijärjestelmään. UB:lla on oikeus olla toteuttamatta Toimeksiantoa, mikäli Asiakkaan Toimeksianto on puutteellinen tai Asiakas on olennaisella tavalla jättänyt täyttämättä näiden ehtojen, Asiakkaan ja UB:n välisen muun sopimuksen tai Markkinasääntöjen mukaisen velvollisuutensa taikka UB:lla on syytä epäillä sisäpiiritiedon väärinkäyttöä, arvopaperin kurssin vääristämistä tai markkinamanipulaatiota taikka muuta lain tai säännösten vastaista menettelyä. Asiakkaan on korvattava UB:lle aiheutunut vahinko.

UB:lla on oikeus pidättäytyä Toimeksiannon edellyttämistä toimenpiteistä tai peruuttaa Rahoitusvälineitä koskeva Toimeksianto, mikäli UB:n hyväksi tehty myyntivaraus poistetaan tai se käy muutoin tehottomaksi, taikka mikäli Rahoitusvälineet eivät enää ole UB:n tai Asiakkaan hallinnassa.

Kauppa voidaan purkaa vain Markkinasääntöjen mukaisesti. UB:lla on oikeus Asiakasta kuulematta peruuttaa Asiakkaan Toimeksianto tai Toimeksiannon perusteella syntynyt kauppa, mikäli Toimeksianto tai kauppa on UB:n tai Kauppapaikan näkemyksen mukaan Markkinasääntöjen vastainen. Myös Kauppapaikalla on oikeus peruuttaa Asiakkaan tekemän Toimeksiannon perusteella syntynyt kauppa Markkinasääntöjen nojalla.

Asiakas on velvollinen korvaamaan Markkinasääntöjen vastaisen Toimeksiannon tai kaupan peruuttamisesta UB:lle mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingot.

5.11 Oikeus käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluita

UB:lla on oikeus Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää apunaan Rahoitusvälineitä koskevien tehtävien hoitamisessa muuta suomalaista tai ulkomaista Sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta tai tällaisen sivuliikettä. UB:n käyttäessä toisen arvopaperinvälittäjän palveluita, ja jollei tämän toisen arvopaperinvälittäjän kanssa toisin sovita, Toimeksiannon toteuttamisessa sovelletaan toisen arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

Mikäli Asiakas haluaa antaa Toimeksiannon Kauppapaikalla, jonka jäsen UB ei ole itse, UB pyrkii valitsemaan käyttämänsä ulkomaisen Sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen huolellisesti, mutta ei vastaa kyseisen Sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen toiminnasta. Jos ulkomaisen Sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen toiminnasta aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, UB ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi vahingonaiheuttajalta. UB maksaa viipymättä Asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

5.12 Netotus ja nettoutus

Mikäli UB:lla ja Asiakkaalla on päivänsisäisistä ostoista ja myynneistä johtuvia vastakkaisia saatavia, UB:lla on oikeus netottaa (tai kuitata) maksuliikenne UB:n ja Asiakkaan välillä siten, että netotuksessa vastakkaiset maksuvelvoitteet yhdistetään sitovasti yhdeksi nettomääräiseksi maksuvelvoitteeksi. UB:lla on oikeus muuntaa saatavat saman valuutan määräisiksi netotuksen toteuttamista varten.

Asiakkaan maksukyvyttömyystilanteessa UB:lla on oikeus eräistä arvopaperi- ja valuuttakaupan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista annetun lain mukaisesti eräännyttää välittömästi ja nettouttaa Asiakkaan maksu- ja toimitusvelvoitteet. Jos Asiakas on oikeushenkilö, UB:lla on lisäksi rahoitusvakuuslain mukaisesti oikeus nettouttaa sellainen saatava Asiakkaalta, jota Asiakkaan antama vakuus koskee.

5.13 Toimeksiannon edellyttämä valuutanvaihto ja valuuttariski

Mikäli Asiakkaan kanssa ei toisin sovita, UB:lla on oikeus tehdä Toimeksiannon hoitamiseen tarvittava Asiakkaan rahavarojen valuutanvaihto ja UB:lla on oikeus päättää mistä ja milloin Toimeksiannon hoitamiseen tarvittava valuutta hankitaan. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa Toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin sekä maksaa valuutanvaihdosta kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisen palkkion.

5.14 Asiakkaan UB:lle antama valtuutus

Asiakas valtuuttaa UB:n ryhtymään kaikkiin niihin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeellisia Asiakkaan oikeuksien

säilyttämiseksi ja Toimeksiantojen hoitamiseksi.

Asiakas valtuuttaa UB:n tarvittaessa avaamaan Asiakkaan nimissä pankki-, arvo-osuus-, arvopaperi-, johdannais- ja muita palveluihin liittyviä tilejä ja säilytyksiä sekä solmimaan niihin liittyvät sopimukset Asiakkaan puolesta. UB:lla on myös oikeus muuttaa näitä tilejä koskevia tietoja tai palveluita, sekä lopettaa tilejä tai säilytyksiä.

Asiakas valtuuttaa UB:n välittämään Rahoitusvälineitä koskevia osto-, myynti-, merkintä- ja lunastusmääräyksiä antamiensa Toimeksiantojen perusteella. UB:n antamat tai vastaanottamat tahdonilmaisut velvoittavat Asiakasta sekä luovat Asiakkaalle oikeuksia ja velvollisuuksia siten, kuin Asiakas olisi ne itse antanut tai vastaanottanut.

Näitä ehtoja sovelletaan kaikkiin Asiakkaan UB:lle ilmoitamiin sekä tämän kohdan mukaisesti avattuihin tileihin ja säilytyksiin, pois lukien UB:n täyden valtakirjan omaisuudenhoitopalveluiden piiriin kuuluviksi ilmoitetut tilit ja säilytykset, ellei muutoin ole erikseen kirjallisesti sovittu.

6 ASIAKKAAN HUOMAUTUKSET JA OSAPUOLTEN VASTUU

6.1 Asiakkaan huomautukset

Mahdolliset tuotetta, palvelua, sopimusta, niiden ehtoja tai Toimeksiantoa koskevat huomautukset tai vaatimukset tulee tehdä UB:lle kirjallisesti viipymättä, kuitenkin viimeistään kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa tapahtumapäivästä, mikäli tuotetta, palvelua, sopimusta tai Toimeksiantoa ei koske erillisiä, tästä poikkeavia ehtoja.

Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa ilmoitukset ja raportit. Mikäli tuote- ja palvelukohtaisissa ehdoissa ei ole tästä poikkeavia ehtoja, rahasto-osuuksien merkintä- ja lunastustoimeksiantojen sekä toteutuneiden Toimeksiantojen osalta Ei-ammattimaisen Asiakkaan huomautusaika on seitsemän (7) päivää siitä, kun Asiakas on saanut tiedon UB:n toiminnasta alla kohdassa 8.1 (Raportointi ja ilmoitukset) tarkoitetulla tavalla.

Ammattimaisen asiakkaan ja Hyväksyttävän vastapuolen on kuitenkin reklamitava UB:n toiminnasta viipymättä asiasta tiedon saatuaan. Ellei muuta osoiteta, Ammattimaisen asiakkaan ja Hyväksyttävän vastapuolen katsotaan saaneen tiedon samana päivänä, kun toimenpidettä koskeva ilmoitus on lähetetty. Mikäli kauppa ei toteudu, määräaika Asiakkaan tekemälle huomautukselle laskeaan Toimeksiannon voimassaolon päättymisestä.

Kun Asiakkaalle on tiedotettu mahdollisesta Asiakkaan ja UB:n, Asiakkaan ja UB:n työntekijän tai Asiakkaan ja UB:n toisen Asiakkaan välisestä eturistiriitatilanteesta, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen tilanteen, jollei Asiakas viimeistään seitsemän (7) päivän kuluessa ilmoita kirjallisesti toisin UB:lle. Asiakas saa pyynnöstään lisätietoja eturistiriitatilanteesta.

Mikäli huomautusta ei anneta edellä kuvatun mukaisesti, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen UB:n toiminnan.

6.2 UB:n vastuu Asiakkaan omaisuuden kadotessa

Mikäli Asiakkaan UB:lle sopimuksen perusteella luovutettu omaisuus katoaa tai tuhoutuu UB:sta johtuvasta syystä, UB:n on hankittava tilalle vastaava omaisuus. Mikäli vastaavan omaisuuden hankkiminen on mahdotonta taikka kohtuuttoman vaikeaa tai kallista, UB:n on korvattava omaisuus sen käypään arvoon. Asiakkaan kanssa voidaan sopia myös muusta korvauksesta.

6.3 Asiakkaan tietoisuus ja taloudellinen vastuu

Asiakas vakuuttaa perehtyneensä tarkoin ennen Toimeksiannon antamista ja sopimuksen solmimista kulloinkin kyseessä olevien palveluiden, Rahoitusvälineiden ja sijoituskohteiden ominaisuuksiin, ehtoihin ja riskeihin.

Asiakas on myös tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei tule perustaa pelkästään Rahoitusvälinettä koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan Rahoitusvälinettä koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan.

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa aina toimintansa ja sijoituspäätöksensä taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksista. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko UB suorittanut Asiakasta tai Rahoitusvälinettä koskevan soveltuvuus- tai asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko Asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten.

6.4 Asiakkaan toimitusvastuu ja vastuu antamistaan tiedoista

Asiakas vastaa siitä, että UB:n käytettävissä on riittävästi Rahoitusvälineitä ja Rahavaroja näissä ehdoissa ja mahdollisissa muissa Asiakasta sitovissa tuote- tai palvelukohtaisissa erityisissä ehdoissa tai sopimuksissa tarkoitettujen toimenpiteiden suorittamiseksi.

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan yhteystietojensa, Edustajiensa, Valtuutettujensa ja heidän valtuutuksiensa muutoksista tai muista sijoitustoiminnan kannalta olennaisista muutoksista viipymättä UB:lle.

6.5 Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa

Asiakas on velvollinen korvaamaan UB:lle vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä Asiakassopimuksen, näiden ehtojen tai muun Asiakkaan sijoituspalveluun liittyvän sopimuksen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ sekä Rahoitusvälineiden hintojen muutoksista aiheutuneet kustannukset. Tällaiset vahingot tulkitaan UB:n välittömiksi vahingoiksi.

6.6 Vastuunrajoitus

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta.

Osapuoli ei vastaa toiselle mahdollisesti aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta. Sopijapuolten vahingonkorvausvelvollisuus on rajoitettu sellaisiin välittömiin vahinkoihin, jotka ilmenevät ylimääräisinä tai hukkaan meneinä työ kustannuksina, toimeksiantopalkkioina, etäyhteyshäiriöistä aiheutuneina tai muina vastaavina sopijapuolelle aiheutuneina lisäkustannuksina.

UB ei vastaa minkään Kauppapaikan toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Jos Kauppapaikan toiminnasta aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, UB ryhtyy kohtuullisiksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi Kauppapaikalta sen mukaan kuin Kauppapaikan sääntöjen mukaan on mahdollista. UB maksaa viipymättä Asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

UB ei vastaa kolmannen osapuolen, kuten Selvitysyhteisön, Säilyttäjän, alisäilyttäjän, Asiakkaan tilipankin tai muun ulkopuolisen palveluntarjoajan toiminnasta tai sen Asiakkaalle mahdollisesti aiheuttamasta vahingosta. UB ei vastaa myöskään vahingosta, joka aiheutuu kolmannelta taholta saadusta virheellisestä tiedosta.

UB:lla ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee Asiakkaan Rahoitusvälinettä, vaikka UB tulee tällaisesta tietoiseksi.

6.7 Ylivoimainen este

Osapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä. Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan selkeää seikkaa, joka estää sopijapuolta täyttämästä velvoitteitaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kausaalisessa syysuhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähköjen jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelu toimenpide.

7 SOPIMUSEHTOJEN MUUTTAMINEN, IRTISANOMINEN JA SIIRTÄMINEN

7.1 Sopimuksen voimaantulo

Asiakassopimus tulee välittömästi voimaan UB:n tai Asiakkaan alkaessa täyttää Asiakassopimuksen mukaisia velvoitteitaan tai erikseen sovittavana muuna ajankohdana. Sopimus on voimassa toistaiseksi.

7.2 Sopimusehtojen muuttaminen

UB:lla on oikeus muuttaa yksipuolisesti Asiakassopimuksen ehtoja, näitä ehtoja, UB:n palvelukohtaisia ehtoja ja kulloinkin voimassa olevia UB:n hinnastoja. Ehtoihin ja hinnastoihin tehty muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluessa siitä, kun Asiakas on näissä ehdoissa tarkoitetulla tavalla saanut tiedon muutoksesta. Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa Asiakassopimuksensa päättymään ilmoittamalla siitä UB:lle viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

UB:lla on oikeus ilmoittaa sopimusehtojen ja hinnastojen muutoksista UB:n verkkosivuilla tai OmaUB-verkkopalvelussa. UB:n verkkosivuilla tai OmaUB-verkkopalvelussa annetun tiedon katsotaan tulleen Asiakkaan tietoon seuraavana pankkipäivänä sen julkaisemisesta.

7.3 Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti. Asiakkaalla on oikeus irtisanoa Asiakassopimus päättymään viiden (5) pankkipäivän kuluessa siitä, kun UB on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

UB:lla on oikeus irtisanoa Asiakassopimus kymmenen (10) pankkipäivän kuluessa siitä, kun UB on lähettänyt irtisanomisilmoituksen. UB:n irtisanomisaika on kuitenkin kolmekymmentä (30) pankkipäivää Ei-ammattimaisten Asiakkaiden osalta.

Mikäli UB:lla on painava peruste epäillä Asiakkaan liike-toimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, Asiakkaan varojen käyttöä rikoslaissa tarkoitetun terrorismin rahoittamiseen taikka sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai markkinoiden manipuloimista, UB:lla on oikeus irtisanoa Asiakassopimus päättymään kymmenen (10) pankkipäivän kuluessa irtisanomisilmoituksen lähettämisestä riippumatta Asiakkaan asiakasluokittelusta.

Osapuolilla on oikeus purkaa Asiakassopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen osapuoli

- (i) on olennaisesti jättänyt täyttämättä Asiakassopimuksen tai näiden ehtojen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut Asiakassopimusta tai näitä ehtoja;
- (ii) asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan, konkurssiin tai velkajärjestelyyn tai ulosoton kohteeksi tai hakemus tällaisen menettelyn aloittamisesta tehdään taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi;
- (iii) lisätään kansainväliseen pakoteluetteloon; tai
- (iv) kuolee.

Ellei Asiakkaan kanssa toisin sovita, ennen Asiakassopimuksen irtisanomista tai purkamista annetut toteuttamatta olevat Toimeksiannot peruutetaan Asiakassopimuksen irtisanomisen tai purkamisen jälkeen, mikäli Toimeksianto on mahdollista poistaa kaupankäyntijärjestelmästä. Kesken olevat ja toteutuneet osto- ja myyntitoimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

UB:n tulee Asiakassopimuksen irtisanomisen tai purkamisen jälkeen luovuttaa Asiakkaan omaisuus Asiakkaalle edellyttäen, että Asiakas on ensin suorittanut UB:n kaikki Asiakkaalta olevat saatavat. Asiakassuhteen päättyessä UB tekee loppuselvityksen, jonka yhteydessä UB:lla on oikeus kuitata mikä tahansa sille kuuluva esimerkiksi välityspalkkioihin, veroihin, maksuihin tai korkoihin liittyvä saatava mitä tahansa Asiakkaalle kuuluvaa summaa vastaan.

Asiakassopimuksen irtisanomisesta tai purkamisesta huolimatta UB hoitaa voimassa olevat Toimeksiannot ja pitää Asiakkaan Rahoitusvälineet ja muut varat Asiakkaan saatavilla (UB:n ilmoittamassa paikassa ja ilmoittamana aikana) irtisanomisajan päättymiseen saakka, ellei toisin ole erikseen sovittu.

Mikäli Asiakas ei ole käyttänyt UB:n palveluita yhteen (1) vuoteen ja UB:lla ei ole hallussaan Asiakkaan Rahoitusvälineitä tai Rahavaroja, UB voi katsoa Asiakassopimuksen ja säilytysuhteen päättyneeksi ilman erillistä irtisanomista.

7.4 Sopimuksen siirtäminen

Asiakassopimus sitoo osapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään Asiakassopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman UB:n suostumusta.

UB on oikeutettu siirtämään ilman Asiakkaan suostumusta joko kaikki tai osan näiden ehtojen ja Asiakassopimuksen mukaisista velvoitteistaan UB-konserniin kuulvalle yhtiölle.

7.5 Rahastosäästösopimuksen muuttaminen ja irtisanominen

Asiakas tai UB voi irtisanoa Rahastosäästösopimuksen ilmoittamalla siitä kirjallisesti neljatoista (14) päivää ennen seuraavaa säästöpäivää. Irtisanomisilmoituksen jälkeen merkintätoimeksiantoja ei enää vastaanoteta. Irtisanomisesta huolimatta voimassa olevat Toimeksiannot toteutetaan.

Asiakas voi vaihtaa rahastosäästämisen kohteena olevaa rahastoa, säästösummaa tai päivää ilmoittamalla muutoksista kirjallisesti neljatoista (14) päivää ennen seuraavaa säästöpäivää. Asiakkaan tulee huomioida muutokset myös mahdollisissa säännöllisissä tilisiirroissa.

8 MUUT EHDOT

8.1 Raportointi ja ilmoitukset

UB raportoi Asiakkaalle kulloinkin voimassa olevan sääntelyn, näiden ehtojen ja mahdollisten tuote- ja palvelukoh- taisten erillisten ehtojen mukaisesti OmaUB-verkkopal- velussa tai muutoin Asiakkaan kanssa erikseen sovitun mukaisesti. UB voi toimittaa toimivaltaisten veroviran- omaisten edellyttämät tiedot Asiakkaasta myös suoraan kyseisille veroviranomaisille.

Raportti Asiakkaan UB:ssa olevista varoista ja niihin koh- distuneista tapahtumista toimitetaan vähintään vuosinel- jänneksittäin, ellei Asiakkaan kanssa muuta sovita.

Raportit tai muut ilmoitukset toimitetaan Asiakkaalle säh- köisesti ensisijaisesti OmaUB-verkkopalvelussa tai säh- köpostilla, tai postitse, mikäli Asiakkaan ja UB:n välillä on erikseen näin sovittu. Muut asiakassuhdetta koskevat tie- donannot asetetaan saataville sähköisesti OmaUB-verk- kopalvelussa tai UB:n verkkosivuilla, joissa ne katsotaan vastaanotetuksi sinä päivänä, kun ne on asetettu saata- ville, ellei Asiakkaan kanssa muuta sovita.

Sähköpostilla tai muutoin sähköisesti lähetetyt raportit ja muut ilmoitukset katsotaan vastaanotetuiksi niiden lähe- tyspäivänä. Mikäli ne lähetetään postitse, ne katsotaan vastaanotetuksi seitsemän (7) päivän kuluttua lähettämi- sestä, kun ne lähetetään Asiakkaan osoitteeseen Suo- messa ja neljäntoista (14) päivän kuluessa niiden lähet- tämisestä, kun lähetetään Asiakkaan osoitteeseen ulko- mailla.

Ei-ammattimaisella asiakkaalla on kuitenkin oikeus vaih- toehtoisesti saada yllä mainitut tiedot paperimuodossa olemalla yhteydessä UB:n asiakaspalveluun ja esittä- mällä pyynnön saada vastaanottaa tiedot paperimuo- dossa.

Mikäli Ei-ammattimaisella Asiakkaalla on säilytyksessä sääntelyn tarkoittamia vivutettuja Rahoitusvälineitä tai säilytykseen kohdistuu ehdolliseen velkaan liittyviä liike- toimia, UB raportoi Ei-ammattimaiselle Asiakkaalle niiden arvonmuutoksista, jos niiden alkuperäinen arvo heikke- nee 10 prosentilla ja sen jälkeen 10 prosentin kerrannai- silla viimeistään sen arkipäivän aikana, jolloin kynnysarvo ylittyi, tai jos se ylittyi muuna päivänä kuin arkipäivänä, sen jälkeisen ensimmäisen arkipäivän aikana.

8.2 Kannustimet

UB voi vastaanottaa kannustimia sen konserniyhtiöiltä tai yhteistyökumppaneilta. Asiakkaalle annetaan ennen pal- velun tarjoamista erikseen tieto kyseiseen palveluun liit- tyvien kannustimien määrästä tai tieto niiden laskenta- menetelmästä, jolloin saadun tai maksetun maksun tai edun tarkka määrä ilmoitetaan Asiakkaalle jälkikäteen. Lisätietoja kannustimista on saatavilla UB:n verkkosi- vuilla.

8.3 Henkilötiedot

UB käsittelee Asiakkaan sekä tämän Valtuutetun ja Edus- tajan henkilötietoja EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen, tietosuojalain sekä sijoituspalvelualaa ja Vakuutus-edus- tusta koskevan lainsäädännön mukaisesti. UB huolehtii yksityisyyden suojan ja salassapitovelvollisuuden toteu- tumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Tietosuoja-asetuk- sen mukainen seloste henkilötietojen käsittelystä on saa- tavilla UB:n verkkosivuilla.

Asiakkaalla sekä tämän Valtuutetulla ja Edustajalla on kir- jallisesta pyynnöstä oikeus saada tietää, mitä tietoja hä- nestä on talletettu UB:n henkilötietorekisteriin sekä oi- keus pyytää kyseisten tietojen oikaisemista tai poista- mista taikka käsittelyn rajoittamista. Asiakkaalla, Valtuu- tetulla ja Edustajalla on myös oikeus vastustaa käsittelyä sekä oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen. UB:lla on oikeus luovuttaa Asiakkaan, Valtuutetun ja Edustajan henkilötietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

8.4 Salassapito ja asiakastietojen luovuttaminen

UB:n johto, henkilökunta, sidonnaisasiamiehet ja UB:n toimeksiannosta toimivat ovat salassapitovelvollisia kul- loinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti Asiak- kaan Toimeksiannoista, taloudellisesta asemasta, sekä liike- tai ammattisalaisuudesta. Asiakasta koskevia tietoja voidaan luovuttaa salassapitovelvolliselle UB-konserniin kuuluvalle yhtiölle ja sellaisille UB:n yhteistyökumppa- neille, joille tietojen luovuttaminen Asiakassopimuksen mukaisten asioiden hoitamiseksi on välttämätöntä. Li- säksi UB voi luovuttaa tietoja syyttäjä- ja esitutkintaviran- omaiselle ja muulle suomalaiselle tai ulkomaiselle viran- omaiselle, joka on Suomen tai muun maan lakien mukaan oikeutettu saamaan tiedot. Lisäksi tietoja voidaan luovut- ta muutoin kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti. UB:lla on oikeus vaadittaessa luovuttaa Asia- kasta koskevia tietoja Kauppapaikalle sijoituspalvelulain ja asianomaisten Markkinasääntöjen mukaisesti.

8.5 UB:n huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liike- toimet

Asiakassuhteen solmimisen yhteydessä Asiakkaan on to- distettava henkilöllisyytensä sekä ilmoitettava ja osoitet- tava kirjallisesti mahdolliset valtuutus- ja edustusjärjeste- lynsä, jotta UB voi aina täyttää kulloinkin sovellettavien rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä kos- kevien sääntöjen mukaiset velvollisuutensa.

Asiakas vakuuttaa, ettei UB:n tarjoamiin tuotteisiin ja pal- veluihin käytettyjen ja säilytykseen jätettyjen varojen al- kuperään liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä.

UB:n on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämi- sestä ja selvittämisestä annetun lain ja muiden rahanpe- sua koskevien säännösten mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen hankittava tietoja Asiakkaan

toiminnasta, liiketoiminnan laadusta ja laajuudesta sekä perusteet palvelun tai tuotteen käyttämiselle. UB:n on myös järjestettävä riittävä seuranta sen varmistamiseksi, että Asiakkaan toiminta vastaa sitä sijoituskokemusta ja -tietämystä, joka Asiakkaalla UB:n saamien tietojen mukaan on.

Jos UB:lla on edellä tarkoitetun huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä Asiakkaan liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, käyttöä rikoslaissa tarkoitetun terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai markkinoiden manipuloimista tai jos Asiakkaaseen kohdistuu kansainvälisiä pakotteita, UB:lla on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyttävä siitä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle ja annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi. Jos UB:lla on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä, UB:n on viivytyksettä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle.

Jos liiketoimesta kieltäytyminen tai sen keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi liiketoimen edunsaajan selville saamista, liiketoimi voidaan kuitenkin toteuttaa, minkä jälkeen asiasta on viivytyksettä ilmoitettava Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle rahanpesulaissa määrätylle viranomaiselle. Lain mukaan UB ei saa paljastaa ilmoituksen tekemistä sille, johon epäily kohdistuu.

Asiakas on tietoinen siitä, että jos UB epäilee Asiakkaan liiketoimessa lain vastaista sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai markkinoiden manipuloimista, UB:n on ilmoitettava tästä Finanssivalvonnalle eikä UB saa paljastaa ilmoituksen tekoa Asiakkaalle. UB vastaa tällöin Asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos UB ei ole noudattanut selästä huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia.

8.6 UB:n oikeus kieltäytyä palvelun tarjoamisesta

UB:lla on oikeus kieltäytyä tarjoamasta Asiakkaalle palvelua, jos Asiakas ei täytä UB:n asettamia vaatimuksia asiakassuhdetta muodostettaessa tai sen aikana ja/tai mikäli Asiakas rikkoo sopijapuolten välisiä sopimuksia tai tuotteisiin tai palveluihin liittyviä ehtoja.

8.7 Muita valtioita koskevat rajoitukset

Muiden maiden kansalaisia tai ulkomailla asuvia saattaa koskea rajoituksia UB:n tuotteiden ja palvelujen tarjoamisessa. UB:lla on oikeus irtisanoa tai purkaa Asiakassopimus päättymään välittömästi, mikäli Asiakas muuttaa rajoituksen alaiseen maahan tai sellaiseen maahan, johon UB ei voi tarjota sijoituspalveluita.

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan UB:lle välittömästi muutostaan Suomen ulkopuolelle tai muutostaan muiden

valtioiden välillä.

8.8 Sovellettava laki

Siltä osin, kun näissä ehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan niiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Sijoituspalvelun tarjoamiseen, Asiakassopimukseen ja kulloinkin sovellettaviin sopimusehtoihin ja liitteisiin sovelletaan Suomen lakia kuitenkin niin, että kansainvälisysoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta.

Näiden ehtojen lisäksi Toimeksiantoihin sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa lainsäädäntöä sekä Markkinasääntöinä Kauppapaikkojen, Selvitysyhteisöjen ja viranomaisten ohjesääntöjä, määräyksiä ja ohjeita sekä kullakin Kauppapaikalla vallitsevaa kauppatappaa. Jos Asiakkaan antamien Toimeksiantojen mukainen toiminta tapahtuu ulkomailla, noudatetaan vastaavasti asianomaisen maan lainsäädäntöä ja muita Markkinasääntöjä. Jos nämä ehdot tai tuote- ja palvelukohtaiset ehdot poikkeavat koti- tai ulkomaisesta lainsäädännöstä, lainsäädännön perusteella annetuista viranomaispäätöksistä, määräyksistä tai ohjeista taikka muista Markkinasäännöistä, sovelletaan ensisijaisesti kyseisiä säännöksiä. UB ja Asiakas sitoutuvat tarvittaessa allekirjoittamaan Kauppapaikan kulloinkin edellyttämät sopimukset ja muut asiakirjat.

8.9 Riitaisuusien ratkaiseminen ja oikeuspaikka

Mikäli Asiakas on kuluttajansuojalaissa tarkoitettu kuluttajana pidettävä Ei-ammattimainen asiakas, Asiakassopimuksesta ja näistä ehdoista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajaksi luokiteltava, Ei-ammattimainen asiakas vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänen asuinpaikkansa on.

Mikäli Asiakas on Ammattimainen asiakas tai Hyväksyttävä vastapuoli ja riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin kymmenentuhatta (10 000) euroa, Asiakassopimuksesta ja näistä ehdoista aiheutuvat riidat ratkaistaan lopullisesti välitysmenettelyssä Keskuskauppakamarin välitysmenettelysääntöjen mukaisesti. Välitysmenettelyn paikka on Helsinki, Suomi. Välitysoikeus on yksijäseninen. Elleivät sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, välimiehen nimeää Keskuskauppakamari.

Mikäli Asiakas on Ammattimainen asiakas tai Hyväksyttävä vastapuoli ja riidan kohteena oleva vaade on määrältään enintään kymmenentuhatta (10 000) euroa, Asiakassopimuksesta ja näistä ehdoista aiheutuvat riidat ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa.

9 SÄILYTYSKSEN EHDOT

9.1 Säilytyspalvelut

UB säilyttää ja hoitaa sen säilytykseen jätettyjä

Asiakkaan Rahoitusvälineitä, Rahavaroja ja muuta omaisuutta alla olevin ehdoin.

9.2 Kotimaisten Rahoitusvälineiden säilyttäminen

Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevat Asiakkaan arvo-osuudet ovat Asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusrekisterin tietojärjestelmässä. UB:n Asiakkaalta saadun valtuutuksen perusteella UB valitsee tilinhoitajayhteisön, joka hoitaa Asiakkaan arvo-osuustiliä. Arvo-osuustiliin liittyvä oikeussuhde syntyy Asiakkaan ja kyseisen tilinhoitajayhteisön välille.

Arvo-osuusjärjestelmään rekisteröitävien arvopapereiden osalta Asiakas valtuuttaa UB:n:

- (i) avaamaan puolestaan arvo-osuustilin;
- (ii) rekisteröimään Asiakkaan arvo-osuudet sanotulle arvo-osuustilille, sekä
- (iii) ryhtymään muihin Toimeksiannon toteuttamiseksi tarpeellisiin toimenpiteisiin.

Arvo-osuustiliä ylläpidetään soveltuvan sääntelyn ja Markkinasääntöjen mukaisesti.

Ulkomaisten Asiakkaan arvo-osuudet rekisteröidään Asiakkaan nimiin, ellei Asiakas pyydä, että arvo-osuudet hallintarekisteröidään. Kun arvo-osuudet ovat hallintarekisteröidyllä arvo-osuustilillä, Asiakas voi käyttää ainoastaan varallisuuspitöisiä oikeuksiaan. Jotta hallintarekisteröity Asiakas voisi osallistua yhtiökokoukseen ja käyttää siellä puhe- ja äänioikeutta, asiakkaan on rekisteröidyttävä Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään tilapäiseen osakasluetteloon.

Ulkomaisten Asiakkaan toimiessa omien asiakkaidensa puolesta ja lukuun tulee tällaisen Asiakkaan toimittaa pyydettyä UB:lle yksilöintitiedot omista asiakkaistaan, joiden omaisuus on UB:lla säilytettävänä. Asiakas vakuuttaa, ettei hallintarekisteröityjä osakkeita omista Suomen kansalainen, suomalainen yhteisö tai säätö.

Asiakkaan fyysiset arvopaperit säilytetään erillään UB:n omista arvopapereista.

9.3 Ulkomaisten Rahoitusvälineiden säilyttäminen

Ulkomaiset Rahoitusvälineet säilytetään UB:n valitsemassa koti- tai ulkomaisessa viranomaisvalvonnassa olevassa säilyttäjäpankissa, rahastoyhtiössä tai muussa säilytysyhteisössä (jäljempänä "alisäilyttäjä") paikallista sääntelyä ja Markkinasääntöjä noudattaen. Ulkomaisiin Rahoitusvälineisiin liittyvät Asiakkaan tilioikeudet voivat siksi olla erilaiset kuin kotimaisiin Rahoitusvälineisiin liittyvät oikeudet. Asiakas hyväksyy sen, että Asiakkaan ulkomaiset Rahoitusvälineet hallintarekisteröidään tarvittaessa UB:n tai alisäilyttäjän nimiin, ja että Rahoitusvälineet

rekisteröidään yhteistilille, jolla voi Asiakkaan Rahoitusvälineiden lisäksi olla usean muun osapuolen Rahoitusvälineitä.

Asiakkaan omistamat ulkomaiset Rahoitusvälineet on eritelty UB:n ylläpitämässä kirjanpitojärjestelmässä Asiakkaan omaisuudeksi arvopaperitileille (tilioikeus) arvopaperitileistä annetun lain mukaisesti. Yksittäisen osakkeenomistajan osallistuminen ulkomaisen yhtiön yhtiökokoukseen tai muuhun päätöksentekoon ei yleensä ole yhteistilikäytäntöjen vuoksi mahdollista.

Ulkomaisiin Rahoitusvälineisiin liittyvät valuuttamääräiset suoritukset maksetaan Asiakkaan säilytykseen liitettylle asiakasvaratilille ja UB muuntaa ne asiakasvaratilin valuutaksi käyttäen valuuttakaupassa käytettäviä kursseja, mikäli asiakasvaratilin valuutta poikkeaa rahasuorituksen valuutasta.

Ulkomaisten Rahoitusvälineiden omistamiseen ja kaupankäyntiin voi liittyä taloudellisia, juridisia tai verotuksellisia riskejä, jotka jäävät yksin Asiakkaan vastattaviksi. Asiakkaalla ei yleensä ole omistusoikeutta ulkomaisiin Rahoitusvälineisiin, vaan niihin kohdistuva tai liittyvä tilioikeus tai vastaava erillisoikeus. Paikallisen sääntelyn perusteella ulkomaisten Rahoitusvälineiden alisäilyttäjällä voi myös olla kyseisiin Rahoitusvälineisiin kohdistuva vakuus- tai kuittausoikeus. Yhteistilillä säilytettävien arvopapereiden osalta Asiakkaan ulkomaiset Rahoitusvälineet voivat olla vakuus- tai kuittausoikeuden kohteena myös muiden kuin asiakkaan velvoitteiden perusteella.

UB ei vastaa kansallisen arvopaperikeskuksen, kaupapaikan, selvitysjärjestelmän tai alisäilyttäjän maksukyvyttömyydestä tai konkurssista taikka niiden järjestelmien häiriöistä aiheutuvista vahingoista.

Ulkomaisten Rahoitusvälineiden tuotoista peritään lähdevero tulon lähteellä pääsääntöisesti paikallisen alisäilyttäjän toimesta. Lähdeveroprosentti määräytyy tuoton lähteenä olevan Rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan kotivaltion verolainsäädännön sekä mahdollisen sijoittajan kotivaltion ja liikkeeseenlaskijan kotivaltion välisen verosopimuksen mukaan.

Verosopimusten mukaisia lähdeveroprosentteja ei kuitenkaan läheskään aina voida käytännössä soveltaa johdantuen pitkistä alisäilytysketjuista, markkinakäytännön mukaisesta yhteistilisäilytyksestä ja paikallisten arvopaperikeskusten rajoitetuista veropalveluista. Tällöin lähdeverona pidätetään liikkeeseenlaskijan kotivaltion lainsäädännön mukainen lähdevero, jonka määrä on pääsääntöisesti verosopimuksessa sovittua lähdeveron määrää suurempi.

Vakiodut optiot, futuurit, termiinit tai muut johdannaissovimukset, jotka perustuvat Kauppapaikan sääntöihin ja/tai tuotemääritykseen säilytetään johdannaisyhteisön ylläpitämällä johdannaisstilillä, jolle arvopaperinvälittäjä tai Kauppapaikka ne kulloinkin kirjaa Asiakkaan lukuun.

9.4 Asiakkaan Rahavarojen säilyttäminen

Asiakkaan sijoitettavaksi tarkoitetut Rahavarat säilytetään erillään UB:n omista varoista UB:n asiakasvaratilillä tai Asiakkaan nimissä olevalla valtakirjatilillä talletuspankissa. Erillisellä UB:n asiakasvaratilillä olevat varat eivät ole talletuksia, eivätkä ne näin ollen ole talletussuojarahaston vaan Sijoittajien korvausrahaston suojan piirissä.

UB huolehtii siitä, että Asiakkaan varat pidetään erillään UB:n varoista ja suojataan UB:n muilta velkojilta mahdollisuuksien mukaan. Pankit erottelevat asiakasvaratilit UB:n omista varoista nimeämällä tilit asiakasvaratileiksi. Pankit ovat lisäksi antaneet kuittaamattomuussitoumukset näillä tileillä oleviin varoihin. UB:n omissa järjestelmissä varat on eroteltu asiakaskohtaisesti.

Asiakkaalla on oikeus nostaa asiakasvaratilillä olevat varat osittain tai kokonaan ennen sijoituspalvelun hankkimista. Asiakkaan maksamattomat kauppahinnat, palkkiot, mahdolliset verot tai vakuusvaatimukset voivat kuitenkin rajoittaa oikeutta nostaa varoja.

UB voi Asiakkaan nimenomaisella suostumuksella sijoittaa Asiakkaan Rahavarat ETA-valtiossa rekisteröidyn sijoitusrahastodirektiivin tai vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista annetun direktiivin edellytykset täyttävän tai muutoin valvonnan kohteena olevan ja rahalaitossektorin taseesta annetun Euroopan keskuspankin asetuksen vaatimukset täyttävän rahamarkkinarahaston rahasto-osuuksiin.

UB ei vastaa Asiakkaalle talletuspankissa tai muussa kolmannessa osapuolella olevalle asiakasvaratilille siirretyistä varoista, jos UB on toiminut huolellisesti. Tämä pätee myös, jos kyseinen kolmas osapuoli tulee maksukyvyttömäksi tai se asetetaan konkurssiin.

9.5 Rahoitusvälineiden hoitaminen

Edellyttäen, että UB on saanut Asiakkaan säilytyksestä vastaavalta tilinhoitajayhteisöltä tiedon hoitotoimenpiteistä, UB hoitaa:

- (i) Rahoitusvälineisiin liittyvien osinkojen ja muiden tuotonmaksujen maksamisen sekä pääomanpalautusten maksujen, korkojen ja kuoletusten lunastamisen sekä muut tuotonmaksut;
- (ii) Asiakkaan säilytettäväksi jättämiä Rahoitusvälineitä koskevasta osakeannista, sulautumisesta, jakautumisesta tai osakevaihdesta tiedottamisen Asiakkaalle;
- (iii) Asiakkaan Toimeksiannon tai UB:n suorittaman toimenpidetiedustelun perusteella anteihin liittyvät merkinnät ja merkintäoikeuksien myynnin osakeannissa, optio- tai vaihtovelkakirjalainan liikkeeseenlaskussa tai muussa vastaavassa emissiossa; ja

- (iv) Asiakkaan Toimeksiannon tai UB:n suorittaman toimenpidetiedustelun perusteella säilytyksessä olevien vaihtovelkakirjojen ja optiotodistusten merkinnät.

UB:n esittäessä Asiakkaalle toimenpidetiedustelun yhtiötapahtumista, Asiakkaan velvollisuus on tutustua huolellisesti kyseiseen yhtiötapahtumaan liittyvään informaatioon (esimerkiksi listalleotto- tai tarjousesitteeseen). UB voi joissakin tilanteissa liittää yhtiötapahtumatiedusteluunsa tiedon niistä toimenpiteistä, joihin se aikoo ryhtyä, ellei Asiakas vastaa tiedusteluun siinä asetetussa määräajassa. Osakeantia koskevan toimenpiteen tekeminen edellyttää sitä, että Asiakas asettaa tarvittavat varat UB:n käytettäväksi. Jos Asiakas ei ole antanut muita ohjeita, UB myy merkintäoikeudet maksullisessa merkinnässä ja merkitsee osakkeet rahastoannissa.

UB tiedottaa Asiakasta mahdollisista ulkomaisiin Rahoitusvälineisiin liittyvistä toimenpiteistä ja selvityskäytännöistä sen mukaisesti, mitä UB on saanut tietää näistä käyttämältään Alisäilyttäjältä. Edellytyksenä ulkomaiseen Rahoitusvälineeseen kohdistuvalle toimenpiteelle on, että UB on saanut hoitotoimenpiteestä tiedon käyttämältään Alisäilyttäjältä. Lisäksi Asiakas hyväksyy, että paikallisesta markkinakäytännöstä voi seurata, että Asiakkaalla ei ole aina mahdollisuutta antaa haluamaansa asiakaskohtaista toimintaohjetta.

Muiden kuin julkisen kaupankäynnin kohteena olevien Rahoitusvälineiden osalta (esim. arvo-osuusjärjestelmään kuulumattomien osakkeiden) osalta UB hoitaa ainoastaan kyseisten Rahoitusvälineiden säilyttämisen. Näihin Rahoitusvälineisiin kohdistuvat hoitotoimenpiteet tehdään ainoastaan Asiakkaan erikseen antaman kirjallisen toimeksiannon perusteella.

9.6 UB:n oikeudet, velvollisuudet ja vastuu

UB:lla on oikeus ryhtyä Asiakkaan puolesta kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeellisia Asiakkaan oikeuksien säilyttämiseksi. UB on myös oikeutettu siirtämään Asiakkaan Rahoitusvälineitä ja antamaan tositteita Asiakkaan nimissä. UB ei kuitenkaan ole velvollinen ryhtymään toimenpiteeseen, mikäli Asiakas ei ole antanut tarvittavaa ohjeistusta toimenpiteen suorittamista varten. UB:lla ei myöskään ole velvollisuutta ryhtyä muihin kuin tässä säilytyksen ehtoja koskevassa kohdassa 9 mainittuihin toimenpiteisiin.

Ylimääräiset UB:n toimenpiteet edellyttävät Asiakkaan hyväksymistä.

UB ei ole velvollinen ilmoittamaan Asiakkaalle osakeannista Asiakkaan merkintäaikana hankkimien merkintäoikeuksien osalta ja Asiakkaan on ilmoitettava kirjallisesti, mikäli hän haluaa merkitä osakkeita näiden merkintäoikeuksien nojalla tai myydä merkintäoikeudet. UB:lla on oikeus avata erillinen säilytys sellaisia Rahoitusvälineitä varten, jotka ovat panttauksen, ulosmittauksen, takavarikon tai muiden viranomaisten ilmoittamien

turvaamistoimenpiteiden kohteena.

Ulkomaisten Rahoitusvälineiden osalta UB vastaa ainoastaan siitä, että se valitsee käyttämänsä Alisäilyttäjät huolellisesti ja arvioi säännöllisesti näiden toimintaa. UB ei vastaa arvopaperikeskuksen, Kauppapaikan, Selvitysyhteisön tai Alisäilyttäjän maksukyvyttömyydestä tai konkurssista taikka niiden järjestelmien häiriöistä aiheutuvista vahingoista. UB ei vastaa ulkomaisesta Alisäilyttäjistä Asiakkaalle aiheutuneesta vahingosta laajemmin, kuin ulkomainen Alisäilyttäjä on vastuussa UB:lle. Mikäli ulkomaisen Alisäilyttäjän toimesta aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, UB ryhtyy kohtuullisina pitämiinsä toimenpiteisiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. UB maksaa välittömästi Asiakkaalle kuuluvan suhteellisen osuuden saadusta korvauksesta.

9.7 Asiakkaan vastuu

Asiakas on vastuussa siitä, että UB:lla on käytettävissä riittävästi varoja tässä säilytyksen ehtoja koskevassa kohdassa tarkoitettujen toimenpiteiden suorittamiseen. UB vapautuu Rahoitusvälineisiin liittyvien toimenpiteiden suorittamisvelvollisuudesta, jos Asiakkaalla ei ole riittävästi varoja eikä Asiakas pyynnöstä ja viipymättä toimita UB:lle tarvittavia varoja. Asiakkaalla on velvollisuus UB:n pyynnöstä toimittaa UB:lle kaikki tässä säilytyksen ehtoja koskevassa kohdassa mainittujen toimenpiteiden suorittamista varten tarpeelliset tiedot ja tarvittavan asiakirjaselvityksen (mukaan lukien LEI-tunnus ja kansalaisuustieto).

9.8 Alisäilyttäjän käyttäminen

UB:lla on oikeus Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää apunaan muuta suomalaista tai ulkomaista Sijoituspalveluyritystä, luottolaitosta tai Selvitysyhteisöä taikka näiden sivuliikettä tässä säilytyksen ehtoja koskevassa kohdassa mainittujen toimenpiteiden hoitamiseksi. UB pyrkii valitsemaan käyttämänsä Alisäilyttäjän huolellisesti ja arvioi säännöllisesti näiden toimintaa, mutta ei vastaa kyseisen Alisäilyttäjän toiminnasta tai sen mahdollisesta Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta.

9.9 Rahoitusvälineiden vastaanottaminen arvopaperisäilytykseen

Asiakkaan luovuttaessa säilytykseen fyysisiä arvopapereita, UB varaa itselleen enintään viisi (5) pankkipäivää arvopapereiden tarkastusta varten, ellei Asiakkaan kanssa sovita muuta. Tänä aikana UB ei sitoudu näiden ehtojen mukaisten toimenpiteiden suorittamiseen eikä se vastaa mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen vuoksi aiheutuvista vahingoista.

9.10 Panttioikeus

Asiakkaan arvo-osuustilillä ja säilytyksessä olevat Asiakkaan Rahoitusvälineet sekä Rahavarat ovat vakuutena kaikista säilytyksessä ja arvo-osuustilillä oleviin arvopapereihin ja arvo-osuuksiin kohdistuvista UB:n

erääntyneistä palkkio- ja kulusaatavista sekä Asiakkaan Toimeksiannoista aiheutuvista saatavista ja näihin liittyvistä viivästyskoroista.

Saataviensa turvaamiseksi UB:lla on oikeus kirjata panttaus Asiakkaan säilytykseen ja arvo-osuustilille sekä asiakasvaratilille sekä kirjata siirtokielto arvo-osuustilille.

Mikäli Asiakas ei suorita tätä saatavaa, UB:lla on oikeus realisoida markkinahintaan riittävä määrä säilytyksessä olevia arvopapereita tai arvo-osuustilille kirjattuja arvo-osuuksia saataviensa kattamiseksi 30 päivän kuluttua siitä, kun UB on kirjallisesti ilmoittanut Asiakkaalle saatavansa erääntymisestä. UB:n tulee periä saatavansa ensisijaisesti Asiakkaan asiakasvaratilillä olevista rahavaroista.

9.11 Säilytyspalvelun irtisanominen ja purkaminen

UB:n tarjoaman säilytyspalvelun irtisanomiseen ja purkamiseen sovelletaan sijoituspalveluiden yleisiä sopimusehtoja. Niistä poiketen UB:lla on kuitenkin ilman erillistä irtisanomista oikeus päättää Asiakkaan ja UB:n välinen säilytyspalvelusuhde välittömästi vaikutuksin, mikäli säilytyksessä ei ole ollut Rahoitusvälineitä, Rahavaroja tai muuta omaisuutta viimeisen vuoden aikana.

Muissa kuin edellä mainituissa tapauksissa Asiakkaan ja UB:n välisen säilytyspalvelusuhteen päättäminen ei automaattisesti päätä Asiakkaan UB:lle antaman valtuuden nojalla avattuja arvo-osuustilejä tai muita säilytystä koskevia sopimuksia taikka tilisopimuksia.