



ASIAKASSUHTEN YLEISET EHDOT

1. Sopimusehtojen soveltamisala

Näitä Asiakassuhteen yleisiä ehtoja sovelletaan Asiakkaan sekä UB Omaisuusdenhoito Oy:n (UBO) ja UB Securities Oy:n (UBS) väliseen sijoituspalvelun asiakassuhteeseen. Jäljempänä termillä UB tarkoitetaan yhdessä sekä UBO:a ja UBS:ää. Näitä ehtoja sovelletaan sekä Asiakkaan että Asiakkaan edustajan asiointiin UB:ssa.

Näiden Asiakassuhteen yleisten ehtojen lisäksi asiakassuhteeseen sovelletaan myös Asiakkaan kulloinkin valitsemissa tuotteissa ja palveluissa koskevia sopimusehtoja liitteineen, sekä UB:n kulloinkin voimassa olevaa palveluhinnastoa ja/tai tuote- tai palvelukohtaisia hinnastoja.

Mikäli Asiakassuhteen yleisten ehtojen ja tuote- tai palvelukohtaisten erityisten sopimusehtojen välillä on ristiriita, sovelletaan erityisiä tuote- tai palvelukohtaisia sopimusehtoja.

2. Määritelmät

Ammattimainen Asiakas. Ammattimaisella Asiakkaalla tarkoitetaan sijoituspalvelulaissa määriteltyä ammattimaista Asiakasta. Yksityishenkilöt luokitellaan pääsääntöisesti ei-ammattimaisiksi Asiakkaiksi.

Arvopaperi. Arvopaperimarkkinalaissa tarkoitettu arvopaperi, joka on vaihdantakelpoinen ja joka on saatettu tai saatetaan yleiseen liikkeeseen useiden samansäältöisistä oikeuksista annettujen arvopaperien kanssa.

Arvo-osuus. Arvo-osuudella tarkoitetaan sellaista arvopaperimarkkinalaissa mainittua osaketta, osuutta tai muuta oikeutta ja sijoituspalvelulaissa tarkoitettua muuta rahoitusvälinettä tai siihen rinnastettavaa oikeutta taikka muuta arvopaperia, joka on liitetty arvo-osuusjärjestelmään.

Asiakas. Sopijapuoli, joka on hyväksynyt nämä ehdot ja toimii omaan lukuunsa suhteessa UB:hen ja jonka UB on hyväksynyt Asiakkaakseen.

Ei-ammattimainen Asiakas. Ei-ammattimaisella Asiakkaalla tarkoitetaan sijoituspalvelulaissa määriteltyä ei-ammattimaista Asiakasta. Ei-ammattimaisena Asiakkaana pidetään muuta kuin ammattimaista Asiakasta tai hyväksyttävää vastuulta.

Johdannaissopimus. Vakioitu optio, futuuri tai termiini tai muu johdannaissopimus, joka perustuu Kauppapaikan sääntöihin ja/tai tuotemääritykseen.

Kaupapaikka. Lainsäädännössä tarkoitettu säännelty markkina, monenkeskinen kaupankäyntijärjestelmä ja organisoitu kaupankäyntijärjestelmä, niitä muussa valtiossa kuin Suomessa vastaava kaupankäynti. Kaupankäyntipaikalla tarkoitetaan Kauppapaikkaa.

LEI-tunnus. Yhteisötunnus, joka on tarkoitettu rahoitusmarkkinoilla toimivien yhteisöjen tunnistamiseen. LEI on lyhenne englanninkielien 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 säännöt, ohjeet ja määräykset, markkinoiden itsesääntely sekä kulloinkin sovellettava kauppapapa.

Rahoitusväline. Rahoitusvälineellä tarkoitetaan sijoituspalvelulaissa tarkoitettua sijoituspalvelun kohteena olevaa rahoitusvälinettä, joka voi olla Arvopaperi tai Johdannaissopimus tai rahasto-osuus. Näissä ehdoissa Rahoitusvälineellä tarkoitetaan myös muuta siirrettävissä olevaa oikeutta tai sitoumusta.

Selvitysyhteisö. Selvitysyhteisöllä tarkoitetaan laissa arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta mainittua viranomaiselta luvan saanutta ja viranomaisen valvonnan alaisista koti- tai ulkomaista yhteisöä ja samassa laissa mainittua arvopaperikeskusta sekä vastaavaa ulkomaista yhteisöä, jonka tehtävänä on määrittää ja/tai selvittää Kauppapaikalla toteutetut toimeksiannot.

Sijoituspalvelusopimus. UB:n ja Asiakkaan välinen sopimuskokonaisuus. Sijoituspalvelusopimus käsittää Asiakassuhdesopimuksen ja näiden UB:n Asiakassuhteen yleisten ehtojen lisäksi Asiakassuhdesopimukseen kulloinkin liitetyt tuote- tai palvelukohtaiset sopimukset ja/tai sopimusehdot liitteineen.

Säilyttäjä. Säilyttäjällä tarkoitetaan sitä, 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.

3. Asiakkaan yhteyshenkilö

Asiakkaan palvelukohtaisesti valtuuttama yhteyshenkilö tai yhteyshenkilöt voivat antaa Asiakkaan puolesta Toimeksiantoja ja ohjeita UB:lle. UB on oikeutettu Asiakkaan vastuulla noudattamaan myös muun kuin yhteyshenkilön antamia Toimeksiantoja ja ohjeita, jos asianomainen Toimeksiannon tai ohjeen antaja on asemansa puolesta tähän valtuutettu tai UB:llä on muutoin perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta.

Asiakas on velvollinen välittömästi ilmoittamaan UB:lle kirjallisesti valtuutuksen lakkaamisesta. Asiakas vastaa valtuutetun yhteyshenkilönsä tekemistä oikeustoimista siihen asti, kunnes UB on vastaanottanut valtuutuksen lakkaamista koskevan ilmoituksen ja UB:llä on ollut kohtuullinen aika päivittää valtuutuksen lakkaamistieto tietojärjestelmiinsä.

4. Riittävät asiakastiedot

Asiakas sitoutuu toimittamaan UB:lle kaikki lainsäädännön ja viranomaisten vaatimat riittävät ja oikeat tiedot muun muassa taloudellisesta asemastaan, sijoituskokemuksestaan ja -tietämyksestään ja sijoituspalvelua koskevista tavoitteistaan, sekä ilmoittamaan välittömästi olennaisesta muutoksesta aiemmin ilmoitetuissa tiedoissa.

Asiakas valtuuttaa UB:n tarkastamaan antamiensa asiakastietojen oikeellisuuden UB:ta sitovan lakisäätöisen tunnistamisvelvollisuuden täyttämiseksi. Tämä valtuutus on voimassa sekä asiakkuutta avattaessa että asiakassuhteen aikana.

UB:llä on oikeus päivittää asiakastietoja niistä julkisista rekistereistä, joista UB voi saada Asiakasta koskevia tietoja. Näitä tietoja voivat olla esimerkiksi Asi-

akkaan osoitetiedot väestötietojärjestelmistä. 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 hankkii henkilöluottotiedot Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä. UB käsittelee henkilötietoja henkilötietolain mukaisesti. Henkilötietolain mukaiset rekisteriselosteet ja informointiasiakirjat sisältävät tietosuojaselosteet ovat saatavilla UB:n verkkosivuilla.

5. Asiakasluokittelu

Asiakas luokitellaan sijoittajana Ei-ammattimaiseksi Asiakkaaksi, ellei laista toisin johdu tai asiakasluokitusta ole Asiakkaan pyynnöstä muutettu. Ei-ammattimainen Asiakas on laajimman sijoittajansuojan piirissä ja toisaalta tiedonanto- ja selonottovollisuus sekä sijoituspalvelun tarjoamista koskevat menettelytapasäännökset ovat laajimmat.

Asiakkaalla on lain mukaan oikeus pyytää kirjallisesti asiakasluokittelunsa muuttamista, mikäli Asiakas katsoo, että Ammattimaisen Asiakkaan tai hyväksyttävän vastapuolen edellytykset hänen osaltaan täyttyvät. UB:lla ei ole velvollisuutta suostua Asiakkaan pyyntöön. UB ei luokittele Asiakkaitaan palvelu-, tuote- tai liiketoimikohtaisesti.

UB:lla on oikeus antaa lakisääteisen velvollisuutensa perusteella arvopaperin liikkeeseenlaskijalle tai tarjoajalle pyynnöstä tieto Asiakkaan asiakasluokittelusta.

6. LEI-tunnus

LEI-tunnuksella tarkoitetaan yhteisötunnusta, joka on tarkoitettu rahoitusmarkkinoilla toimivien yhteisöjen tunnistamiseen.

Toimeksiannon antamisen edellytys on, että Asiakkaalla, joka on oikeushenkilö, on voimassa oleva LEI-tunnus, jonka Asiakas on antanut UB:lle tiedoksi. Yksityshenkilöiden osalta UB edellyttää, että Asiakas antaa tarpeelliset tiedot muun muassa kansalaisuuskistaan.

7. Sijoitusneuvontaa koskevat tiedot

Sijoitusneuvonnalla tarkoitetaan joko Asiakkaan pyynnöstä tai UB:n aloitteesta tapahtuvaa yksilöllisten suositusten antamista Asiakkaalle yhdestä tai useammasta rahoitusvälineisiin liittyvästä liiketoimesta.

UB:n Asiakkaalleen 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 tuotteisiin, joihin UB:lla on läheinen sidos.

Ennen sijoitusneuvonnan tarjoamista Asiakas sitoutuu antamaan UB:lle riittävät tiedot Asiakkaan tietämyksestä ja kokemuksesta tarjotusta tuotteesta tai palvelusta sekä Asiakkaan taloudellisesta tilanteesta, mukaan lukien tappionsietokyky, ja sijoitustavoitteista, mukaan lukien riskiraja, jotta sijoituspalveluyritys voi suositella Asiakkaalle soveltuvia, erityisesti tämän riskirajan ja tappionsietokyvyn mukaisia sijoituspalveluja ja rahoitusvälineitä.

Jos Asiakas ei anna UB:lle riittäviä tietoja tai UB katsoo, ettei arvopaperi tai palvelu ole Asiakkaalle soveltuva, ilmoittaa UB tästä Asiakkaalle ja varoittaa liiketoimeen sisältyvästä riskistä.

UB ei tarjoa Asiakkaalle säännöllistä arviointia kyseiselle Asiakkaalle suositeltujen rahoitusvälineiden soveltuvuudesta, ellei Asiakkaan kanssa ole erikseen toisin sovittu.

8. Toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista koskevat periaatteet

UB:lla on toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat toimintaperiaatteet ja 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.

Sitä osin kuin UB toteuttaa Asiakkaidensa toimeksiantoja, julkistaa se verkkosivuillaan vuosittain kunkin rahoitusvälineilajin osalta viisi kaupankäyntivolyymilla tärkeintä toteuttamispaikkaa edellisen vuoden osalta sekä tiedot toteutuksen laadusta.

Toimintaperiaatteet ovat saatavissa UB:n verkkosivuilla.

9. Toimintaperiaatteet liittyen eturistiriitojen tunnistamiseen ja ehkäisemiseen

UB:n toimintaperiaatteet eturistiriitojen välttämiseksi ja hallitsemiseksi ovat saatavilla UB:n verkkosivuilla.

10. Kannustimet

UB voi vastaanottaa kannustimia sen yhteistyökumppaneilta. Asiakkaalle annetaan ennen palvelun tarjoamista erikseen tieto kyseiseen palveluun liittyvien kannustimien määrästä tai tieto niiden laskentamenetelmästä, jolloin saadun tai maksetun maksun tai edun tarkka määrä ilmoitetaan Asiakkaalle jälkikäteen.

Kannustimet on tarkoitettu parantamaan Asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua, eivätkä ne haittaa sen veloitteen noudattamista, jonka mukaan UB:n on toimittava rehellisesti, tasapuolisesti ja ammattimaisesti Asiakkaidensa etujen mukaisesti. UB on velvollinen huolehtimaan, että sen vastaanottamat kannustimet ovat arvoltaan oikeassa suhteessa Asiakkaan saamiin laadunparannuksiin nähden.

11. Palkkiot, maksut ja kulut

UB perii toiminnastaan kulloinkin voimassa olevan UB:n palveluhinnaston tai tuotekohtaisen hinnaston mukaisen tai Asiakkaan kanssa erikseen sovitun palkkion tai maksun sekä Toimeksiannon hoitamiseen liittyvät kulut. 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.

Tiedot kaikista Asiakkaalle tarjottavista tuotteista ja palveluista koskevista palkkioista ja muista kuluista annetaan Asiakkaalle ennen palvelun tarjoamista sekä sijoituksen voimassaoloaikana säännöllisesti tuote- ja palvelukohtaisten erillisten sopimusehtojen mukaan tapahtuvan raportoinnin yhteydessä.

12. Keskustelujen ja viestien tallentaminen

UB:lla on lainsäädäntöön perustuva velvollisuus tallentaa sijoituspalveluiden tarjoamiseen liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja sähköiset viestit, jotka johtavat tai voivat johtaa asiakastoimeksiantojen vastaanottamiseen, välittämiseen tai toteuttamiseen. UB:lla on oikeus käyttää puhelin- ja muita tallenteita todisteina toimeksiannossa mahdollisesti ilmenevien erimielisyyksien ratkaisemisessa.

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

13. Salassapito ja asiakastietojen luovuttaminen

UB:n johto ja henkilökunta ja UB:n toimeksiannosta toimiva ovat salassapitovollisia kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti Asiakkaan Toimeksiannoista, taloudellisesta asemasta, sekä liike- tai ammattisalaisuudesta.

UB:llä on oikeus luovuttaa Asiakasta koskevia tietoja sen kanssa samaan konserniin kuuluvalle salassapitovelvolliselle yhtiölle ja sellaisille yhteistyökumppaneille, joille tietojen luovuttaminen tämän sopimuksen mukaisten asioiden hoitamiseksi on välttämätöntä. Lisäksi UB voi luovuttaa tietoja syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle ja muulle suomalaiselle tai ulkomaalaiselle viranomaiselle, joka on Suomen tai muun maan lakien mukaan oikeutettu saamaan tiedot. Lisäksi tietoja voidaan luovuttaa muutoin kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

UB:llä on oikeus vaadittaessa luovuttaa Asiakasta koskevia tietoja Kauppapaikalle sijoituspalvelulain ja asianomaisten Markkinasääntöjen mukaisesti.

14. Tiedotteiden ja ilmoitusten antaminen sekä tiedoksisaanti

Kirjallisesti annettavat ilmoitukset tulee tehdä kirjeitse, sähköpostitse tai telefaksilla. Sopijapuolet voivat myös sopia, että yhteydenpito järjestetään muulla tavalla, kuten UB:n verkkopalvelun tai muuten Internetin välityksellä.

Ellei muuta osoiteta, Asiakkaan katsotaan saaneen kirjeitse lähetetyn ilmoituksen tiedoksi seitsemän (7) päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Mikäli Asiakkaan toimipaikka on ulkomailla, katsotaan Asiakkaan saaneen ilmoituksen neljäntoista (14) päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä, ellei toisin ole sovittu.

Sopijapuolelle sähköpostilla tai telefaksilla toimitettu tai verkkopalvelussa esitetty tieto katsotaan tulleen sopijapuolen tietoon toimituspäivää seuraavana pankkipäivänä, ellei toisin osoiteta. Sopijapuolelle puhelimitse ilmoitettu tieto katsotaan tulleen sopijapuolen tietoon heti.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että sähköisten viestintävälineiden, kuten sähköpostin, telefaksin ja 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:llä on oikeus luottaa sähköisen viestintävälineen välityksin saamansa viestin aitouteen ja oikeellisuuteen.

15. Raportointi

UB raportoi Asiakkaalle tuote- ja palvelukohtaisten erillisten sopimusehtojen mukaisesti.

UB lähettää henkilöasiakkaille veroilmoitusta varten tarvittavat tiedot vuosittain huhtikuun 30. päivään mennessä. UB voi toimittaa toimivaltaisten veroviranomaisten edellyttämät tiedot Asiakkaasta myös suoraan kyseisille veroviranomaisille.

16. Reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa ilmoitukset ja raportit sekä viipymättä ilmoittaa mahdolliset virheet tai laiminlyönnit UB:lle. Asiakkaan katsotaan saaneen ko. tiedon kohdassa 14 (Tiedotteiden ja ilmoitusten antaminen sekä tiedoksisaanti) kuvatulla tavalla.

Asiakkaan, joka ei ole Ammattimainen Asiakas tai sijoituspalvelulain mukainen hyväksyttävä vastapuoli, sekä UB:n on katsottava hyväksyneen toistensa toiminta, ellei jompikumpi viimeistään seitsemän (7) päivän kuluessa toisen sopijapuolen toiminnasta tiedon saatuaan ilmoita toiselle sopijapuolelle, ettei se hyväksy tämän toimintaa. Asiakkaan, joka on Ammattimainen Asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli, on kuitenkin reklamoitava UB:n toiminnasta heti toiminnasta tiedon saatuaan.

Mikäli huomautusta ei anneta edellä kuvattujen määräaikaisten kuluessa, katsotaan sopijapuolten hyväksyneen toistensa toiminnan.

Kun Asiakkaalle on tiedotettu mahdollisesta Asiakkaan ja UB:n tai Asiakkaan ja UB:n työntekijän tai Asiakkaan ja UB:n toisen Asiakkaan välisestä eturistiriititilanteesta,

Asiakkaan katsotaan hyväksyneen tilanteen, jollei hän viipymättä reklamoi UB:lle tästä.

Mikäli Asiakas haluaa itse luopua oikeudestaan saada edellä mainitut ilmoitukset ja raportit, Asiakas menettää oikeutensa reklamoida.

Mikäli Asiakkaan yhteystiedoissa tai muissa tässä sopimuksessa annetuissa tiedoissa tapahtuu muutoksia, Asiakkaan on ilman aiheutonta viivytystä ilmoitettava UB:lle antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista kirjallisesti (kirjeitse, telefaksilla tai sähköpostilla) tai sähköisten palveluiden kautta. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös Ammattimaisen Asiakkaan asemassa tapahtuneita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen. UB ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut UB:lle edellä mainittujen tietojen muuttumisesta.

17. UB:n pidätysoikeus

UB:llä on pidätysoikeus Asiakkaan lukuun hankittuihin Rahoitusvälineisiin, esimerkiksi maksamattoman toimeksiantopalkkion, sijoituspalvelutoimeksiannosta 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 Asiakkaalle tilittävistä rahasuorituksista veloittaa ja vähentää. UB:llä on myös oikeus pidättää UB:llä olevia Asiakkaan rahavaroja tai Asiakkaalle tulevia rahavaroja 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:llä on oikeus myydä Asiakkaan Rahoitusvälineet Asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla ja mikäli mahdollista säännellyllä markkinalla, monenkeskisessä kaupankäynnissä tai organisoidussa kaupankäyntijärjestelmässä tai niitä muussa valtiossa vastaavassa kaupankäynnissä. Saatu kauppahinta sekä mahdollinen erääntynyt tuotto käytetään erääntyneen saatavan sekä mahdollisen UB:lle aiheutuneen vahingon ja syntyneiden kulujen suorittamiseen. Mikäli varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne suoritetaan Asiakkaalle.

18. SOPIJAPUOLTEN VASTUU

18.1 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 vaikeata tai kallista, UB:n on korvattava omaisuus sen käypään arvoon. Asiakkaan kanssa voidaan sopia myös muusta korvauksesta.

18.2 Asiakkaan vastuu

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 katso- taanko Asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas on myös tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei tule perustaa pelkästään Rahoitusvälinettä koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin vaan Rahoitusvälinettä koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan.

Asiakas vastaa myös siitä, että UB:n käytettävissä on riittävästi Rahoitusvälineitä ja rahavaroja näissä ehdoissa ja Sijoituspalvelusopimuksessa sekä mahdollisissa muissa Asiakasta sitovissa tuote- tai palvelukohtaisissa erityisissä ehdoissa tai sopimuksissa tarkoitettujen toimenpiteiden suorittamiseksi. Jollei Asiakas ole muutoin osoittanut UB:n käyttöön riittävästi rahavaroja, UB:llä on oikeus pidättää ja käyttää UB:llä olevia Asiakkaan rahavaroja tai Asiakkaalle tulevia rahavaroja tällaisten toimenpiteiden suorituksen varmistamiseksi. UB:llä on oikeus toteuttaa oikeutensa turvaamiseksi tarvittavat toimenpiteet, kuten vaatia Asiakkaan tilipank-

kia tekemään katevarauksen tai estämään tilisiirron.

Asiakas on velvollinen korvaamaan UB:lle vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä näiden ehtojen tai sopimusten 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.

18.3 Vastuunrajoitus

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta.

Sopijapuoli 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 menneinä työkuukausina, toimeksiantopalkkiona, etäyhteyksikustannuksina 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 arvopaperikeskuksen, Selvitysyhteisön, Säilyttäjän, alisäilyttäjän, Asiakkaan tilipankin tai muun ulkopuolisen palveluntarjoajan toiminnasta tai sen Asiakkaalle mahdollisesti aiheuttamasta vahingosta. UB ei vastaa myöskään vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta.

18.4 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä. Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolta täyttämästä velvoitteitaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kausaalissa syy-suhteessa 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 työaistelutoimenpide.

18.5 UB:n huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Asiakassuhteen solmimisen yhteydessä Asiakkaan on todistettava henkilöllisyytensä sekä ilmoitettava ja osoitettava kirjallisesti mahdolliset valtuutus- ja edustusjärjestelynsä, jotta UB voi aina täyttää kulloinkin sovellettavien rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevien sääntöjen mukaiset velvollisuutensa.

Asiakas vakuuttaa, ettei UB:n tarjoamiin tuotteisiin ja palveluihin käytettyjen ja säilytykseen jätettyjen varojen alkuperään liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä.

UB:n on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain ja muiden rahanpesua 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:llä on edellä tarkoitettua huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä Asiakkaan liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, käyt-

tä rikoslaisissa tarkoitettua terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai markkinoiden manipuloimista tai jos Asiakkaaseen kohdistuu kansainvälisiä pakotteita, UB:llä on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyttävä siitä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle ja annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi. Jos UB:llä on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä, UB:n on viivytyksettä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle.

Jos liiketoimesta kieltäytyminen tai sen keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi liiketoimen edunsaajan selville saamista, voidaan liiketoimi kuitenkin toteuttaa, jonka jälkeen asiasta on viivytyksettä ilmoitettava Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrättylle 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 sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia.

19. SOPIMUSEHTOJEN MUUTTAMINEN, IRTISANOMINEN JA SIIRTÄMINEN

19.1 Sopimusehtojen muuttaminen

UB:llä on oikeus muuttaa yksipuolisesti näitä ehtoja, palvelukohtaisia ehtoja ja Sijoituspalvelusopimuksen kulloinkin voimassa olevia hinnastoja. Ehtoihin ja hinnastoihin tehty muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakas on näissä sopimusehdoissa tarkoitettulla tavalla saanut tiedon muutoksesta. Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimuksensa päättämään 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:llä on oikeus ilmoittaa sopimusehtojen ja hinnastojen muutoksista verkkosivuillaan (www.unitedbankers.fi) tai verkkopalvelussaan. Verkkosivuilla tai verkkopalvelussa annettu tieto katsotaan tulleen Asiakkaan tietoon seuraavana pankkipäivänä sen julkaisemisesta.

19.2 Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti.

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa tämä sopimus päättämään viiden (5) pankkipäivän kuluttua siitä, kun UB on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

UB:llä on oikeus irtisanoa tämä sopimus kymmenen (10) pankkipäivän kuluttua siitä, kun Asiakas on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen. UB:n irtisanomisaika on kuitenkin kolmekymmentä (30) pankkipäivää niissä tapauksissa, joissa Asiakas ei ole Ammattimainen Asiakas tai sijoituspalvelulain mukainen hyväksyttävä vastapuoli.

Sopijapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen sopijapuoli

- 1) on olennaisesti jättänyt täyttämättä sopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut sopimuksen ehtoja tai väärinkäyttänyt sopimuksen nojalla tarjottavaa palvelua;
- 2) asetetaan yrityssaneeraus, selvitystilaan, konkurssiin tai velkajärjestelyyn tai hakemus tällaisen menettelyn aloittamisesta tehdään taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi;
- 3) lisätään kansainväliseen pakoteluetteloon; tai
- 4) kuolee.

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

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

Irtisanomisesta tai sopimuksen purkamisesta huolimatta UB hoitaa voimassaolevat 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.

19.3 Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman UB:n suostumusta.

UB on oikeutettu siirtämään ilman Asiakkaan suostumusta joko kaikki tai osan näiden ehtojen ja sopimuksen mukaisista velvoitteistaan sen kanssa samaan konserniin kuuluvalla yhtiöllä.

20. MUUT EHDOT

20.1 Sovellettava laki, riitaisuusien ratkaiseminen ja oikeuspaikka

Näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä sopimuksista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan lopullisesti välimiesmenettelyssä Keskuskauppakamarin välimiesmenettelysääntöjen mukaisesti Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin kymmenentuhatta (10 000) euroa, eikä Asiakkaana ole kuluttajansuojalaissa tarkoitettu kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen sijoittaja. Välimiesoikeus on yksijäseninen. Elleivät sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, välimiehen nimeää Keskuskauppakamari.

Muut sopijapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen Asiakas vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa.

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin ja sopimukseen perustuvat huomautuksensa UB:lle kirjallisesti.

Siltä osin kun näissä sopimusehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Sijoituspalvelun tarjoamiseen, Sijoituspalvelusopimukseen ja kulloinkin sovellettaviin ehtoihin ja liitteisiin sovelletaan Suomen lakia kuitenkin niin, että kansainvälisyksityisoikeudellisia lainvalintaa koskevia sääntöjä ei sovelleta.