

FINLANDIA GROUP OYJ - ASIAKASSUHTEEN YLEISET EHDOT

Ehtojen soveltamisala

Näitä asiakassuhteen yleisiä ehtoja sovelletaan Finlandia Group Oyj:n ("Finlandia") Sijoituspalveluun sekä Asiakkaan asiakassuhteeseen Finlandian kanssa. Näiden asiakassuhteen yleisten ehtojen lisäksi Asiakkaan ja Finlandian väliseen suhteeseen sovelletaan Asiakkaan sijoitustoimenpiteen kohteena kulloinkin olevien rahoitusvälineiden osto-, myynti-, merkintä-, lunastus-, vaihto-, kauppa- ja muita Asiakkaan yksittäiseen toimeksiantoon sekä rahoitusvälineeseen sovellettavia erityisiä ehtoja.

Siltä osin kuin Finlandia toimii vakuutusedustuksesta annetun lain mukaisena vakuutusasiamiehenä, näitä yleisiä ehtoja sovelletaan Finlandian ja Asiakkaan välisessä suhteessa siten kuin jäljempänä luvussa 5 on kuvattu.

1. MÄÄRITELMÄT

Asiakas.

Asiakkaalla tarkoitetaan Finlandian kanssa Sijoituspalvelusopimuksen tehnyttä luonnollista tai juridista henkilöä.

OTC-kaupankäynti.

OTC-kaupankäynnillä tarkoitetaan Rahoitusvälineiden ja erityisesti johdannaisten, joukkovelkakirjojen ja strukturoitujen tuotteiden Markkinapaikan ulkopuolella tapahtuvaa jälkimarkkinakaupankäyntiä. Finlandia käy jälkimarkkinakauppaa Asiakkaan kanssa pääsääntöisesti vain Asiakkaan ja Finlandian välisenä OTC-kauppana.

Markkinapaikka.

Markkinapaikalla tarkoitetaan arvopaperimarkkinalain mukaista julkista kaupankäyntiä, monenkeskistä kaupankäyntiä sekä kaupankäynnistä vakioituilla optioilla ja termiineillä annetussa laissa tarkoitettua optioyhteisöä, niitä muussa valtiossa kuin Suomessa vastaava kaupankäyntiä sekä koti- tai ulkomaista selvitysyhteisöä.

Rahoitusväline.

Rahoitusvälineellä tarkoitetaan Sijoituspalvelun kohteena olevaa arvopaperia sekä kaupankäynnistä vakioituilla optioilla ja termiineillä annetussa laissa tarkoitettua vakioitua johdannaissopimusta vakioituun johdannaissopimukseen rinnastettavaa johdannaissopimusta tai muuta johdannaissopimusta.

Sijoituspalvelu.

Sijoituspalvelulla tarkoitetaan sijoituspalvelusopimuksen perusteella Asiakkaalle tarjottavaa toimeksiantojen vastaanottamista tarkoitta-

vaa arvopaperinvälityspalvelua sekä Finlandian ja Asiakkaan välistä OTC-kaupankäyntiä. Finlandia tarjoaa Sijoituspalvelua pääasiallisesti sidonnaisasiamiesten välityksin.

Sijoituspalvelusopimus.

Sijoituspalvelusopimuksella tarkoitetaan Asiakkaan ja Finlandian välistä, sijoituspalvelua koskevaa asiakassopimusta.

Toimeksianto.

Toimeksiannolla tarkoitetaan Asiakkaan Finlandialle (tai sen sidonnaisasiamiehelle) Sijoituspalvelusopimuksen voimassa oloaikana antamaa merkintäsitoumusta, myyntitoimeksiantoa tai muuta Asiakasta sitovaa määräystä ostaa tai myydä rahoitusvälineitä tai suorittaa muita rahoitusvälineisiin liittyviä toimia. Toimeksiannolla tarkoitetaan myös Asiakkaan rahoitusvälineen myyntiä tai ostoa koskeva tahdonilmaisua silloin kun toimeksiannon mukainen kauppa toteutetaan OTC-kauppana Asiakkaan ja Finlandian välillä.

2. ASIAKASTIEDOT

Asiakkaan tulee antaa Finlandialle asiakkuudesta, yksittäisestä tuotteesta tai palvelusta sopiessaan sekä myös asiakassuhteen aikana Finlandian kulloinkin pyytämät, muun muassa arvopaperimarkkinalain ja rahanpesun estämistä koskevan sääntelyn edellyttämät yksilöinti- ja yhteystietonsa, näitä koskevat asiakirjat sekä asiakasluokittelun ja asianmukaisuusarvioinnin tekemiseksi pyydetty tiedot. Asiakas on velvollinen ilmoittamaan ilman viivytystä Finlandialle kirjallisesti annetuissa yksilöinti- ja yhteystiedoissa sekä muissa edellä mainituissa asiakastiedoissa tapahtuneista muutoksista.

Finlandia kerää ja tallentaa edellä mainittuja asiakastietoja tietojärjestelmiinsä henkilötietolain ja sijoituspalveluyrityksiä koskevan sääntelyn mukaisesti. Sen lisäksi mitä sijoituspalvelulaisissa on säännelty asiakastietojen luovuttamisesta ja salassapidosta, Finlandialla on oi-



keus luovuttaa näitä tietoja sidonnaisasiamiehilleen, Rahastoyhtiölle ja sen asiamiehille. Mikäli Finlandia joutuu sijoituspalvelusopimuksen mukaisia tehtäviä suorittaessaan antamaan Asiakkaan asiakastietoja ulkopuolisille tahoille, Finlandia vastaa siitä, että näitä ulkopuolisia tahoja koskevat sellaiset vaitiolositoumukset, jotka vastaavat sisällöltään sijoituspalvelulain salassapitoa koskevia säännöksiä.

Asiakastietoja käytetään Finlandian, Rahastoyhtiön ja edellä mainittujen tahojen asiamiesten ja sidonnaisasiemiesten palvelujen, riskienhallinnan, toiminnan ja asiakassuhteiden hoitamista varten. Tietoja käytetään myös asiakkaille suunnattuun markkinointiin.

3. SÄHKÖISET VIESTINTÄVÄLINEET

Asiakas hyväksyy, että faksin ja sähköpostin 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. Finlandialla on oikeus luottaa faksin tai sähköpostin välityksin saamansa toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen.

4. ASIAKKAAN EDUSTAJA

Asiakkaan Sijoituspalvelusopimuksessa nimeämä yhteyshenkilö ("edustaja") voi antaa Asiakkaan puolesta Toimeksiantoja ja Asiakasta sitovia ohjeita Finlandialle. Asiakkaan tulee kirjallisesti ilmoittaa Finlandialle nimeämänsä edustajan toimivallassa tapahtuvista muutoksista tai edustajan/yhteyshenkilön vaihtumisesta. Finlandialla on oikeus Asiakkaan vastuulla noudattaa myös muun kuin kirjallisesti valtuutetun yhteyshenkilön antamia ohjeita ja toimeksiantoja, jos kyseisellä henkilöllä on siihen työ- tai virka-asemaansa perustuva valtuutus tai Finlandialla on muuten perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta.

5. SIOITUSPALVELUT

Ellei Finlandia toisin erikseen ilmoita, Finlandian tarjoaman Sijoituspalvelun kohteena ovat sellaiset Rahoitusvälineet, joiden liikkeeseenlaskijan, emissionjärjestäjän, välittäjän, hallinnoivan rahastoyhtiön tai muun vastaavan tahon kanssa Finlandia on tehnyt rahoitusvälineen markkinointia, emissionjärjestämistä, merkintäpisteen ylläpitoa tai muuta välittämistä tai myyntiä koskevan sopimuksen. Finlandia pidättää oikeuden määrittellä kulloinkin tarjottavan arvopaperinvälityspalvelun laajuuden sekä kulloinkin välitettävät ja jälkimarkkinakaupankäynnin kohteena olevat Rahoitusvälineet.

Finlandia ei tarjoa Asiakkaalle sijoitusneuvontaa, ellei osapuolten kesken erikseen kirjallisesti sovita sijoitusneuvontapalvelun käyttöönottamisesta. Selvyyden vuoksi todetaan, että sijoitusneuvonnasta ei ole kysymys myöskään silloin, kun neuvon kohteena on muu kuin rahoitusväline kuten esimerkiksi sijoitussidonnainen henkivakuutus, vaan tällainen neuvonta on osa Finlandian harjoittamaa, kohdan 9 mukaisesti, vakuutusyhtiön lukuun tapahtuvaa vakuutusasiamiestoimintaa.

Toimeksiantojen antaminen, voimassaolo ja muuttaminen. Ellei muuta olla sovittu, Asiakkaan tulee antaa toimeksiannot Finlandialle tai sen sidonnaisasiamiehelle kirjallisesti Finlandian tai rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan taikka sen yhteistyökumppanin laatimaa toimeksiantolomaketta (merkintä-, osto-, myynti-, lunastus- ja vaihtositoumukset) käyttäen.

Ellei muuta olla sovittu, toimeksianto tulee voimaan toimeksiannon

saavuttua Finlandialle (tai sidonnaisasiamiehelle) ja on voimassa saavutuspäivänä ja kahtena sitä seuraavana pankkipäivänä, minkä jälkeen se raukeaa, jollei toimeksiannon toteuttaminen ole ollut mahdollista. Finlandia ilmoittaa Asiakkaalle, mikäli toimeksiannon toteuttaminen on mahdotonta tai mikäli toimeksiantoa ei ole edellä mainitussa ajassa toteutettu.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa toimeksiantoa tai peruuttaa toimeksianto ennen kauppaa johtavan sitovan tarjouksen tai kaupan tekemistä edellyttäen, että Finlandia saa tiedon toimeksiannon muuttamista koskevasta ohjeesta ennen kuin Toimeksianto on välitetty edelleen. Finlandia varaa kohtuullisen ajan Asiakkaan toimeksiannon muuttamista edellyttävien toimenpiteiden tekemiseen. Muutos tai peruutus tulee voimaan, kun Finlandia on toimittanut sen toimeksiannon toteuttajalle, ja ollessaan itse vastapuolena, kun Finlandia on vastaanottanut muutoksen tai peruutuksen.

Toimeksiannon ehtojen muuttamista pidetään toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena toimeksiantona. Mikäli Finlandia tai sen käyttämä arvopaperivälittäjä on ryhtynyt toimenpiteisiin toimeksiannon täyttämiseksi, toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, mikäli Asiakas korvaa Finlandialle ja sen käyttämälle arvopaperivälittäjälle peruuttamisesta mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin kuin se on toteutettu.

Finlandialla ja sen käyttämällä arvopaperivälittäjällä on oikeus, mutta ei velvollisuutta, varmistautua siitä, että Asiakkaalla on ne rahoitusvälineet, joista hän on antanut myyntitoimeksiannon tai että Asiakas kykenee toimittamaan ne määrääjässä sekä tässä tarkoituksessa tarkistaa Asiakkaan arvo-osuustilin ja säilytyksen katteen riittävyys ja muutoin varmistaa rahoitusvälineiden saatavuus sekä varata rahoitusvälineet kaupan tekemistä ja selvitystä varten. Elleivät myyntitoimeksiannon kohteena olevat rahoitusvälineet ole käytettävissä markkinasääntöjen tai osapuolten OTC-kaupan ehtojen mukaisesti, Asiakas vastaa Finlandialle ja sen käyttämälle arvopaperinvälittäjälle tästä mahdollisesti aiheutuvasta vahingosta.

Asiakas sitoutuu olemaan antamatta samaa rahoitusvälinettä koskevaa myyntitoimeksiantoa toiselle arvopaperivälittäjälle taikka luovuttamaan rahoitusvälinettä muutoin kolmannelle osapuolelle Finlandialle jo antamansa toimeksiannon voimassaoloaikana.

6. TOIMEKSIANTOJEN TOTEUTTAMINEN

Sijoituspalvelusopimuksen mukaisten rahoitusvälineiden luonteesta johtuen Asiakkaan Toimeksianto voidaan toteuttaa Markkinapaikan ulkopuolella. Asiakas hyväksyy sen, että Finlandia voi olla Asiakkaan vastapuolena kaupassa.

Markkinapaikan ulkopuolisessa jälkimarkkinakaupassa Finlandia antaa yleensä itse tai välittää toimeksiannon toteuttajalta Asiakkaalle viitteellisen tai sitovan hintanoteerauksen. Tämän jälkeen osapuolten kesken tehdään sopimus, joko siten, että Asiakas hyväksyy sitovan tarjouksen tai Finlandia vahvistaa hinnan asiakkaalle, jonka jälkeen asiakas hyväksyy sen. Mikäli Asiakas ei ilmoita hyväksykö tai hylkääkö asiakas hänelle ilmoitetun viitteellisen jälkimarkkinahinnan, toimeksiantoa ei toteuteta. Toimeksiannon toteutuksesta annetaan Asiakkaalle ilmoitus kohdan 15 mukaisesti.

Finlandialla ja muulla toimeksiannon toteuttajana olevalla arvopape-



rinvälittäjällä on oikeus jättää toteuttamatta puutteellisesti täytettyyn toimeksiantolomakkeeseen perustuva tai muuten puutteellisesti yksilöity Toimeksianto. Merkintäsitoumusten osalta Finlandia pidättää oikeuden hylätä kaikki merkintäsitoumukset, jotka Finlandian mielestä on toimitettu liian myöhään tai jotka on täytetty puutteellisesti tai virheellisesti. Toimeksianto voidaan myös jättää toteuttamatta, mikäli Asiakkaan maksukyvyistä ei saada riittävää varmuutta tai mikäli merkintähintaa merkintäpalkkioineen ei ole määräajassa maksettu.

Mikäli Asiakkaan kanssa ei toisin sovita, Finlandialla on oikeus tehdä toimeksiannon hoitamiseen tarvittava valuuttakauppa Asiakkaan lukuun. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johdettavan riskin.

7. ARVOPAPEREIDEN SELVITYS JA SÄILYTTÄMINEN

Ellei toimeksiannon sisällöstä tai kohteesta muuta johdu, Asiakkaan tulee toimeksiantoa antaessaan osoittaa toteutettavan toimeksiannon mukaisten rahoitusvälineiden arvopaperisäilyttäjän ja arvo-osuustili. Finlandialla on oikeus kirjata ostotoimeksiannon kohteena olevat rahoitusvälineet Asiakkaan toimeksiannon yhteydessä ilmoittamalle arvo-osuustilille.

Siltä osin kuin Asiakkaalle ei ole osoittaa arvopaperisäilytystä, Asiakas voi valtuuttaa merkintäpaikkana toimivan Finlandian avaamaan Asiakkaalle arvo-osuustilin toimeksiantositoumuksessa nimettyyn tilinhoitajayhteisöön. Arvopaperisäilytystä koskeva sopimussuhde syntyy tällöin Asiakkaan ja tilinhoitajayhteisön välille. Finlandia ei ole osapuolena Asiakkaan arvopaperisäilytystä koskevassa sopimuksessa eikä toimi Asiakkaan arvopapereiden säilyttäjänä.

Asiakkaan ulkomaiset arvo-osuudet säilytetään asiakkaan arvopaperisäilytyksestä vastaavan tilinhoitajan valitseman ulkomaisen säilytysyhteisön (alisäilyttäjän) yhteistilillä. Yhteistilillä säilyttämisessä on olemassa riski asiakkaan arvo-osuuksien sekoittumisesta alisäilyttäjien tai muiden sijoittajien varoihin.

Finlandia noudattaa huolellisuutta ulkopuolisen säilyttäjän valinnassa ja huolehtii seurannallaan sen, että asiakkaiden rahavarat säilytetään erillään Finlandian ja Finlandian käyttämien ulkopuolisten säilyttäjien rahavaroista.

8. ASIAMIEHET

Finlandia käyttää Sijoituspalvelusopimuksen mukaisten ja Asiakkaan Toimeksiannon hoitamista koskevien tehtävien hoitamisessa sijoituspalvelulain mukaisia sidonnaisasiamiehiä. Finlandian sidonnaisasiamiehet toimivat yhtiön lukuun ja vastuulla. Sidonnaisasiamiehet voivat vastaanottaa ja välittää Asiakkaan Toimeksiantoja ja ohjeita, välittää Finlandian tarjoamia Rahoitusvälineitä asiakkaille sekä markkinoida Finlandian tarjoamia sijoitus- ja oheispalveluja Finlandian lukuun. Sidonnaisasiamiehistä ylläpidetään julkista rekisteriä, joka on nähtävillä Finlandian pääkonttorissa.

Selvytyden vuoksi todetaan, että Finlandia ei välitä yhtiön kanssa samaan konserniin kuuluvan Finlandia Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen rahasto-osuuksia ja näin ollen mainittujen rahastojen myynti tapahtuu rahastoyhtiön sekä sen lukuun toimivien sijoitusrahastolain mukaisten asiamiesten toimesta.

Finlandialla on lisäksi oikeus, asiasta Asiakkaalle ennalta ilmoittamatta, käyttää sijoituspalvelusopimuksen mukaisten tehtävien hoitamisessa muuta suomalaista tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta tai sen sivukonttoria. Jos Finlandia käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluja ja jollei tämän toisen arvopaperinvälittäjän kanssa toisin sovita, toimeksiannon toteuttamisessa sovelletaan toisen arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

9. VAKUUTUSPALVELUT

Finlandia toimii vakuutusedustuksesta annetun lain (571/2005) mukaisena vakuutusasiamiehenä edustaen useita eri vakuutusyhtiöitä.

Vakuutusasiamiehenä toimiessaan Finlandia toimii edustamansa vakuutusyhtiön puolesta ja lukuun. Vakuutusopimusta koskeva sopimussuhde syntyy näin ollen vakuutusyhtiön ja Asiakkaan välille.

Siltä osin kuin Finlandia toimii vakuutusedustuksesta annetun lain mukaisena vakuutusasiamiehenä, näitä yleisiä ehtoja sovelletaan Finlandian ja Asiakkaan välisessä suhteessa tämän luvun 10 ohella 9, 11, 13, 16, 17, 18, 19, 20, 21 ja 22 osalta.

Vakuutusasiamiehenä Finlandialla ei ole oikeutta vastaanottaa tai hyväksyä vakuutushakemuksia vakuutusyhtiöiden puolesta, vaan ainoastaan välittää hakemuksia vakuutusyhtiöille.

Vakuutusyhtiön edustajana toimiessaan Finlandia antaa vakuutusyhtiön lukuun Asiakkaan valitsemaa vakuutusta koskevaa kirjallista aineistoa, josta käyvät ilmi vakuutuksesta perittävät kulut ja muut vakuutusta koskevat olennaiset seikat. Asiakkaan tulee perehtyä huolellisesti tällaiseen kirjalliseen materiaaliin ennen vakuutusopimuksen tekemistä. Asiakas hyväksyy sen, että Asiakkaan valitsemaa vakuutusta koskeva hakemus, esitteet ja muu siitä annettava kirjallinen aineisto voi olla muulla kuin suomen tai ruotsin kielellä, mikäli Finlandian edustamalla vakuutusyhtiöllä ei ole saatavilla suomenkielistä materiaalia.

Finlandiaa koskevat, vakuutusedustuksesta annetun lain 19, 21 ja 22.4 §:ssä mainitut tiedot ovat saatavilla yhtiön kotisivuilla, myyntiedustajilla sekä toimipisteissä.

Finlandia ei vastaa Asiakkaan vakuutusopimukseen liittyvistä sijoituspäätöksistä ja vakuutukseen liittyvien sijoituskohteiden valinnasta. Asiakas ymmärtää ja hyväksyy sen, että vakuutuksen arvo voi nousta tai laskea alkuperäisestä arvostaan riippuen vakuutukseen valittujen sijoituskohteiden arvonkehityksestä sekä valitusta varainhoitomallista. Finlandia ei vastaa vakuutusyhtiön asiamiehenä Asiakkaan vakuutukseen liittyvistä veroista tai vakuutusten vaikutuksista Asiakkaan verotukseen.

Finlandia ei vastaanota tai välitä Asiakkaan vakuutusmaksuja eikä siten ole vastuussa Asiakkaan suorittamien vakuutusmaksujen välityksessä eikä vakuutusmaksun sijoittamisessa tapahtuneesta mahdollisesta viivästyksestä eikä sen mahdollisesti aiheuttamasta vahingosta.

Asiakkaan antaessa Finlandialle Asiakkaan vakuutusyhtiölle edelleen välitettäväksi tarkoitettua, sijoitusvakuutukseensa liittyvän rahaston tai muun sijoituskohteen vaihtoa tai muuta muutosta koskevan kirjallisen tahdonilmaisun, Finlandia lähettää Asiakkaan antaman tahdonilmaisun tai ohjeen edelleen Asiakkaan vakuutusyhtiölle viipymättä ja



viimeistään viidentenä arkipäivänä täydellisesti täytetyn tahdonilmaisun tai ohjeen vastaanottamisesta lukien. Finlandia ei ole vastuussa Asiakkaan vakuutusyhtiölle osoittaman tahdonilmaisun tai ohjeen toteuttamisesta taikka rahaston- tai muun sijoituskohteen vaihdoissa tapahtuneista mahdollisista viivästyksistä tai niistä johtuvista tappioista, mikäli se on lähettänyt annetun ohjeen määräajassa asianomaiseen vakuutusyhtiöön.

10. PUHELUIDEN TALLENTAMINEN

Finlandialla ja sen asiamiehillä on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja käyttää niitä ilmoittamiinsa käyttötarkoituksiin sekä todisteina mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa.

11. PALKKIOT JA MAKSUT

Asiakkaalta ei veloiteta palvelumaksuja tai muita palkkioita Sijoituspalvelusopimuksen tekemisen perusteella, vaan Asiakkaalta perittävistä välitys- ja merkintäpalkkioista sekä muista Toimeksiannon perusteella tehtävistä toimenpiteistä perittävistä maksuista ja/tai OTC-kaupan kauppahinnasta sovitaan kunkin Toimeksiannon tai sitoumuksen yhteydessä.

Finlandia ei pääsääntöisesti peri Asiakkaalta Toimeksiantojen välittämisestä palkkiota, vaan Finlandia perii joukkovelkakirjoja ja strukturoituja tuotteita koskevista Toimeksiantoista toimeksiantolomakkeesta ilmenevän merkintäpalkkion. Muissa tapauksissa Finlandian Asiakkaan Toimeksiannon hoitamisesta saama palkkio maksetaan Finlandialle palkkionpalautuksen muodossa Toimeksiannon kohteena olevan Rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan, emissionjärjestäjän, välittäjän tai hallinnoivan rahastoyhtiön toimesta. Asiakkaalta Toimeksiantolomakkeella (merkintä-, osto-, myynti- tai lunastussitoumus) tai kyseistä Rahoitusvälineitä koskevassa esitteessä tai muussa vastaavassa lähteessä ilmoitettu, Toimeksiannon kohteena olevan Rahoitusvälineen ostosta tai myynnistä perittävästä merkintä-, lunastus-, hallinnointi- tai muusta vastaavasta palkkiosta osa palautetaan Finlandialle palkkionpalautuksena.

Muilta osin Finlandia perii toiminnastaan Asiakkaan kanssa erikseen sovitun palkkion tai maksun. Mikäli Asiakkaan Toimeksiannon mukaisen toimenpiteen suorittamisen palkkiosta ei ole muuta sovittu, Finlandia on oikeutettu perimään sille aiheutuneet kulut ja kohtuullisen palkkion.

12. PANTTIOIKEUS ASIAKKAAN VAROIHIN

Finlandialla on pantti- ja pidätysoikeus Asiakkaan lukuun hankittuihin Rahoitusvälineisiin ja Asiakkaan Finlandiassa säilyttämiin varoihin vakuutena niistä saatavista, jotka Finlandialla on tuotteisiin tai palveluihin liittyvien maksamattomien palkkioiden, Rahoitusvälineitä koskevista Toimeksiannosta mahdollisesti menevän varainsiirtoveron tai mahdollisen ulkomaisen veron, oman palkkionsa sekä muiden mahdollisten Finlandialle toimeksiannosta aiheutuvien maksujen, kulujen sekä korkolain mukaisen viivästyskoron taikka sille aiheutuneen vahingon vakuudeksi.

Mikäli erääntynyttä saatavaa ei ole suoritettu kohtuullisessa ajassa erääntymisestä huomauttamisen jälkeen, Finlandialla on oikeus kuitata saatavansa Asiakkaan varoista taikka myydä rahoitusvälineet Asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla. Rahoitusvälineiden myynnistä saatu kauppahinta sekä mahdollinen erääntynyt

tuotto käytetään erääntyneen saatavan sekä Finlandialle mahdollisesti aiheutuneen vahingon ja kulujen suorittamiseen. Mikäli varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne suoritetaan Asiakkaalle.

13. RAPORTOINTI JA REKLAMAATIOT

Finlandia lähettää Sijoituspalvelusopimukseen liittyviä asioita koskevat ilmoitukset kuten esimerkiksi toteutuneita Toimeksiantoja koskevat ilmoitukset Asiakkaan Finlandialle ilmoittamaan osoitteeseen. Ilmoitukset voidaan tehdä myös sähköisesti Asiakkaan ilmoittamia etäyhteystietoja käyttäen. Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon Finlandian lähettämästä ilmoituksesta viimeistään seitsemän (7) päivää sen lähettämisen jälkeen. Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa merkintävahvistukset, muut ilmoitukset ja raportit.

Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista palvelussa olevista virheistä kohtuullisessa ajassa tiedon saatuaan ja viimeistään 14 päivän kuluessa. Ellei muuta osoiteta, Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan ilmoituksen lähettämisestä, mikäli Asiakkaan raportointiosoite on Suomessa. Mikäli Asiakkaan raportointiosoite on ulkomailla, katsotaan Asiakkaan saaneen ilmoituksen neljäntoista (14) päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä, ellei toisin ole sovittu.

Mikäli Asiakas ei toimita kirjallista huomautusta Finlandialle edellä olevassa määräajassa, menettää Asiakas oikeuden vedota palvelussa olevaan virheeseen.

14. ASIAKKAAN VASTUU SOPIMUSRIKKOMUSTAPAUKSESSA

Asiakas on velvollinen korvaamaan Finlandialle vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä näiden ehtojen, toimeksiantositoumusten tai sopimusten mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ.

15. ASIAKKAAN SELONOTTOVELVOLLISUUS

Asiakas vakuuttaa tutustuneensa Finlandian verkkosivuilla (www.finlandiagroup.fi), toimipisteistä ja Finlandian edustajilta, sekä sidonnaisasiamiehiltä saatavilla oleviin arvopaperilain mukaisiin – muun muassa Finlandiaa, sen tarjoamia sijoituspalveluja, sen käyttämiä sidonnaisasiamiehiä, eri rahoitusvälineiden ominaisuuksia ja riskejä, toimeksiantojen hoitamista koskevia periaatteita, kannustimia ja eturistiriitojen käsittelyä sekä asiakasluokittelua ja sen muuttamista koskeviin ennakkotietoihin sekä lisäksi Finlandian harjoittamaa vakuutusedustusta koskeviin tietoihin.

Asiakas vakuuttaa ymmärtävänsä Finlandian aseman sijoituspalvelun tarjoajana. Asiakas vakuuttaa perehtyneensä arvopaperimarkkinoihin ja rahoitusvälineisiin sekä niiden ominaisuuksiin siinä määrin, että hän kykenee itsenäisesti tekemään sijoituspäätöksiä sijoitustoiminnan riskit tuntien ja että hän kykenee mitoittamaan asiakassuhteen aikana antamansa toimeksiannot oman taloudellisen asemansa edellyttämällä tavalla sekä vastaamaan itsenäisesti sijoitustoimintansa tuloksista. Asiakas vakuuttaa lisäksi perehtyvänsä asiakassuhteen aikana ennen kulloisenkin sijoitustoimenpiteen tekemistä sijoitustoiminnan kohteena olevan rahoitusvälineen ominaisuuksiin ja riskeihin muun muassa sitä koskeviin esitteisiin, ehtoihin ja merkintäohjeisiin huolellisesti tutustuen.



16. VASTUUNRAJOITUS

Finlandia ei vastaa Asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista riippumatta siitä, voidaanko vahinkoa pitää luonteeltaan välillisenä tai välittömänä.

Finlandian vahingonkorvausvelvollisuus on kaikissa tilanteissa rajoitettu sellaisiin välittömiin vahinkoihin, jotka ilmenevät esimerkiksi ylimääräisinä tai hukkaan menneinä työ-, etäyhteys- tai puhelinkustannuksina, toimeksiantopalkkioina tai muina Asiakkaalle aiheutuneina, vahinkoon välittömästi liittyvinä lisäkustannuksina.

Finlandia ei vastaa kolmansien osapuolten kuten markkinapaikan, selvitysyhteisön, tilinhoitajayhteisön, Asiakkaan OTC-kaupan vastapuolen, rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan, muun emissionjärjestäjän, merkintäpisteen tai välittäjän, vakuutusyhtiön tai sijoitusrahastoyhtiön toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta.

Finlandia ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta esimerkiksi esitteessä, markkinointimateriaalissa, sitoumusasiakirjassa tai muutoin kirjallisesti, sähköisesti tai suullisesti saadusta virheellisestä tiedosta.

17. ASIAKKAAN TALOUDELLINEN VASTUU

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan ja sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liittyvistä riskeistä ja vastaa aina toimintansa, sijoituspäätöksensä ja vakuutus sopimustensa taloudellisesta tuloksesta ja vero-seuraamuksista. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko Finlandia tai sen sidonnaisasiamies suorittanut Asiakasta tai rahoitusvälinettä koskevan soveltuvuus- tai asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko Asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas on myös tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei tule perustaa rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan rahoitusvälinettä tai sijoituspalvelua koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy sen, että rahoitusvälineen historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä ja että rahoitusvälineisiin liittyy pääoman menettämisen tai alenemisen riski, vaikka tätä ei nimenomaisesti ilmoitettaisi tai mainittaisi rahoitusvälinettä koskevissa esitteissä, ehdoissa tai säännöissä.

Finlandia ei vastaa sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä esitettävien rahoitusvälineitä tai vakuutuksia koskevien tietojen sisällöstä, esitettyjen tietojen paikkansapitävyydestä tai niissä mahdollisesti esiintyvistä virheistä tai viivästyksistä eikä esitettyjen tietojen sopivuudesta tai soveltuvuudesta Asiakkaan sijoituspäätöksiin.

18. YLIVOIMAINEN ESTE

Osapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä. Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää osapuolen täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton, osapuolen toimin torjumaton ja kausaalissa syysuhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Esteestä tulee ilmoittaa toiselle osapuolelle niin pian kuin se on mahdollista. Osapuolen tulee pyrkiä mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle osapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

19. SOPIMUSEHTOJEN MUUTTAMINEN

Finlandialla on oikeus yksipuolisesti muuttaa näitä ehtoja ja sijoituspalvelua koskevia muita sopimusehtoja. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakas on näissä sopimusehdoissa tarkoitetulla tavalla saanut tiedon muutoksesta. Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimuksensa päättymään sopimusehtojen mukaisesti ilmoittamalla siitä Finlandialle viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

20. SOPIMUKSEN IRTISANOMINEN JA PURKAMINEN

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään viiden (5) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Finlandia on vastaanottanut irtisanomilmoituksen.

Finlandialla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään kymmenen (10) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Finlandia on lähettänyt irtisanomilmoituksen. Finlandian irtisanomisaika on kuitenkin kolmekymmentä (30) kalenteripäivää niissä tapauksissa, joissa Asiakas ei ole ammattimainen asiakas. Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti.

Osapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli:

- toinen osapuoli on olennaisesti jättänyt täyttämättä näiden ehtojen tai sopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut näitä ehtoja tai sopimuksen ehtoja,
- toinen osapuoli asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin tai muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi tai
- yksityishenkilöasiakas kuolee.

Irtisanomisesta tai sopimuksen purkamisesta huolimatta Finlandia hoitaa keskeneräiset Toimeksiannot ja vastaavasti Asiakas ei vapaudu sijoituspalvelusopimuksen päättymisen johdosta Finlandialle antamiinsa toimeksiantoihin perustuvista maksu- tai toimitusvelvoitteistaan.

Sijoituspalvelusopimuksen irtisanominen tai päättymisen ei vaikuta Asiakkaan luvussa 9 mainittujen vakuutus sopimusten voimassa oloon.

21. SOPIMUKSEN SIIRTÄMINEN

Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle. Finlandia saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osan näiden ehtojen ja sopimuksen mukaisista velvoitteistaan sen kanssa samaan konserniin kuuluvalla sijoituspalveluyritykselle.

22. RIITAISUUKSIEN RATKAISEMINEN JA SOVELLETTAVA LAKI

Näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä sopimuksista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin kymmenentuhatta (10.000) euroa, eikä Asiakkaana ole kuluttajansuojalain 4 §:ssä tarkoitettu kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen Asiakas. 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, sijoituspalvelusopimukseen ja toimeksiantositoumuksiin perustuvat huomautuksensa Finlandialle kirjallisesti.

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