

EVLI PANKIN ASIAKASSUHTTEEN YLEISET EHDOT

I SOPIMUSEHTOJEN TARKOITUS JA SOVELTAMISALA

Näitä asiakassuhteen yleisiä ehtoja sovelletaan Asiakkaan ja Evli Pankki Oyj:n ("Evli Pankki") väliseen sijoituspalvelun asiakassuhteeseen. Näitä ehtoja sovelletaan sekä Asiakkaan että Asiakkaan edustajan asiointiin Evli Pankissa. Näiden ehtojen Asiakasta koskevaa sääntelyä sovelletaan ilman erillistä mainintaa myös Asiakkaan edustajaan. Näiden ehtojen lisäksi asiakassuhteeseen sovelletaan Asiakkaan kulloinkin valitsemissa tuotteissa ja palveluissa koskevia erillisiä sopimusehtoja (ml. rahastoselitteet ja rahastojen säännöt), jotka tulevat osaksi Asiakassuhtesopimusta, sekä Evli Pankin kulloinkin voimassaolevaa palveluhinnastoa. Näitä ehtoja ja tuote- ja palvelukohtaisia ehtoja sekä palveluhinnastoa sovelletaan Asiakkaan käyttäessä Evli Pankin tarjoamia palveluja, vaikka Asiakas ja Evli Pankki eivät olisi allekirjottaneet erillistä sopimusta.

II MÄÄRITELMÄT

Ammattimainen Asiakas

Asiakas, joka on sijoituspalvelulaissatarkoitettu ammattimainen asiakas. Ammattimaisuuden edellytyksenä on muun muassa, että Asiakkaan sijoitustoiminta on laajuutensa, säännöllisyytensä ja organisaationsa puolesta ilmeisen ammattimaista.

Arvopaperi ja arvo-osuus

Arvopaperimarkkina- tai arvopaperimarkkina- tai arvopaperimuotoinen arvopaperi tai johdannaissopimus. Arvo-osuudella tarkoitetaan arvopaperia, joka on liitetty arvo-osuusjärjestelmään.

Asiakas

Sopijapuoli, joka on hyväksynyt nämä ehdot ja toimii omissa nimissä omaan lukuunsa suhteessa Evli Pankkiin ja jonka Evli Pankki on hyväksynyt asiakkaakseen.

Asiakastili

Asiakkaan Evli Pankissa oleva pankkitili, jolle ensisijaisesti Evli Pankin palveluihin liittyvät rahatapahtumat kirjataan.

Hyväksyttävä Vastapuoli

Ammattimainen Asiakas, jota on pidettävä sijoituspalvelulain perusteella Hyväksyttävänä Vastapuolena.

Rahoitusväline

Sijoituspalvelun kohteena oleva Arvopaperi sekä muu sijoituspalvelulain mukainen rahoitusväline.

Näissä ehdoissa Rahoitusvälineellä tarkoitetaan myös muuta siirrettävissä olevaa oikeutta tai sitoumusta.

Sijoittajien korvausrahasto ja talletussuojarahasto

Ei-ammattimaiset asiakkaat, joille on tarjottu sijoituspalvelua tai rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua, kuuluvat Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin laissa säädettyssä laajuudessa. Korvausrahastosta voidaan korvata maksukyvyttömyyden tai muun vastaavaan syy perusteella riidaton ja maksettavaksi erääntynyt saatava. Korvausrahasto ei korvaa esim. osakekurssien laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita.

Tilillä olevat tai tilille vielä kirjautumattomat maksujen välityksessä olevat varat ovat joko Talletussuojarahaston tai Sijoittajien korvausrahaston suojan piirissä. Samoilla varoilla ei ole kaksinkertaista suojaa.

Evli Pankki on Sijoittajien korvausrahaston ja Talletussuojarahaston jäsen.

III SOPIMUKSEN YLEISET EHDOT

1. Asiakkaan edustaja/Yhteyshenkilö

Asiakkaan kirjallisesti valtuuttama yhteyshenkilö voi Asiakkaan puolesta antaa toimeksiantoja ja ohjeita Evli Pankille. Asiakkaan tulee kirjallisesti ilmoittaa Evli Pankille myöntämänsä valtuutukset sekä viipymättä kirjallisesti ilmoittaa yhteyshenkilön toimivallasta tapahtuvista muutoksista tai yhteyshenkilön vaihtumisesta. Asiakas vastaa valtuutetun yhteyshenkilönsä tekemistä oikeustoimista siihen asti, kunnes Evli Pankki on vastaanottanut valtuutuksen lakkaamista koskevan ilmoituksen ja Evli Pankilla on ollut kohtuullinen aika päivittää valtuutuksen lakkaamistieto tietojärjestelmiinsä.

Evli Pankilla 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 Evli Pankilla on muuten perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta.

2. Alaikäiset ja muut edunvalvonnan alaiset

Alaikäisen tai muun edunvalvonnan alaisen lukuun asiakassopimuksen n allekirjoittavat ja irtisanovat kaikki edunvalvojat yhdessä, elleivät edunvalvojat ole antaneet muuta valtuutusta. Edunvalvontaa koskevista muutoksista tulee ilmoittaa Evli Pankille kirjallisesti.

3. Asiakastiedot

Asiakkaan tulee antaa Evli Pankille asiakkuudesta, yksittäisestä tuotteesta tai palvelusta sopiessaan ja asiakassuhteen aikana Asiakkaalta kulloinkin pyydytyt yksilöinti- ja yhteystiedot, näitä koskevat asiakirjat sekä soveltuvuus- ja asianmukaisuusarviointia koskevat tiedot.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan Evli Pankille kirjallisesti ilman aiheetonta viivytystä annetuissa yksilöinti- ja yhteystiedoissa, muissa asiakastiedoissa sekä soveltuvuus- ja asianmukaisuusarviointia koskevista tiedoista tapahtuneista muutoksista taikka tuotteiden ja palveluiden käyttöön vaikuttavien olosuhteiden muutoksista kuten edunvalvonnan tai edustusvallan lakkaamisesta taikka muusta vastaavasta seikasta. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös Ammattimaisen Asiakkaan asemassa tapahtuneita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen. Asiakas ei voi vedota siihen, ettei Asiakas ole saanut asiakassuhteeseen vaikuttavaa tietoa, jos tiedon saamatta jääminen johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut Evli Pankille edellä tarkoitetuissa tiedoissa tapahtuneita muutoksia. Evli Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut Evli Pankille antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista.

Evli Pankilla on oikeus päivittää Asiakkaan tietoja niistä julkisista rekistereistä, joista Evli Pankki voi saada tiedon Asiakkaan osalta tarvittavista tiedoista.

Näitä tietoja voivat olla esimerkiksi Asiakkaan osoite-tiedot väestötietojärjestelmistä.

Asiakkaan tulee ilmoittaa erikseen kirjallisesti Evli Pankille, mikäli Asiakkaan osoite- ja muina yhteys-tietoina 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 Evli Pankille haluavansa pankilta tiedot muuten kuin julkisista rekistereistä saatujen yhteys-tietojen perusteella.

Evli Pankilla on velvollisuus varmistua Asiakkaan maksukyvästä ennen asiakassuhteen aloittamista. Asiakas valtuuttaa Evli Pankin tarkistamaan asiakas- ja luottotietonsa. Mainittu valtuutus on voimassa sekä asiakkuuden hyväksymisprosessin yhteydessä, että asiakassuhteen aikana.

Evli Pankki kerää ja tallentaa henkilötietoja tietojär-jestelmiinsä henkilötieto- ja luottolaitoslainsäädännön mukaisesti. Henkilötietojen käsittelyä koskeva rekis-teriseloste on saatavilla Evli Pankin toimipaikoissa ja verkkosivuilla. Asiakkaalla on oikeus erillisestä kirjal-lisesta pyynnöstä saada tieto häntä koskevista tal-lennetuista tiedoista.

4. Salassapito

Evli Pankin, sen konsolidointiryhmään kuuluvan yri-tyksen tai asiamiehen tai muun Evli Pankin lukuun toimivan yrityksen johto, henkilöstö ja niiden toimek-siannosta tehtävää suoritettava ovat salassapitovelvol-lisia kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mu-kaisesti.

Evli Pankilla on oikeus luovuttaa tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Evli Pankilla on oikeus vaadittaessa luovuttaa Asia-kasta koskevia tietoja markkinapaikalle asianomais-ten markkinasääntöjen mukaisesti.

5. Sijoitusneuvonta

Sijoitusneuvonnalla tarkoitetaan joko Asiakkaan pyynnöstä tai Evli Pankinaloitteesta tapahtuvaa yksi-löllisten suositusten antamista Asiakkaalle rahoitus-välineeseen liittyvästä liiketoimesta.

Evli Pankki voi hyödyntää sijoitusneuvonnassa Evli Pankin omia sekä yhteistyökumppaneiden tuotteita. Tämän vuoksi Evli Pankin tarjoama sijoitusneuvonta määritellään sääntelyn mukaisesti ei-riippumattomaksi. Neuvonnan kohteena olevien rahoitusvälineiden laji ja kunkin välineen lajin mukaan analysoitujen rahoitusvälineiden ja tarjoajien valikoima voi olla suppeampi kuin riippumatonta sijoitus-neuvontaa antavien palveluntarjoajien. Sijoitusneu-vonnan kohteena olevat rahoitusvälineet voivat liittyä myös sellaisten liikkeeseenlaskijoiden tai yhteisöjen tarjoamiin rahoitusvälineisiin, joihin Evli Pankilla on läheinen sidos, kuten esimerkiksi sopimussuhde. Evli Pankki voi vastaanottaa tällaisen sopimussuhteen tai muun läheisen sidoksen perusteella esimerkiksi myyntipalkkioita kolmannelta osapuolelta tai samaan konserniin kuuluvilta yhteisöiltä. Saatujen maksujen tarkoituksena on parantaa asiakkaan saaman palvelun laatua.

Sijoitusneuvontaa antaessaan Evli Pankki varmistaa suositusten soveltuvuuden asiakkaalle ennen sijoituspäätöksen tekoa ja ei-ammattimaiseksi luokitellu-le asiakkaalle annetaan suosituksen soveltuvuutta koskeva lausunto pysyvällä tavalla ennen liiketoimen

toteuttamista. Evli Pankki ei suosittele asiakkaalle soveltumattomia tuotteita tai transaktioita.

Ennen sijoitusneuvonnan antamista Asiakas sitoutuu antamaan Evli Pankille riittävät tiedot Asiakkaan taloudellisesta asemasta, sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä sekä sijoitustavoitteista, jotta Evli Pankki voi suositella Asiakkaalle soveltuvia rahoitus-välineitä ja palveluja.

Jos asiakas ei anna Evli Pankille riittäviä tietoja, Evli Pankki ei voi suorittaa soveltuvuuden arviointia eikä näin ollen voi suositella Asiakkaalle palveluja tai tuot-teita. Mikäli Evli Pankki katsoo, ettei rahoitusväline tai palvelu ole asiakkaalle soveltuva, ilmoittaa Evli Pankki tästä Asiakkaalle ja varoittaa liiketoimeen sisältyvästä riskistä.

Evli Pankki ei tarjoa annettujen suositusten soveltu-vuuden säännöllistä arviointia, jollei asiakkaan kans-sa ole muuta sovittu. Suositusten soveltuvuuden säännöllisestä arvioinnista kerrotaan asiakkaan en-nen liiketoimen toteutumista annettavassa suosituks-en soveltuvuutta koskevassa lausunnossa.

6. Toimeksiannot asiakkaan aloitteesta yksinker-taisilla rahoitusvälineillä

Kun asiakkaan aloitteesta tapahtuu toimeksiannon toteuttaminen tai välittäminen lainsäädännön mukai-silla ns. yksinkertaisilla rahoitusvälineillä, Evli Pankki ei arvioi rahoitusvälineen soveltuvuutta asiakkaalle, eikä myöskään sitä onko asiakkaalla riittävät tiedot ja kokemus ymmärtää kaikki rahoitusvälineeseen liitty-vät riskit.

7. Keskusteluiden ja viestien tallentaminen

Evli Pankilla on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja viestit. Tallenteita voidaan käyttää niitä rekisteriselos-teessa ilmoittamiinsa käyttötarkoituksiin sekä todis-teina mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa.

Asiakkaalla on oikeus pyytää kopio tallenteesta. Asiakas on tietoinen, että Evli Pankin tulee luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyyn-nöstä.

8. Palkkiot ja maksut

Evli Pankki perii toiminnastaan kulloinkin voimassa olevan palveluhinnastonsa mukaisen tai Asiakkaan kanssa erikseen sovitun palkkion tai maksun. Evli Pankille maksettavien tuotteita ja palveluita koske-vien palkkioiden lisäksi Asiakkaan maksettavaksi tulevat kolmannen osapuolen mahdollisesti Evli Pan-kilta perimät palkkiot sekä mahdolliset muut tuotee-eseen tai palveluun liittyvät selvitykselliset, muut arvo-osuustilin ylläpitoon tai vakuudenhallintaan liittyvät kulut sekä näihin liittyvät rahoituskustannukset sekä mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut.

Mikäli yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määritel-ty palveluhinnastossa taikka siitä ei ole erikseen sovittu, Evli Pankki on oikeutettu perimään toimenpi-teen aiheuttamat kulut ja kohtuullisen palkkion.

Eräntyneet palkkiot ja maksut sekä muut edellä mainitut kulut Evli Pankki veloittaa Asiakkaan Asia-kastililtä. Asiakas on velvollinen suorittamaan viiväs-tyneelle maksulle viivästyskorkoa korkolain säännös-ten mukaisesti. Asiakas vastaa siitä, että Asiakastilillä on riittävästi katetta sopimusehtojen mukaisen toi-menpiteiden suorittamiseen sekä Evli Pankin maksu-ja palkkioiden veloittamiseen. Tilinylityksestä Evli Pankki on oikeutettu perimään lain mukaisen viiväs-tyskoron ja palveluhinnaston mukaiset muut tilinyli-

tykseen liittyvät maksut ja palkkiot. Ellei tarvittavaa rahamäärää ole maksupäivänä Asiakastilillä, Evli Pankki ei vastaa toimeksiannon toteutumisesta.

9. Asiakkaan huomautukset

Mahdolliset tuotetta, palvelua, sopimusta tai toimeksiantoa koskevat huomautukset tai vaatimukset tulee tehdä Evli Pankille kirjallisesti viipymättä, kuitenkin viimeistään kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa tapahtumapäivästä. Tuotteita ja palveluja koskevat huomautukset Evli Pankille on kuitenkin aina tehtävä tuote- ja palvelukohtaisten erillisten sopimusehtojen asettamassa määräajassa.

Rahasto-osuuksien merkintä- ja lunastustoimeksiantojen osalta huomautusaika on seitsemän (7) päivää siitä, kun Asiakas on saanut tiedon Evli Pankin toiminnasta. Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan ilmoituksen asettamisesta Asiakkaan saataville Evli Pankin sähköisissä palveluissa tai 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.

Kun Asiakkaalle on tiedotettu mahdollisesta Asiakkaan ja Evli Pankin tai Asiakkaan ja Evli Pankin toisen asiakkaan välisestä eturistiriitatilanteesta, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen tilanteen, jollei hän viipymättä reklamoi tästä Evli Pankille. Asiakas saa pyynnöstään lisätietoja eturistiriitatilanteesta.

10. Rahoitusvälineiden pidätysoikeus

Evli Pankilla on pidätysoikeus Asiakkaan lukuun hankittuihin Rahoitusvälineisiin ja muihin Evli Pankissa oleviin varoihin tuotteisiin tai palveluihin liittyvien maksamattomien palkkioiden, sijoituspalvelutoimeksiannosta mahdollisesti menevän varainsiirtoveron tai mahdollisen ulkomaisen veron, oman palkkionsa sekä muiden mahdollisten Evli Pankille toimeksiantosta aiheutuvien maksujen, kulujen sekä korkolain mukaisen viivästyskoron tai muun Evli Pankille aiheutuneen vahingon vakuudeksi. Mikäli Asiakas ei suorita Evli Pankille erääntynyttä saatavaa, Evli Pankilla on oikeus myydä Rahoitusvälineet Asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla ja mikäli mahdollista julkisessa kaupankäynnissä. Saatua kauppahintaa sekä mahdollinen erääntynyt tuotto käytetään erääntyneen saatavan sekä mahdollisen Evli Pankille aiheutuneen vahingon ja syntyneiden kulujen suorittamiseen. Mikäli varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne suoritetaan Asiakkaalle.

11. Valuutan vaihto ja valuuttariski

Evli Pankilla on oikeus tehdä toimeksiannon hoitamiseen tarvittava valuuttakauppa Asiakkaan lukuun. Asiakas vastaa valuuttavaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin.

12. Sähköiset viestintävälineet

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

13. Raportointi

Evli Pankki raportoi Asiakkaalle tuote- ja palvelukohtaisten erillisten sopimusehtojen mukaisesti. Evli Pankki voi toimittaa toimivaltaisten veroviranomaisten edellyttämät tiedot Asiakkaasta myös suoraan kyseisille veroviranomaisille.

14. Tiettyjä valtioita koskevat rajoitukset

Tiettyjen valtioiden, kuten Yhdysvaltojen, lainsäädäntö rajoittaa sijoituspalveluiden markkinointia ja tarjoamista niiden kansalaisille tai siellä oleskeleville henkilöille. Näiden maiden kansalaisia tai muiden maiden kansalaisia, jotka oleskelevat kyseissä valtioissa, saattavat koskea tietyt rajoitukset Evli Pankin tuotteiden ja palvelujen saatavuudesta heidän oleskellessaan näissä valtioissa. Evli Pankilla on oikeus purkaa sopimus päättymään välittömästi, mikäli asiakas muuttaa rajoituksen alaiseen maahan. Asiakas sitoutuu ilmoittamaan Evli Pankille välittömästi muutostaan Suomen ulkopuolelle.

15. Sijoituspalvelulain mukaiset ennakkotiedot

Sijoituspalvelulain mukaisesti palveluntarjoajan tulee antaa Asiakkaalle tietoa mm. rahoitusvälineistä ja niihin liittyvistä riskeistä, eturistiriitojen ehkäisemisestä, asiakasvarojen suojaamisesta sekä kannustimista. Tiedot ovat saatavilla Evli Pankin verkkosivuilla osoitteessa www.evli.com Asiakasinformaatio -välilehdellä tai Evli Pankista paperiversiona.

IV SOPIJAPUOLTEN VASTUU

1. Evli Pankin vastuu Asiakkaan omaisuuden kadotessa

Mikäli Evli Pankin haltuun tuotetta tai palvelua koskevan sopimuksen perusteella jätetty Rahoitusväline katoaa tai tuhoutuu Evli Pankista johtuvasta syystä, Evli Pankki ilmoittaa tästä Asiakkaalle ja hankkii tilalle vastaavan Rahoitusvälineen. Mikäli vastaavan omaisuuden hankkiminen on mahdotonta tai kohtuuttoman kallista, Evli Pankki korvaa Rahoitusvälineen vahingon ilmenemispäivän markkinahintaan. Asiakkaan kanssa voidaan sopia myös muusta korvauksesta. Jos Evli Pankki on korvannut Asiakkaalle kadonneen omaisuuden ja jos omaisuus löytyy, se siirtyy Evli Pankin omistukseen. Evli Pankilla on oikeus kuolettaa kadonnut tai tuhoutunut Rahoitusväline.

2. Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa

Asiakas on velvollinen korvaamaan Evli Pankille aiheutuvat vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä näiden ehtojen tai tuotetta tai palvelua koskevan sopimuksen ja sen ehtojen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ sekä Rahoitusvälineiden hintojen muutoksista aiheutuneet kustannukset.

3. Vastuunrajoitus

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta.

Välillisenä vahinkona pidetään esimerkiksi taloudellista vahinkoa, joten Evli Pankki ei vastaa Asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta Evli Pankin taholta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta.

Evli Pankki ei vastaa kolmannen osapuolen toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta.

Evli Pankki ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu Asiakkaalta tai kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta.

Evli Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee Asiakkaan omistamaa Rahoitusvälinettä, vaikka Evli Pankki tulee tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

4. Asiakkaan taloudellinen vastuu

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa toimintansa ja sijoituspäätöstensä taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksista. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko Evli Pankki suorittanut Asiakasta tai Rahoitusvälinettä koskevan soveltuvuus- ja asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko Asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään Rahoitusvälinettä koskevaan markkinointiin, markkinointimateriaaliin, sijoitustutkimukseen tai sijoitusneuvon, vaan Rahoitusvälinettä koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan.

5. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä.

Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolen täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kausaaliossa syysuhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähköön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

Sopijapuoli voi vedota ylivoimaiseen esteeseen vain, jos esteestä on ilmoitettu toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on ollut mahdollista tai sopijapuolella on muutoin ollut este tiedossa. Vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että sopijapuoli on pyrkinyt mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle sopijapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

6. Evli Pankin huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Asiakas vakuuttaa, ettei Evli Pankin tarjoamiin tuotteisiin ja palveluihin käytettyjen ja säilytykseen jätettyjen varojen alkuperään liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä.

Jos Evli Pankki havaitsee, että Asiakkaan Toimeksiantojen rakenne tai suuruus, yrityksen koko tai sen toimipaikan sijainti poikkeaa tavanomaisesta tai niillä ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta tai ne eivät sovi yhteen Asiakkaan taloudellisen tilanteen tai liiketoimien kanssa, Evli Pankin on rahanpesun estämisestä ja selvittämisestä annetun lain ja muiden rahanpesua koskevien säännösten mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen selvitettävä Asiakkaan perusteet ja tarkoitus Evli Pankin tarjoaman palvelun käytölle.

Jos Evli Pankilla on edellä tarkoitetun huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä Asiakkaan liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, käyttöä rikoslaisissa tarkoitetun terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai Arvopaperin kurssin vääristämistä, Evli Pankilla on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäydyttävä siitä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai

muulle laissa määrätyle viranomaiselle ja annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi. Jos Evli Pankilla on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä, Evli Pankin on viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrätyle viranomaiselle eikä Evli Pankki saa paljastaa ilmoituksen tekoa Asiakkaalle. Evli Pankki vastaa tällöin Asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos Evli Pankki ei ole noudattanut sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia.

Jos liiketoimesta kieltäytyminen tai sen keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi liiketoimen edunsaajan selville saamista, voidaan liiketoimi kuitenkin toteuttaa, jonka jälkeen asiasta on välittömästi ilmoitettava Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätyle viranomaiselle. Lain mukaan Evli Pankki ei saa paljastaa ilmoituksen tekemistä sille, johon epäily kohdistuu.

Rahanpesun selvittelykeskus tai muu viranomainen voi antaa Evli Pankille määräyksen pidätyä toteuttamasta liiketoimintaa enintään viiden (5) pankkipäivän ajaksi, jos tällainen pidätyminen on tarpeen viranomaisen esitutkintatoimenpiteitä varten.

V SOPIMUSEHTOJEN MUUTTAMINEN, IRTISANOMINEN JA SIIRTÄMINEN

1. Evli Pankin oikeus kieltäytyä palvelun tarjoamisesta

Evli Pankilla on oikeus kieltäytyä tarjoamasta Asiakkaalle palvelua, jos Asiakas ei täytä Evli Pankin asettamia vaatimuksia asiakassuhdetta muodostettaessa ja/tai mikäli Asiakas rikkoo osapuolten välillä solmittuja sopimuksia.

2. Sopimusehtojen ja palveluhinnastojen muuttaminen

Evli Pankilla on oikeus yksipuolisesti muuttaa Asiakassuhdesopimuksen ja tuotteita ja palveluita koskevien sopimusten ehtoja, tuotteita ja palveluja koskevia muita ehtoja, palkkioita ja palveluhinnastoja. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakas on näissä sopimusehdoissa tarkoitetulla tavalla saanut tiedon muutoksesta. Ellei muuta osoiteta, Asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) päivän kuluttua muutosta tai toimenpidettä koskevan ilmoituksen asettamisesta Asiakkaan saataville Evli Pankin sähköisissä palveluissa. Asiakkaan, jolla ei ole käytössään Evli Pankin sähköisiä palveluita katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) päivän kuluttua muutosta tai toimenpidettä koskevan ilmoituksen lähettämisestä, mikäli Asiakkaan raportointiosoitte on Suomessa. Mikäli Asiakkaan raportointiosoitte on ulkomailla, katsotaan Asiakkaan saaneen ilmoituksen neljäntoista (14) päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä, ellei toisin ole sovittu.

Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimuksensa päättämään sopimusehtojen mukaisesti ilmoittamalla siitä Evli Pankille viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

3. Sopimuksen irtisanominen ja purkaminen

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus päättämään viiden (5) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Evli Pankki on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Evli Pankilla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään kymmenen (10) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Evli Pankki on lähettänyt irtisanomisolituksen. Evli Pankilla irtisanomisaika on kuitenkin kolmekymmentä (30) kalenteripäivää niissä tapauksissa, joissa Asiakas ei ole Ammattimainen Asiakas tai Hyväksyttävä Vastapuoli. Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti.

Mikäli Asiakas ei ole käyttänyt Evli Pankin palveluita yhteen (1) vuoteen ja Asiakkaalla ei ole omaisuutta Evli Pankin hallussa, Evli Pankki voi katsoa Asiakassuhdesopimuksen ja tuotetta tai palvelua koskevat erilliset sopimukset päättyneiksi ilman erillistä irtisanomista.

Sopijapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen sopijapuoli

1. on olennaisesti jättänyt täyttämättä näiden ehtojen tai sopimuksen mukaiset velvoitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkonut näitä ehtoja tai sopimuksen ehtoja;
2. asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muuten on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolien tulleen maksukyvyttömäksi;
3. kuolee.

Ellei Asiakkaan kanssa toisin sovita, ennen sopimuksen irtisanomista tai purkamista annetut toteuttamatta olevat toimeksiannot peruutetaan sopimuksen irtisanomisen tai purkamisen jälkeen, jos tämä on teknisesti mahdollista. Toteutuneet Rahoitusvälineiden osto- ja myyntitoimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

Evli Pankin tulee sopimuksen irtisanomisen ja/tai purkamisen jälkeen luovuttaa hallussaan oleva Asiakkaan omaisuus Asiakkaalle mahdollisimman pian, kuitenkin viimeistään seitsemän (7) päivän kuluttua toimeksiantojen selvittämisen päätyttyä, jos Asiakas on suorittanut kaikki Asiakkaan ja Evli Pankin välisten sopimuksien mukaiset Evli Pankin saatavat. Jos Evli Pankille ei ole Evli Pankin tiedusteluista huolimatta ilmoitettu, mihin Evli Pankin hallussa oleva omaisuus tulee siirtää, Evli Pankilla on oikeus myydä säilytyksessä olevat rahasto-osuudet, arvo-osuudet ja muut arvopaperit. Evli Pankki myy omaisuuden, mikäli mahdollista markkinapaikan välityksellä ja aikaisintaan 30 kalenteripäivän kuluttua siitä, kun Evli Pankki on sopimuksen päättymisen jälkeen tai sopimuksen irtisanomisen yhteydessä kirjallisesti ilmoittanut Asiakkaalle velvollisuudesta ilmoittaa uusi säilytys. Määräaika lasketaan alkavaksi seitsemän (7) pankkipäivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä tai sen asettamisesta Asiakkaan saataville Evli Pankin sähköisissä palveluissa. Evli Pankki maksaa myynnissä kertyneet varat Asiakkaan toisessa luottolaitoksessa olevalle vastatilille vähennettyään siitä ensin Evli Pankille aiheutuneet kulut ja saatavat. Mikäli varojen siirto vastatilille ei ole mahdollista, varat talletetaan Evli Pankin kotipaikan aluehallintovirastoon Asiakkaan lukuun. Fyysiset arvopaperit Evli Pankki lähettää kirjattuna kirjeenä Evli Pankin tiedossa olleeseen Asiakkaan osoitteeseen, mikäli Asiakas ei ilmoita mihin arvopaperit voidaan toimittaa.

Sopimuksen purkamisen ja/tai irtisanomisen jälkeen Evli Pankilla on velvollisuus tehdä vain vastuuta pienentäviä ja rajoittavia toimenpiteitä.

4. Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman Evli Pankin suostumusta. Evli Pankki saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta

siirtää joko kaikki tai osan näiden ehtojen ja sopimusten mukaisista velvoitteistaan kolmannelle.

VI MUUT EHDOT

1. Riitaisuuksien ratkaiseminen ja sovellettava laki

Näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä muista sopimuksista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin kolmekymmentätuhatta (30 000) euroa, eikä Asiakkaana ole kuluttajansuojalaissa 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.

Siltä osin, kun näissä sopimusehdoissa on lakiviitauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Sijoituspalvelun tarjoamiseen, sijoituspalvelusopimukseen ja näihin sijoituspalvelun yleisiin sopimusehtoihin sovelletaan Suomen lakia pois lukien sen kansainvälisyksitysoikeudelliset lainvalintaa koskevat säännöt.

2. Säännösten ristiriita

Markkinasääntöjä ja ohjeita noudatetaan osapuolten välillä ensisijaisesti tapauksissa, joista ei ole sopimuksessa mainintaa.

Jos tämän sopimuksen ehdot poikkeavat markkinasäännöistä, sovelletaan ensisijaisesti lakia, lain perusteella annettuja säännöksiä sekä muita markkinasääntöjä.

Jos näiden ehtojen ja Asiakkaan ja Evli Pankin välisten muiden tuotteita tai palveluja koskevien erityisten sopimusehtojen välillä syntyy ristiriitaisuuksia, sovelletaan ensisijaisesti muita tuotteita ja palveluja koskevia erityisiä sopimusehtoja.

Evli Pankin sopimusehtojen eri kieliversioiden mahdollisen ristiriidan samoin kuin tuote- ja palvelukohtaisten ehtojen eri kieliversioiden ristiriidan tilanteessa noudatetaan ensisijaisesti suomenkielisiä ehtoja.

3. Kuluttaja-asiakkaan tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Siltä osin kuin Evli Pankin ja Asiakkaan väliseen sopimussuhteeseen sovelletaan kuluttajansuojalainsäädäntöä, Asiakkaalla on mainittuun sopimussuhteeseen liittyen käytettävissään ainakin seuraavat tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot:

Arvopaperilautakunta

Arvopaperilautakunta etsii ratkaisuja asioissa, jotka koskevat arvopaperimarkkinalainsäädännön ja siihen liittyvien viranomaismääräysten sisältöä ja sopimusehtojen soveltamista, hyvää arvopaperikauppatapaa sekä muita arvopaperikäytäntöä koskevia asioita. Palvelu on maksutonta ja se on käytössä kaikille e-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat asiakassuhteessa palveluja tarjoavaan pankkiin, sijoituspalveluyritykseen tai rahastoyhtiöön.

Arvopaperilautakunnan yhteystiedot:

Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
puhelin (09) 6850 120

faksi (09) 6850 1220
sähköposti: info@fine.fi.
Lisätiedot ja tarkemmat ohjeet valituksen tekemiseen
löytyvät osoitteesta: www.arvopaperilautakunta.fi.

Kuluttajariitalautakunta

Kuluttajariitalautakunta on puolueeton ja riippumaton
asiantuntijaelin, jonka jäsenet edustavat tasapuoli-
sesti kuluttajia ja elinkeinonharjoittajia. Se voi antaa
ratkaisusuosituksia kuluttajan ja elinkeinonharjoitta-
jan välisiin erimielisyyksiin, jotka koskevat mm. kulu-
tuspalveluita.

Kuluttajariitalautakunnan yhteystiedot:
Hämeentie 3
PL 306
00531 Helsinki
Puhelin 010 3665200 (vaihde)
faksi 010 3665249
sähköposti: kril@oikeus.fi.

Lisätiedot ja tarkemmat ohjeet valituksen tekemiseen
löytyvät osoitteesta: www.kuluttajariita.fi.

**4. Evli Pankin yhteystiedot ja valvova viranomai-
nen****Evli Pankin yhteystiedot**

Evli Pankki Oyj
Y-tunnus 0533755-0
osoite: Aleksanterinkatu 19 A, 00100 Helsinki
puhelin (09) 4766 90 (vaihde).

Valvova viranomainen

Finanssivalvonta
osoite: Snellmaninkatu 6, PL 103,
00101 Helsinki
puhelin 010 831 51 (vaihde)
sähköposti:
finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi
Lisätietoja: www.finanssivalvonta.fi.