

## 1. ASIAKASSUHDE

### 1.1 Sopimusehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näitä sijoituspalvelun ehtoja sovelletaan Asiakkaan ja Evli Oyj:n (Evli) väliseen asiakassuhteeseen sijoitus- ja oheispalvelujen tarjoamisesta sekä Asiakkaan asiointiin Evlissä. 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 ja tuotetietoja, sekä Evlin kulloinkin voimassa olevaa palveluhinnastoa. Mikäli näiden sopimusehtojen ja muiden tuotteita tai palveluja koskevien ehtojen välillä on ristiriitaa, sovelletaan ensisijaisesti erillisen sopimuksen tai tuotetietojen ehtoja.

### 1.2 Määritelmät

#### Ammattimainen Asiakas

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

#### Asiakas

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

#### Ei-ammattimainen Asiakas

Asiakas, jota ei ole luokiteltu Ammattimaiseksi Asiakkaaksi eikä Hyväksyttäväksi Vastapuoleksi.

#### Hyväksyttävä Vastapuoli

Asiakas, jota on pidettävä sijoituspalvelulain perusteella Hyväksyttävänä Vastapuolena tai jonka Evli on Asiakkaan pyynnöstä luokitellut Hyväksyttäväksi Vastapuoleksi.

#### Kauppapaikka

Lainsäädännössä tarkoitettu säännelty markkina, monenkeskinen kaupankäyntijärjestelmä ja organisoitu kaupankäyntijärjestelmä, niitä muussa valtiossa kuin Suomessa vastaava kaupankäyntijärjestelmä sekä koti- tai ulkomainen selvitysyhteisö. Kauppapaikkana näissä ehdoissa voidaan pitää myös kauppojen sisäistä toteuttajaa.

#### LEI-tunnus

Yhteisötunnus, joka on tarkoitettu rahoitusmarkkinoilla toimivien yhteisöjen tunnistamiseen. LEI on lyhenne englanninkielisistä sanoista Legal Entity Identifier. Tunnuksessa on 20 merkkiä, ja se perustuu ISO 17442 -standardiin.

#### Markkinasäännöt

Voimassa oleva lainsäädäntö, sen perusteella annetut päätökset ja viranomaismääräykset ja -ohjeet sekä Kauppapaikkojen säännöt, ohjeet ja määräykset, markkinoiden itsesääntely sekä kulloinkin sovellettava kauppapata.

#### Rahavarat

Asiakkaan Evlissä olevat rahavarat.

#### Rahoitusväline

Arvopaperimarkkinalain mukainen kotimainen ja ulkomainen arvopaperi, joka voi olla liitetty arvo-osuusjärjestelmään, tai muu sijoituspalvelulain mukainen rahoitusväline.

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

#### Selvityspäivä

Rahoitusvälineen kaupan selvittämisajankohta.

#### Sijoittajien korvausrahasto

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 syyn perusteella riidaton ja maksettavaksi eräännytynyt saatava. Korvausrahasto ei korvaa esim. osakekurssien laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita.

Evli on Sijoittajien korvausrahaston jäsen.

#### Toimeksianto

Asiakkaan Evlille antama Asiakasta sitova määräys ostaa tai myydä Rahoitusvälineitä, tai suorittaa muita Rahoitusvälineisiin liittyviä toimia.

## 1.3 Yleiset ehdot

### 1.3.1 Asiakkaan edustaja/yhteyshenkilö

Asiakkaan kirjallisesti valtuuttama yhteyshenkilö voi Asiakkaan puolesta antaa toimeksiantoja ja ohjeita Evlille. Asiakkaan tulee kirjallisesti ilmoittaa Evlille myöntämänsä valtuutukset sekä viipymättä kirjallisesti ilmoittaa yhteyshenkilön toimivallassa tapahtuvista muutoksista tai yhteyshenkilön vaihtumisesta. Asiakas vastaa valtuuttamansa henkilön tekemistä oikeustoimista siihen asti, kunnes Evli on vastaanottanut valtuutuksen lakkaamista koskevan ilmoituksen ja Evlillä on ollut kohtuullinen aika päivittää tieto valtuutuksen lakkaamisesta tietojärjestelmiinsä.

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

### 1.3.2 Alaikäiset ja muut edunvalvonnan alaiset

Alaikäisen tai muun edunvalvonnan alaisen lukuun tehtävät sopimukset allekirjoittavat ja irtisanovat kaikki edunvalvojat yhdessä, elleivät edunvalvojat ole antaneet muuta valtuutusta. Edunvalvontaa koskevista muutoksista tulee ilmoittaa Evlille kirjallisesti.

### 1.3.3 Asiakastiedot

Asiakkaan tulee antaa Evlille asiakkuudesta, yksittäisestä tuotteesta tai palvelusta sopiessaan ja asiakassuhteen aikana Asiakkaalta kulloinkin pyydetty yksilöinti- ja yhteystiedot, verojen pidättämistä ja veroraportointia varten tarvittavat tiedot ja asiakkaan tuntemiseksi pyydetty tiedot, näitä koskevat asiakirjat sekä soveltuvuus- ja asianmukaisuusarviointia koskevat tiedot.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan Evlille kirjallisesti ilman aiheutonta viivytystä annetuissa yksilöinti- ja yhteystiedoissa, muissa asiakastiedoissa sekä soveltuvuus- ja asianmukaisuusarviointia koskevilla tiedoilla tapahtuneista muutoksista taikka tuotteiden ja palveluiden käyttöön vaikuttavien olosuhteiden muutoksista kuten edunvalvonnan tai edustusvallan lakkaamisesta taikka muusta vastaavasta seikasta. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös tietoja, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen Ei-ammattimaiseksi tai Ammattimaiseksi Asiakkaaksi tai Hyväksyttäväksi Vastapuoleksi.

Asiakas ei voi vedota siihen, ettei Asiakas ole saanut asiakassuhteeseen vaikuttavaa tietoa, jos tiedon saamatta jääminen johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut Evlille edellä tarkoitetuissa tiedoissa tapahtuneita muutoksia. Evli ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut Evlille antamissaan tiedoissa tapahtuneita muutoksia. Mikäli Asiakas haluaa itse luopua oikeudestaan saada Asiakkaalle tarkoitetut ilmoitukset, Asiakas menettää oikeutensa vedota siihen, ettei ole tietoja saanut.

Evlillä on oikeus päivittää Asiakkaan tietoja niistä julkisista rekistereistä, joista Evli voi saada tiedon Asiakkaasta tarvittavista tiedoista. Evli voi kieltäytyä vastaanottamasta Asiakkaan tietoja Asiakkaalta ennen kuin Asiakkaan tiedot ovat saatavilla julkisista rekistereistä. Näitä tietoja voivat olla esimerkiksi Asiakkaan osoite-tiedot väestötietojärjestelmästä ja tiedot patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämistä yhteisörekistereistä.

Evli voi antaa Asiakkaalle oikeuden ilmoittaa kirjallisesti Evlille, mikäli Asiakkaan osoite- ja muina yhteystietoina ei saa käyttää julkisista rekistereistä saatavia tietoja. Asiakas ei voi vedota siihen, ettei Asiakas ole saanut asiakassuhteeseen vaikuttavaa tietoa, jos tiedon saamatta jääminen johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut Evlille haluavansa tiedot muuten kuin julkisista rekistereistä saatujen yhteystietojen perusteella.

Evlillä on velvollisuus varmistua Asiakkaan maksukyvystä ennen asiakassuhteen aloittamista. Asiakas valtuuttaa Evlin tarkistamaan asiakas- ja luottotietonsa julkisista tietolähteistä. Mainittu valtuutus on voimassa sekä asiakkuuden hyväksymisen yhteydessä että asiakassuhteen aikana.

Evli kerää ja tallentaa henkilötietoja tietojärjestelmiinsä henkilötietoja ja sijoituspalveluyrityksiä koskevan lainsäädännön mukaisesti. Henkilötietojen käsittelyä koskeva rekisteriseloste on saatavilla Evlin toimipaikoissa ja verkkosivuilla osoitteessa [www.evli.com](http://www.evli.com). Asiakkaalla on oikeus erillisestä kirjallisesta pyynnöstä saada tieto Asiakasta koskevista tallennetuista tiedoista.

### 1.3.4 Salassapito

Evlin, sen konsolidointiryhmään kuuluvan yrityksen, sidonnaisasiamiehen tai muun Evlin lukuun toimivan yrityksen johto, henkilöstö ja niiden toimeksiannosta tehtävää suorittava henkilö ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Evlillä on oikeus luovuttaa Asiakasta koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti sekä vaadittaessa Kauppaikalle asianomaisten markkinasääntöjen mukaisesti.

### 1.3.5 Sijoitusneuvonta

Sijoitusneuvonnalla tarkoitetaan joko Asiakkaan pyynnöstä tai Evlin aloitteesta tapahtuvaa yksilöllisten suositusten antamista Asiakkaalle Rahoitusvälineeseen liittyvästä liiketoimesta.

Evli voi hyödyntää sijoitusneuvonnassa Evlin omia sekä yhteistyökumppaneidensa Rahoitusvälineitä. Tämän vuoksi Evlin tarjoama

sijoitusneuvonta määritellään sääntelyn mukaisesti ei-riippumatomaksi. Neuvonnan kohteena olevien Rahoitusvälineiden laji ja kunkin välineen lajin mukaan analysoitujen Rahoitusvälineiden ja tarjoajien valikoima voi olla suppeampi kuin riippumatonta sijoitusneuvontaa antavien palveluntarjoajien. Sijoitusneuvonnan kohteena olevat Rahoitusvälineet voivat liittyä myös sellaisten liikkeenlaskijoiden tai yhteisöjen tarjoamiin Rahoitusvälineisiin, joihin Evlillä on läheinen sidos, kuten esimerkiksi sopimussuhde. Evli voi vastaanottaa tällaisen sopimussuhteen tai muun läheisen sidoksen perusteella esimerkiksi myyntipalkkioita kolmannelta osapuolelta tai samaan konserniin kuuluvalla yhteisöllä. Saatujen maksujen tarkoituksena on parantaa Asiakkaan saaman palvelun laatua.

Sijoitusneuvontaa antaessaan Evli varmistaa suositusten soveltuvuuden Asiakkaalle ennen sijoitus päätöksen tekoa ja ei-ammattimaiseksi luokitellulle Asiakkaalle annetaan suositusten soveltuvuutta koskeva lausunto pysyvällä tavalla ennen liiketoimen toteuttamista. Evli ei suosittele Asiakkaalle soveltumattomia tuotteita tai transaktioita. Mikäli Evli katsoo, ettei Rahoitusväline tai palvelu ole asiakkaalle soveltuva, ilmoittaa Evli tästä Asiakkaalle ja varoittaa liiketoimeen sisältyvästä riskistä.

Ennen sijoitusneuvonnan antamista Asiakas sitoutuu antamaan Evlille riittävät tiedot Asiakkaan taloudellisesta asemasta, sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä sekä sijoitustavoitteista, jotta Evli voi suositella Asiakkaalle soveltuvia Rahoitusvälineitä ja palveluja. Jos Asiakas ei anna Evlille riittäviä tietoja, Evli ei voi suorittaa soveltuvuuden arviointia eikä näin ollen voi suositella Asiakkaalle palveluja tai tuotteita.

Evli ei tarjoa annettujen suositusten soveltuvuuden säännöllistä arviointia, jollei Asiakkaan kanssa ole muuta sovittu. Suositusten soveltuvuuden säännöllisestä arvioinnista kerrotaan Asiakkaan ennen liiketoimen toteutumista annettavassa suositusten soveltuvuutta koskevassa lausunnossa.

### 1.3.6 Toimeksiannot Asiakkaan aloitteesta yksinkertaisilla Rahoitusvälineillä

Kun Asiakkaan aloitteesta tapahtuu toimeksiannon toteuttaminen tai välittäminen kulloinkin voimassa olevan sääntelyn mukaisilla ns. yksinkertaisilla Rahoitusvälineillä, Evli ei arvioi Rahoitusvälineen soveltuvuutta asiakkaalle, eikä myöskään sitä onko asiakkaalla riittävät tiedot ja kokemus ymmärtää kaikki Rahoitusvälineeseen liittyvät riskit.

### 1.3.7 Keskusteluiden ja viestien tallentaminen

Evlillä on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvä viestintä Asiakkaan kanssa, mm. puhelinkeskustelut, sähköpostiviestintä, fyysiset ja sähköiset tapaamiset ja niiden muistiinpanot ja muut viestit. Tallenteita käytetään asiakassuhteen hoitamiseen rekisteriselosteissa ilmoitetuissa käyttötarkoituksissa sekä todisteina mahdollisten riitaisuusien ratkaisemisessa.

Asiakkaalla on oikeus pyytää kopio tallenteesta sääntelyn ja viranomaisten kulloinkin edellyttämän määräajan. Asiakas on tietoinen, että Evlin tulee luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä.

### 1.3.8 Palkkiot ja maksut

Evli perii toiminnastaan kulloinkin voimassa olevan palveluhintonsa mukaisen tai Asiakkaan kanssa erikseen sovitun palkkion tai maksun. Evlille maksettavien tuotteita ja palveluita koskevien palkkioiden lisäksi Asiakkaan maksettavaksi tulevat kolmannen osapuolen mahdollisesti Evliltä perimät palkkiot sekä mahdolliset muut tuotteeseen tai palveluun, arvo-osuustilin ylläpitoon, Rahoitus-

tuusvälineiden säilytykseen tai vakuudenhallintaan liittyvät kulut sekä näihin liittyvät rahoitus- ja muut kustannukset sekä mahdolliset verot ja muut julkisoikeudelliset maksut.

Mikäli yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määritelty palveluhinnastossa taikka siitä ei ole erikseen sovittu, Evli on oikeutettu perimään toimenpiteen aiheuttamat kulut ja kohtuullisen palkkion.

Evli veloittaa erääntyneet palkkiot ja maksut sekä muut edellä mainitut kulut Asiakkaan Rahavaroista. Asiakas vastaa siitä, että Asiakkaalla on riittävästi Rahavaroja ehtojen mukaisten toimenpiteiden suorittamiseen sekä Evlin maksujen ja palkkioiden veloittamiseen. Mikäli Asiakas on antanut jonkin toimeksiannon tai muun ohjeen, joka edellyttää, että Asiakas maksaa jonkin suorituksen, Evli ei vastaa toimeksiannon tai muun ohjeen mukaisen toimenpiteen toteutumisesta, ellei tarvittavat Rahavarat ole toimeksiannon tai toimenpiteen mukaisena maksupäivänä käytettävissä. Evli on oikeutettu perimään palveluhinnaston mukaiset muut Rahavarojen ylitykseen liittyvät maksut ja palkkiot sekä perimään lain mukaisen viivästyskoron viivästyneelle suoritukselle.

### 1.3.9 Asiakkaan huomautukset

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

Mikäli tuote- ja palvelukohtaisissa ehdoissa ei ole tästä poikkeavia ehtoja, rahasto-osuuksien merkintä- ja lunastustoimeksiantojen sekä toteutuneiden toimeksiantojen osalta huomautusaika on seitsemän (7) päivää siitä, kun Asiakas on saanut tiedon Evlin toiminnasta kohdan 1.3.15 mukaisesti.

Arvopaperivälitystä koskevien toimeksiantojen osalta Asiakkaan, joka ei ole Ammattimainen Asiakas tai Hyväksyttävä Vastapuoli, ja Evlin 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. Mikäli huomautusta ei anneta edellä kuvattujen määräaikojen kuluessa, katsotaan sopijapuolten hyväksyneen toistensa toiminnan. Mikäli kyseessä oleva Toimeksianto ei toteudu, määräaika lasketaan Toimeksiannon voimassaolon päättymisestä.

Kun Asiakkaalle on tiedotettu mahdollisesta Asiakkaan ja Evlin tai Asiakkaan ja Evlin toisen asiakkaan välisestä eturistiriitatilanteesta, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen tilanteen, jollei Asiakas viimeistään seitsemän (7) päivän kuluessa ilmoita toisille Evlille. Asiakas saa pyynnöstään lisätietoja eturistiriitatilanteesta.

### 1.3.10 Pidätysoikeus

Evlillä on pidätysoikeus Asiakkaan lukuun hankittuihin Rahoitusvälineisiin, muuhun omaisuuteen, Rahavaroihin ja muihin Evlissä oleviin varoihin tuotteisiin tai palveluihin liittyvien maksamattomien palkkioiden, koti- tai ulkomaisen veron, oman palkkionsa sekä Evlille aiheutuvien maksujen, kulujen sekä korkolain mukaisen viivästyskoron tai Evlille aiheutuneen vahingon vakuudeksi. Mikäli Asiakas ei suorita Evlille erääntyneitä saatavia, Evlillä on oikeus myydä Rahoitusvälineet Asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla ja mikäli mahdollista, julkisessa kaupankäynnissä. Saatu kauppahinta tai muu korvaus sekä mahdollinen tuotto käytetään erääntyneen saatavan sekä mahdollisen Evlille aiheutuneen vahingon ja syntyneiden kulujen suorittamiseen. Mikäli varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne suoritetaan Asiakkaalle.

### 1.3.11 Rahavarat

Asiakas voi siirtää Evliin Rahavaroja hankkiakseen niillä tuotteita tai palveluita tai maksaakseen tuotteisiin tai palveluihin liittyviä palkkioita, kuluja, veroja tai muita Evlin perimiä saatavia, laskuja tai velkoja. Evlillä on oikeus, mutta ei velvollisuutta, siirtää Asiakkaan Evliin ilman tiedossa olevaa käyttökohdetta siirtämät Rahavarat Asiakkaan Evlille ilmoittamalle vastatilille tai veloittaa Asiakkaalta Asiakkaan Evliin siirtämistä Rahavaroista Evlille Rahavarojen säilyttämisestä aiheutuneita kuluja tai hyvittää niistä saamiaan tuotteita. Evli ilmoittaa Asiakkaalle ilman Asiakkaan toimeksiantoa toteutusta Rahavarojen siirrosta.

Asiakkaan antaessa toimeksiannon siirtää Rahavaroja Evlistä Evli siirtää Rahavarat Asiakkaan Evlille ilmoittamalle vastatilille. Rahavarojen siirto voidaan suorittaa ainoastaan, jos Asiakkaalla on Rahavaroja, joihin ei kohdistu katevarauksia, maksamattomia palkkioita, kuluja, veroja, velkoja, laskuja tai muita saatavia.

Evli voi määritellä Rahavaroja koskeville siirtotoimeksiannoille euronääräisen ylä- ja alarajan.

### 1.3.12 Valuutan vaihto ja valuuttariski

Evlillä on oikeus tehdä Toimeksiannon hoitamiseen tarvittava Rahavarojen valuutanvaihto Asiakkaan lukuun. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa valuutanvaihtoon liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin.

### 1.3.13 Sähköiset viestintävälineet

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

### 1.3.14 Peruuttamisoikeus

Kuluttaja-asiakkaan verkkopalveluissa 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 oikeus peruttaa etämyynnissä tekemänsä sopimus ilmoittamalla siitä Evlille neljänentoista (14) päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä. Peruuttamisilmoitus tulee tehdä kirjallisesti Evlin asiakaspalveluun. Ilmoituksessa tulee Asiakkaan henkilötietojen lisäksi yksilöidä peruutettava sopimus. Asiakkaan peruuttaessa sopimuksen Evlillä on oikeus periä todelliset kulut ja palkkiot sen perusteella suoritusta palvelusta kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaisesti. Peruutettuaan sopimuksen Asiakas on velvollinen palauttamaan Evlille sopimuksen perusteella Evliltä saamansa suoritukset viimeistään kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen tekemisestä, sen uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa.

Peruuttamisoikeus ei koske maksutoimeksiantoja eikä tuotteita tai palveluja, joiden hinta tai arvo riippuu sellaisista muutoksista rahoitusmarkkinoilla, joihin Evli ei voi vaikuttaa. Tällaisia ovat mm. Rahoitusvälineitä, sijoituspalveluita ja -tuotteita koskevat sopimukset. Peruuttamisoikeutta ei ole, kun etäviestintävälinettä käytetään tapahtuva asiointi liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen tai jos sopimus täytetään Asiakkaan nimenomaisesta pyynnöstä ennen peruuttamisajan päättymistä. Peruuttamisoikeutta ei ole myöskään sopimusmuutoksia tehtäessä.

### 1.3.15 Raportointi ja ilmoitukset

Evli raportoi Asiakkaalle kulloinkin voimassa olevan sääntelyn, näiden ehtojen ja mahdollisten tuote- ja palvelukohtaisten erillisten ehtojen mukaisesti verkkopalvelussaan tai muutoin Asiakkaan kanssa erikseen sovitun mukaisesti. Evli voi toimittaa toimivaltaisten veroviranomaisten edellyttämät tiedot Asiakkaasta myös suoraan kyseisille veroviranomaisille.

Raportti Asiakkaan Evlissä olevista varoista ja niihin kohdistuneista tapahtumista toimitetaan vähintään vuosineljänneksittäin, ellei Asiakkaan kanssa muuta sovita.

Raportti ja muut Asiakkaan varoja ja transaktioita koskevat ilmoitukset sekä muut tiedonannot asetetaan saataville sähköisesti Evlin verkkopalvelussa tai Evlin verkkosivuilla, joissa ne katsotaan vastaanotetuksi sinä päivänä, kun ne on asetettu saataville, ellei Asiakkaan kanssa muuta sovita. Asiakkaan pyynnöstä lähetetyt raportit tai muut ilmoitukset toimitetaan sähköpostilla tai muuten sähköisesti tai postitse. Sähköpostilla tai muutoin sähköisesti lähetetyt raportit ja muut ilmoitukset katsotaan vastaanotetuiksi niiden lähetyspäivänä. Mikäli ne lähetetään postitse, ne katsotaan vastaanotetuksi seitsemän (7) päivän kuluttua lähettämisestä, kun ne lähetetään Asiakkaan osoitteeseen Suomessa ja neljäntoista (14) päivän kuluessa niiden lähettämisestä, kun lähetetään Asiakkaan osoitteeseen ulkomailla.

Mikäli ei-ammattimaisella Asiakkaalla on säilytyksessä sääntelyn tarkoittamia vivutettuja Rahoitusvälineitä tai säilytykseen kohdistuu ehdolliseen velkaan liittyviä liiketoimia, Evli raportoi Ei-ammattimaiselle Asiakkaalle niiden arvomuutoksista, jos niiden alkuperäinen arvo heikkenee 10 prosentilla ja sen jälkeen 10 prosentin kerrannaisilla viimeistään sen arkipäivän aikana, jolloin kynnysarvo ylittyi, tai jos se ylittyi muuna päivänä kuin arkipäivänä, sen jälkeisen ensimmäisen arkipäivän aikana.

### 1.3.16 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 Evlin tuotteiden ja palvelujen saatavuudessa. Evlillä on oikeus irtisanoa tai purkaa sopimus päättymään välittömästi, mikäli Asiakas muuttaa rajoituksen alaiseen maahan. Asiakas sitoutuu ilmoittamaan Evlille välittömästi muutostaan Suomen ulkopuolelle tai muutostaan muiden valtioiden välillä.

### 1.3.17 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 Evlin verkkosivuilla osoitteessa [www.evli.com](http://www.evli.com) tai muulla Asiakkaan kanssa sovitulla tavalla.

## 1.4 Sopijapuolten vastuu

### 1.4.1 Evlin vastuu Asiakkaan omaisuuden kadotessa

Mikäli Evlin haltuun tuotetta tai palvelua koskevan sopimuksen perusteella tai näiden ehtojen mukaisesti jätetty Rahoitusväline tai muu omaisuus katoaa tai tuhoutuu Evlistä johtuvasta syystä, Evli ilmoittaa tästä Asiakkaalle ja hankkii tilalle vastaavan Rahoitusvälineen tai muun omaisuuden. Mikäli vastaavan Rahoitusvälineen tai omaisuuden hankkiminen on mahdotonta tai kohtuuttoman kallista, Evli korvaa Rahoitusvälineen tai omaisuuden vahingon ilmenemispäivän markkinahintaan tai tämän puuttuessa muuhun

käypään arvoon. Asiakkaan kanssa voidaan sopia myös muusta korvauksesta. Jos Evli on korvannut Asiakkaalle kadonneen Rahoitusvälineen tai omaisuuden ja jos se myöhemmin löytyy, se siirtyy Evlin omistukseen. Evlillä on oikeus kuolettaa kadonnut tai tuhoutunut Rahoitusväline tai muu omaisuus.

### 1.4.2 Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa

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

### 1.4.3 Vastuunrajoitus

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta.

Välillisenä vahinkona pidetään esimerkiksi taloudellista vahinkoa, joten Evli ei vastaa Asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta vahingosta, johon Evli ei ole suoraan omalla toiminnallaan myötävaikuttanut.

Evli ei vastaa kolmannen osapuolen toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta, ellei kyseessä ole osapuoli, jolle Evli on ulkoistanut toimintaansa.

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

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

### 1.4.4 Asiakkaan taloudellinen vastuu

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

### 1.4.5 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä.

Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolta täyttämästä veloitettaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kausaalisessa syy-suhteessa veloitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide, vaikka sopijapuoli olisi itse sellaisen osallisena.

Sopijapuoli voi vedota ylivoimaiseen esteeseen vain, jos esteestä on ilmoitettu toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on ollut kohtuullisesti mahdollista tai sopijapuolella on muutoin ollut este tiedossa. Vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että sopi-

japuoli on pyrkinyt mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle sopijapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

## 1.4.6 Evlin huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

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

Jos Evli havaitsee, että Asiakkaan Toimeksiantojen tai muiden toimenpiteiden 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, Evlin on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja muiden rahanpesua sekä markkinoiden väärinkäyttöä koskevien säännösten mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen selvitettävä Asiakkaan perusteet ja tarkoitus Evlin tarjoaman palvelun tai tuotteiden käytölle.

Jos Evlillä on edellä tarkoitetun huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä Asiakkaan liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, käyttöä terrorismin rahoittamiseen tai markkinoiden väärinkäyttöä, Evlillä on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyttävä siitä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle, Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle ja annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saatetaan olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi. Evli vastaa tällöin Asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos Evli ei ole noudattanut sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia. Poikkeuksellisissa tilanteissa liiketoimi voidaan kuitenkin toteuttaa, jonka jälkeen asiasta on välittömästi ilmoitettava Rahanpesun selvittelykeskukselle, Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle.

Rahanpesun selvittelykeskus tai muu viranomainen voi antaa Evlille määräyksen pidättäytyä toteuttamasta liiketoimintaa enintään sääntelyssä kulloinkin säädettyksi määräajaksi, jos tällainen pidättäytyminen on välttämätöntä viranomaisen esitutkintatoimenpiteitä varten.

## 1.5 Sopimusehtojen muuttaminen, irtisanominen ja siirtäminen

### 1.5.1 Evlin oikeus kieltäytyä palvelun tarjoamisesta

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

### 1.5.2 Sopimusehtojen ja palveluhinnastojen muuttaminen

Evlillä on oikeus yksipuolisesti muuttaa näitä ehtoja sekä tuotteita ja palveluita koskevia sopimuksia ja muita ehtoja, palkkioita ja palveluhinnastoja. Lisäksi Evlillä voi olla velvollisuus muuttaa ehtoja soveltuvan sääntelyn tai viranomaisen päätöksen johdosta. Evlillä on oikeus tiedottaa sopimusehtojen ja palveluhinnaston muutoksista ja toimittaa asiakastiedotteet asettamalla ne Asiakkaan saataville verkkosivuillaan tai verkkopalvelussa. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakas on näiden sopimusehtojen kohdassa 1.3.15 tarkoitettulla tavalla saanut tiedon muutoksesta.

Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimuksensa päättymään sopimusehtojen mukaisesti ilmoittamalla siitä Evlille viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan. Mikäli Asiakas vastustaa muutosta, mutta ei irtisanoa sopimusta, Evlillä on oikeus irtisanoa sopimus päättymään päivänä, jolloin muutos olisi tullut voimaan.

### 1.5.3 Sopimuksen irtisanominen ja purkamisen

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään viiden (5) päivän kuluttua siitä, kun Evli on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Evlillä on oikeus irtisanoa sopimus päättymään kymmenen (10) päivän kuluttua siitä, kun Evli on lähettänyt irtisanomisilmoituksen. Evlin irtisanomisaika on kuitenkin kolmekymmentä (30) päivää niissä tapauksissa, joissa Asiakas ei ole Ammattimainen Asiakas tai Hyväksyttävä Vastapuoli. Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti kohdassa 1.3.15 tarkoitettulla tavalla.

Mikäli Asiakas ei ole käyttänyt Evli palveluita yhteen (1) vuoteen ja Asiakkaalla ei ole omaisuutta Evlin hallussa, Evli voi katsoa tämän Sijoituspalvelusopimuksen ehtoineen sekä tuotetta tai palvelua koskevat erilliset sopimukset ja ehdot päättyneiksi ilman erillistä irtisanomista.

Sopijapuolilla on oikeus purkaa mikä tahansa heidän välinen sopimuksensa ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen sopijapuoli

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

Evlillä on oikeus perua ennen irtisanomista tai purkamista annetut toteuttamatta olevat toimeksiannot irtisanomisen tai purkamisen jälkeen, jos tämä on teknisesti mahdollista. Toteutuneet Rahoitusvälineiden osto- ja myyntitoimeksiannot selvitetään normaalisti.

Evlin tulee irtisanomisajan 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 Evlin välisten sopimusten mukaiset Evlin saatavat ja muut velvoitteet. Jos Evlille ei ole Evlin tiedusteluista huolimatta ilmoitettu, mihin Evlin hallussa oleva omaisuus tulee siirtää, Evlillä on oikeus myydä säilytyksessään olevat Rahoitusvälineet. Evli myy omaisuuden, mikäli mahdollista Kauppapaikan välityksellä ja aikaisintaan kolmekymmenen (30) päivän kuluttua siitä, kun Evli on sopimuksen päättymisen jälkeen tai sopimuksen irtisanomisen yhteydessä kirjallisesti ilmoittanut Asiakkaalle velvollisuudesta ilmoittaa minne omaisuus tulee Evlistä siirtää. Määräaika lasketaan alkavaksi kohdan 1.3.15 mukaisesti. Evli maksaa myynnissä kertyneet varat Asiakkaan ilmoittamalle vastatilille vähennettyään siitä ensin Evlille myynnistä aiheutuneet kulut ja saatavat sekä Asiakkaan muut mahdolliset Evlin saamiset. Mikäli varojen siirto vastatilille ei ole mahdollista, varat talletetaan mahdollisuuksien mukaan Evlin kotipaikan aluehallintovirastoon Asiakkaan lukuun. Fyysiset Rahoitusvälineet ja muun omaisuuden Evli lähettää kirjattuna kirjeenä Evlin tiedossa olleeseen Asiakkaan osoitteeseen, mikäli Asiakas ei ilmoita mihin nämä tulee toimittaa.

Evlillä on purkamisen ja/tai irtisanomisen jälkeen oikeus rajoittaa Asiakkaan mahdollisuutta antaa Toimeksiantoja ja tehdä muita toimenpiteitä Evlissä.

Mikäli Asiakkaan ja Evlin välisen sopimussuhteen päätyttyä käy ilmi, että Asiakas ei ole täysimääräisesti maksanut Evlille Evlin palkkioita, Asiakkaan toiminnan aiheuttamia kuluja tai kustannuksia, siihen liittyviä veroja, vahinkoja tai muita maksuja, sitoutuu Asiakas suorittamaan nämä Evlille sen pyynnöstä välittömästi.

#### 1.5.4 Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään Evlin kanssa tekemiään sopimuksia, sopimuksien mukaisia oikeuksia tai velvollisuuksia kolmannelle ilman Evlin suostumusta. Evli saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osan näiden ehtojen ja Asiakkaan kanssa tekemiensä sopimusten mukaisista velvoitteista kolmannelle.

### 1.6 Muut ehdot

#### 1.6.1 Riitaisuuksien ratkaiseminen ja sovellettava laki

Näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä muista sopimuksista johdettavat riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin viisikymmentätuhatta (50.000) euroa, eikä Asiakkaana ole kuluttajansuojalain tarkoittama kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen Asiakas. Elleivät sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, välimiehen nimeää Keskuskauppakamari.

Muut sopijapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsingin kärjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä Ei-ammattimainen Asiakas vaadi asian käsittelyä sen suomalaisen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä Asiakkaalla on asuinpaikkansa.

Siltä osin, kun näissä ehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Sijoituspalvelun tarjoamiseen, sijoituspalvelusopimukseen ja näihin sijoituspalvelujen ehtoihin sovelletaan Suomen lakia pois lukien sen kansainvälisyksitysoikeudelliset lainvalintaa koskevat säännöt.

#### 1.6.2 Säännösten ristiriita

Jos nämä ehdot poikkeavat soveltuvista muista sopijapuolten väliseen suhteeseen sovittavista ehdoista, sovelletaan ensisijaisesti lakia, lain perusteella annettuja säännöksiä, soveltuvia viranomaismääräyksiä sekä muita markkinasääntöjä.

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

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

#### 1.6.3 Kuluttaja-asiakkaan tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

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

#### Vakuutus- ja rahoitusneuvonta FINE

FINE neuvoo Ei-ammattimaisia Asiakkaita sijoitusasioihin liittyvissä ongelmatilanteissa. Neuvontaa saa myös ennen palvelun tai tuotteen ostoa.

FINE on vaihtoehtoinen riidanratkaisija, jolta voi pyytää ratkaisua asiaan sijoitusasian riitatilanteessa. FINE käsittelee riita-asioita ja antaa ratkaisusuosituksia toimistomenettelynä sekä lautakuntaratkaisuina Sijoituslautakunnassa. FINEn antamat ratkaisut asiakkaiden ja palveluntarjoajan välisiin riitoihin ovat suositusluonteisia. FINEn palvelut eivät maksa asiakkaille mitään.

FINE  
Porkkalankatu 1  
00180 Helsinki  
p. (09) 6850 120  
info@fine.fi

Lisätiedot ja tarkemmat ohjeet valituksen tekemiseen löytyvät osoitteesta: fine.fi

#### Kuluttajariitalautakunta

Kuluttajariitalautakunta on puolueeton ja riippumaton asiantuntijaelin, jonka jäsenet edustavat tasapuolisesti kuluttajia ja elinkeinonharjoittajia. Se voi antaa ratkaisusuosituksia kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan välisiin erimielisyyksiin, jotka koskevat mm. kulutuspalveluita.

Kuluttajariitalautakunta  
Hämeentie 3  
PL 306  
00531 Helsinki  
p. 029 566 5200 (vaihde)  
kriil@oikeus.fi

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

#### 1.6.4 Evlin yhteystiedot ja valvova viranomainen

Evli Oyj  
Aleksanterinkatu 19  
00100 Helsinki  
p. (09) 4766 90 (vaihde).  
info@evli.com  
Y-tunnus 3239286-2  
evli.com

Finanssivalvonta  
Snellmaninkatu 6  
PL 103  
00101 Helsinki  
p. 010 831 51 (vaihde)  
finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi  
finanssivalvonta.fi

## 2. VERKKOPALVELUT

Verkkopalveluilla tarkoitetaan kaikkia sellaisia Evlin palveluita, joita käytetään Asiakas on ensisijaisesti tietoliikenneyhteyden välityksellä yhteydessä Evlin palvelun tuottamiseksi ylläpitämään tai hankkimaan järjestelmään tunnistautuen jäljempänä kuvatulla tavalla.

### 2.1 Palvelun sisältö

Evli määrittelee verkkopalveluissaan kulloinkin tarjottavat palvelut. Evlillä on oikeus tehdä palveluvalikoimaan, palvelujen toimintaan ja sisältöön muutoksia. Palveluvalikoima voi vaihdella riippuen kullekin asiakkaille tarjottavista palveluista, käytettävästä päätelaitteesta, käyttäjän valtuuksista ja käyttäjän Evlille antamista tiedoista. Palveluista veloitetaan palveluhinnaston mukaiset tai erillisissä palvelukohtaisissa sopimuksissa sovitut palvelumaksut ja palkkiot.

### 2.2 Tunnistetiedot ja vastuu niiden käyttämisestä

Evli ilmoittaa verkkopalveluissaan ne sähköiset tunnistustavat, joilla Evlin näkemyksen mukaan verkkopalveluiden käyttäjänä toimivan Asiakkaan sähköinen tunnistaminen voidaan suorittaa luotettavasti ja joilla se sallii verkkopalveluiden käytön. Evlin hyväksymät sähköiset tunnistustavat voivat olla muun tunnistuspalvelun tarjoajan tai Evlin tuottamia ja ylläpitämiä. Tunnistustavassa käytetyt osatekijät kuten tunnus, salasana, vahvistustunnus, lisävahvistusviesti, rekisteröity mobiilisovellus, yms. ovat näiden ehtojen tarkoittamia Tunnistetietoja.

Muun kuin Evlin tarjoaman tunnistuspalvelun, kuten kansallisen luottamusverkoston hyväksymän vahvan tunnistamisen palvelun, tarjoajan tunnistuspalvelua käytettäessä Asiakas vastaa kyseisen palvelun ehtojen mukaisesti sen käytöstä ja Tunnistetiedoista.

Evlin tuottamia ja ylläpitämiä Tunnistetietoja ovat mm. verkkopalvelun käyttäjätunnus, salasana, vahvistustunnukset, puhelintunniste sekä käyttäjän matkapuhelimelle tai muulle laitteelle rekisteröity mobiili tunnistussovellus.

Evli toimittaa tuottamansa Tunnistetiedot Asiakkaalle asettamalla nämä luotettavalla tavalla tunnistetun Asiakkaan saataville tai lähettämällä ne kirjattuna kirjeenä.

Yhteisöasiakkaan Tunnistetiedot lähetetään tai asetetaan saataville osoitettuna Asiakkaan nimeämälle yhteyshenkilölle. Asiakas vastaa siitä, että Tunnistetietoja käyttää yhteisön puolesta henkilö, jolla on oikeus tehdä Asiakasta sitovia toimeksiantoja ja muita toimia. Evli voi luottaa siihen, että Asiakkaan Tunnistetietoja käytävällä henkilöllä on oikeus käyttää verkkopalveluita kaikilta osin, ellei Asiakas toisin ilmoita tai Asiakkaan kanssa toisin sovi.

Verkkopalvelujen käyttämiseksi Asiakas tunnistautuu ilmoittamalla palveluun kirjautuessaan Tunnistetiedot. Tunnistauduttuaan verkkopalveluun Asiakas voi tehdä Asiakasta sitovia toimeksiantoja tai muita toimia.

Asiakas vastaa Tunnistetietojen voimassaolosta tai mahdollisesta näiden käytön estämisestä tai lakkaamisesta aiheutuvasta verkkopalvelujen käytön estymisestä. Evli ei vastaa verkkopalvelujen käytön saatavuudesta siltä osin kuin verkkopalvelujen käyttö rajoittuu tai estyy muun tunnistuspalvelun tarjoajan tuottaman palvelun häiriöistä.

### 2.3 Vastuu Tunnistetietojen oikeudettomasta käytöstä

Asiakas vastaa kaikista Asiakkaan Tunnistetiedoillaan tehdyistä Toimeksiannoista ja muista toimenpiteistä. Asiakas sitoutuu säilyttämään Tunnistetietonsa huolellisesti ja varmistaa, etteivät Tunnistetiedot joudu sivullisen haltuun.

Asiakkaan tulee tehdä ilmoitus Tunnistetietojen katoamisesta tai Tunnistetietojen väärinkäyttöepäilyistä Tunnistetiedot luovuttaneelle taholle Tunnistetietoja koskevien sopimusehtojen mukaisesti. Evlillä on oikeus luottaa kyseisiä Tunnistustietoja käyttäen tehtyihin toimenpiteisiin, kunnes Tunnistustiedot luovuttanut taho on estänyt Tunnistustietojen käytön.

Evlin tuottamien ja ylläpitämien Tunnistetietojen katoamisesta tai joutumisesta sivullisen haltuun tulee viipymättä ilmoittaa Evlin asiakaspalveluun, jonka yhteystiedot ovat nähtävillä Evlin verkkosivuilla [www.evli.com](http://www.evli.com). Asiakas vastaa mahdollisista vahingoista siihen saakka, kunnes Evli on saanut Tunnistetietoja koskevan ilmoituksen ja esimerkiksi tiedon Tunnistetietojen joutumisesta sivullisen haltuun ja Evlillä on ollut kohtuullinen aika estää verkkopalvelujen käyttö näillä Tunnistetiedoilla. Evlillä ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle käyttöoikeuksien poistamisesta tai muuttamisesta.

### 2.4 Palvelujen käyttöajat

Evli ei takaa, että verkkopalvelut ovat käytettävissä keskeytyksettä. Evli voi rajoittaa verkkopalvelujen käyttöaika ilmoittamalla siitä verkkopalvelussa, verkkosivuillaan tai muulla sopivaksi katsomallaan tavalla. Evli pyrkii tekemään ilmoituksen hyvissä ajoin etukäteen, mutta ei voi taata sitä, että tieto asiasta on saavuttanut Asiakkaan ennen palvelujen käytön keskeytystä.

Verkkopalveluilla voi olla erityisiä käyttöaikoja, jotka ovat ensisijaisia. Erityisistä käyttöajoista ilmoitetaan verkkopalveluissa.

Verkkopalveluissa annetut Toimeksiannot tulee tehdä niitä koskevien aikarajojen mukaisesti. Ellei muuta ole sovittu, Evlin velvollisuus käsitellä Toimeksianto alkaa aikaisintaan silloin, kun se on vastaanotettu tai hyväksytty Evlin tietojärjestelmään. Evli varaa kohtuullisen käsittelyajan palvelujen toteuttamiseen. Evli ei takaa sitä, että Toimeksiannot käsitellään tosiaikaisina.

### 2.5 Viestiminen verkkopalveluissa

Evli voi vastaanottaa määrittelemässään tilanteissa Asiakkaan viestejä verkkopalveluissa olevan viestikanavan kautta. Evlin asiakaspalvelu käsittelee viestit kohtuullisen ajan kuluessa viestin saapumisesta ja asiakaspalvelun kulloinkin voimassa olevien aukioloaikojen puitteissa. Kiireellisissä tapauksissa Asiakkaan tulee ottaa puhelimitse yhteys Evlin asiakaspalveluun.

### 2.6 Laitteet, ohjelmat ja tietoliikenneyhteydet

Asiakas hankkii omalla kustannuksellaan verkkopalvelujen käytön edellyttämät laitteet, ohjelmat ja tietoliikenneyhteydet ja vastaa niiden käyttö- ja ylläpitokuluista.

Asiakas vastaa laitteidensa ja ohjelmiansa toiminnasta sekä Asiakkaan ja Evlin välisen tietoliikenneyhteyden ja tietoliikennepalvelujen toimivuudesta. Sekä Asiakas että Evli vastaavat omien tietojärjestelmiensä osalta siitä, että niiden tietoturva on asianmukaisesti järjestetty.

Evllillä on oikeus keskeyttää verkkopalvelun tarjoaminen, jos Asiakkaan käyttämät laitteet, ohjelmat tai tietoliikenneyhteydet tai Asiakkaan tapa käyttää näitä vaarantavat Evlin arvion mukaan verkkopalvelun tai Evlin muun toiminnan turvallisuuden tai toiminnan.

Evli ei takaa, että se ylläpitää palvelujärjestelmiään siten, että Evlin tarjoamia verkkopalveluja voidaan käyttää Asiakkaan laitteistolla, ohjelmistoilla tai tietoliikenneyhteyksillä. Evli ei ole korvausvelvollinen, jos verkkopalvelu ei ole käytettävissä tai on epäkunnossa. Evli ei vastaa verkkopalveluissaan julkaistavan aineiston sisällöstä, tietojen paikkansapitävyydestä tai niissä mahdollisesti ilmenevistä virheistä tai viivästyksistä. Mikäli Evli esittää palveluissaan kolmannelta osapuolelta saamia tietoja, Evli toimittaa tiedot edelleen Asiakkaalleen siinä muodossa, kuin Evli on ne saanut, eikä vastaa tiedoissa mahdollisesti olevista puutteista tai virheistä.

Vastuu sähköisesti annettujen toimeksiantojen ja tiedoksiantojen saapumisesta Evlille on yksinomaan Asiakkaalla.

## 2.7 Immateriaalioikeudet ja tietojen käyttö

Verkkopalveluihin liittyvät immateriaalioikeudet kuuluvat Evlille. Kaikki oikeudet tekijänoikeuksiin ja tavaramerkkeihin on pidätetty.

Asiakas sitoutuu siihen, ettei Asiakas ilman Evlin kirjallista suostumusta julkaise, toisinta tai jakele edelleen sähköisten verkkopalvelujen sisältämää informaatiota edes osittain sähköisesti tai muita viestintävälineitä käyttäen. Asiakas on tarvittaessa velvollinen esittämään Evlille tai Evlin ulkopuoliselle informaationtarjoajalle luotettavan selvityksen tietojen käytöstä.

Mikäli Asiakas saa palveluista Asiakkaalle kuulumatonta informaatiota, Asiakas sitoutuu olemaan millään tavoin paljastamatta tai luovuttamatta näin saatua informaatiota kolmannelle osapuolelle.

## 2.8 Tietojen todentaminen ja vastuu annetuista tiedoista

Sopimuksen tai Toimeksiannon tekoaika ja sisältö sekä verkkopalveluihin liittyvä muu asiointi todennetaan Evlin ylläpitämistä tietojärjestelmistä.

## 2.9 Kohdema

Evli tarjoaa verkkopalvelut Suomen kansallisen sääntelyn ja viranomais määräysten mukaisesti. Verkkopalvelut katsotaan tarjotuksi Suomessa riippumatta siitä, mistä maasta niitä käytetään.

# 3. SÄILYTYSPALVELUT

## 3.1 Säilytyspalveluiden sisältö

Evli säilyttää ja hoitaa sen säilytykseen jätettyjä Asiakkaan Rahoitusvälineitä, Rahavaroja ja muuta omaisuutta myöhemmin esitetävien ehtojen.

Asiakkaan Rahoitusvälineet ja muu omaisuus sekä Rahavarat säilytetään luotettavasti ja aina erillään Evlin omista Rahoitusvälineistä ja muusta omaisuudesta sekä Rahavaroista.

Evli on nimittänyt henkilön, jolla on riittävät taidot ja valtuudet vastata asiakasvarojen säilyttämisestä ja niihin liittyvien velvollisuuksien noudattamisesta.

Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevat Asiakkaan arvo-osuudet säilytetään Asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä, jota ylläpidetään Evlin nimissä olevassa osuusrekisterissä Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusjärjestelmässä, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu. Evllillä on oikeus tarvittaessa avata Asiakkaalle arvo-osuustili, jos toimeksiannon tai tapahtuman toteuttaminen, omaisuuden panttaus, viranomaisen turvaamistoimenpide tai asiakassuhteen hoitaminen sitä edellyttää.

Asiakkaan ulkomaiset Rahoitusvälineet voidaan säilyttää Evlin valitsemassa koti- tai ulkomaisessa pankissa, säilytysyhteisössä tai rahastoyhtiössä (alisäilyttäjä). Ulkomaiset Rahoitusvälineet rekisteröidään Evlin tai alisäilyttäjän nimissä olevalle tilille. Asiakkaan omistamat ulkomaiset Rahoitusvälineet on eritelty Evlin ylläpitämässä kirjanpitojärjestelmässä Asiakkaan omaisuudeksi arvopaperitileille (tilioikeus) arvopaperitileistä annetun lain mukaisesti. Tämä tili voi olla yhteistili, jossa voidaan säilyttää myös muiden Evlin asiakkaiden omaisuutta. Evllillä on oikeus asettaa rajoituksia, mitä ulkomaisia Rahoitusvälineitä voidaan Evlissä säilyttää. Kansainvälisen markkinakäytännön vuoksi Asiakkaan ulkomaisten Rahoitusvälineiden säilytysten ja niihin liittyvien tapahtumien osalta Evli ei voi luvata kuittaamattomuusuoja Asiakkaan varoille. Asiakas hyväksyy, että Evllillä on oikeus luovuttaa Asiakasta koskevia tietoja alisäilyttäjälle, jos paikallinen lainsäädäntö, markkinasääntö tai muu sääntely sitä edellyttää.

Evli ja/tai alisäilyttäjä pidättävät Asiakkaalle maksettavasta varoista kulloinkin voimassa olevan Suomen tai vieraan valtion lainsäädännön tai markkinakäytännön mukaiset verot tai maksut.

Mikäli osakkeen liikkeeseen laskeneen yhteisön kotipaikka ei ole Euroopan Unionin alueella, yksittäisen osakkeenomistajan ei ole yleensä mahdollista osallistua yhtiön yhtiökokoukseen tai muuhun vastaavaan tapahtumaan. Jos yhtiökokoukseen osallistuminen on järjestettävissä, Evllillä on oikeus veloittaa Asiakkaan kokoukseen osallistumisesta kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaiset tai muutoin Asiakkaalle ilmoitetut maksut ja palkkiot sekä aiheutuneet kustannukset Asiakkaan Rahavaroista.

Ulkomaisten Rahoitusvälineiden omistamiseen, vaihdantaan ja säilytykseen saattaa liittyä suomalaisiin arvopapereihin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät yksin Asiakkaan vastattaviksi. Asiakkaalla ei yleensä ole omistusoikeutta Rahoitusvälineisiin, vaan niihin kohdistuva tai liittyvä tilioikeus tai vastaava erillisoikeus.

Siltä osin kuin Asiakkaan Rahoitusvälineitä säilyttää Evli valitsema koti- tai ulkomainen luottolaitos tai sijoituspalveluyritys Evlin alisäilyttäjänä, Evli vastaa vain siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät huolellisesti sekä seuraa näiden toimintaa. Evli ei kuitenkaan vastaa kansallisen arvopaperikeskuksen, kauppapaikan, selvitysjärjestelmän tai alisäilyttäjän maksukyvyttömyydestä tai konkurssista taikka niiden järjestelmien häiriöistä aiheutuvista vahingoista.

Asiakkaan Rahavarat säilytetään Evlin valitsemassa koti- tai ulkomaisessa talletuspankissa tai talletusten vastaanottamiseen oikeutetussa luottolaitoksessa asiakasvaratilillä.

Asiakkaan Rahoitusvälineiden muut kuin euromääräiset tuotot, pääomanpalautukset ja muut mahdolliset suoritukset maksetaan Asiakkaalle euroissa, mikäli Asiakkaan kanssa ei erikseen ole toisin sovittu.



### 3.2 Rahoitusvälineiden hoito

Evlä huolehtii seuraavista sen säilytykseen jätettyjen Rahoitusvälineiden hoitoon kuuluvista palveluista:

- osingon- ja voitto-osuuden sekä pääomanpalautusten maksut, korkojen ja pääomanlyhennysten lunastaminen sekä muut tuotonmaksut. Valinnaisten maksujen osalta Asiakas voi antaa Evlille pyynnön toimintaohjeen.

- rahasto-osuuksille maksettavien voitto-osuuksien osalta Evli voi valita Asiakkaan puolesta, vastaanotetaanko maksu rahana vai rahasto-osuuksina, jollei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

- Evlin vastaanottaman yhtiötapahtuma- tai muun tiedustelun lähettäminen Asiakkaalle, mikäli toimenpide vaatii Asiakkaan hyväksynnän tai toimeksiannon. Toimenpiteet hoidetaan Asiakkaan antamien ohjeiden mukaisesti. Evlillä on oikeus rajoittaa tapahtumaan liittyviä vaihtoehtoja ja toimenpiteitä. Mikäli Asiakas ei tiedustelussa annettussa määräajassa anna Evlille tarvittavia toimintaohjeita, Evlillä on oikeus, mutta ei velvollisuutta toimia Asiakkaan kannalta parhaaksi katsomallaan tavalla. Evli voi joissakin tilanteissa liittää tiedusteluunsa tiedon niistä toimenpiteistä, joihin se aikoo ryhtyä, ellei Asiakas vastaa tiedusteluun siinä asetetussa määräajassa. Asiakas vastaa siitä, että Asiakas on tutustunut tiedustelua koskevaan tapahtumaan liittyvään informaatioon kuten listalleotto- ja tarjousesitteeseen. Evlillä ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle tapahtumasta, joka on annettu Evlille vain tiedoksi tai alisäilyttäjä ei vastaanota tai välitä siihen liittyviä tietoja edelleen liikkeeseenlaskijalle tai tapahtuman järjestäjälle tai jos Asiakkaalla ei ole mahdollisuutta kieltäytyä toimenpiteestä.

- Rahoitusvälineiden merkintä, vaihto tai muut mahdolliset toimenpiteet Asiakkaan toimeksiannosta Asiakkaan antamien ohjeiden mukaisesti. Evli välittää Asiakkaan ulkomaisiin Rahoitusvälineisiin liittyvät toimeksiannot alisäilyttäjän toteutettavaksi, mutta ei vastaa toimeksiannon toteutumisesta.

Edellä mainittuja toimenpiteitä suoritetaan ainoastaan sillä edellytyksellä, että Evli on saanut tiedon tapahtumasta Euroclear Finland Oy:ltä tai alisäilyttäjältä riittävän ajoissa ennen asetettua määräaikaa. Evli ei vastaa alisäilyttäjän toimittamien tietojen oikeellisuudesta tai siitä, jos alisäilyttäjä ei toimita tietoja tapahtumasta niin, että Evlillä olisi kohtuudella mahdollisuus tiedottaa Asiakasta tapahtumaan liittyvästä valintamahdollisuudesta ennen asetettua määräaikaa.

Evlillä on oikeus, mutta ei velvollisuutta toteuttaa tuotonmaksu, yhtiötapahtuma tai muu omistukseen kohdistuva tapahtuma alisäilyttäjän tai muun ko. tietoja Evlille toimittavan tahon antaman ennakkotiedon perusteella. Mikäli saatu maksu tai toteutunut muu tapahtuma poikkeaa ennakkotiedosta, Evlillä on oikeus tehdä tarvittavat korjaustoimenpiteet Asiakkaan omaisuuteen.

Niiden Rahoitusvälineiden osalta, jotka eivät kuulu arvo-osuusjärjestelmään tai jotka eivät ole Evlin alisäilyttäjällä säilytyksessä, Evli hoitaa ainoastaan kyseisten Rahoitusvälineiden säilyttämisen. Näihin Rahoitusvälineisiin kohdistuvat hoitotoimenpiteet tehdään ainoastaan Asiakkaan erikseen antaman kirjallisen tai muun todisteellisen toimeksiannon perusteella, edellyttäen että Evli on saanut toimenpiteestä riittävät tiedot riittävän ajoissa.

Evlillä ei ole velvollisuutta ryhtyä muihin kuin näissä ehdoissa määriteltäviin Rahoitusvälineiden hoitotoimenpiteisiin, ellei Asiakkaan kanssa ole erikseen toisin sovittu. Evlillä on kuitenkin oikeus, muttei velvollisuutta, ryhtyä kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeen Asiakkaan omaisuuden säilyttämiseksi ja suojelemiseksi. Evlillä on oikeus Rahoitusvälineiden ja muun omaisuuden säilyttäjänä merkitä niitä koskeva siirto, luovuttaa niitä sekä vastaanottaa kuittia vastaan maksuja Asiakkaan puolesta toimeksiannon nojalla.

Suojatakseen omia tai Asiakkaan varoja Evlillä on oikeus ryhtyä kunkin kauppapaikan edellyttämiin juridisiin ja operatiivisiin toimenpiteisiin.

### 3.3 Rahoitusvälineiden vastaanottaminen säilytykseen

Evlä varaa itselleen enintään viisi (5) arkipäivää tarkastaa säilytykseensä ottamat fyysiset Rahoitusvälineet. Tänä aikana Evli ei sitoudu näiden ehtojen mukaisten toimenpiteiden suorittamiseen. Evli ei vastaa em. aikana mahdollisesti päättyvien määräaikaisten takia aiheutuvista vahingoista.

Mikäli Asiakas haluaa ilmoittaa Evlille Rahoitusvälineiden hankintahinnan, on Asiakas siirtäessään niitä säilytykseen velvollinen toimitteiden avulla todentamaan kyseisen hankintahinnan. Asiakas vastaa ilmoittamansa hankintahinnan oikeellisuudesta.

Evlä ei ole velvollinen luovuttamaan säilytyksestä Asiakkaalle samoja Rahoitusvälineitä vaan ainoastaan saman määrän samaa lajia olevia Rahoitusvälineitä.

Asiakkaalla voi olla jokaisen säilytyksen yhteydessä Evlissä rahavaroja, ellei Asiakkaan kanssa toisin ole erikseen sovittu.

### 3.4 Asiakkaan vastuu

Asiakas on vastuussa siitä, että Evlin käytettävissä on riittävästi Rahavaroja Asiakkaan Toimeksiantojen ja muiden toimenpiteiden suorittamiseen. Evli vapautuu näiden suorittamisvelvollisuudesta, jos Asiakkaalla ei ole riittävästi Rahavaroja käytettävissä eikä Asiakas pyynnöstä viipymättä toimita Evlille tarvittavia varoja.

Asiakkaalla on velvollisuus toimittaa Evlille kaikki näissä ehdoissa mainittujen toimenpiteiden suorittamista varten tarpeelliset tiedot Evlin niitä pyytäessä asetettuun määräaikaan mennessä.

### 3.5 Evlin panttioikeus

Asiakkaan säilytyksessä ja arvo-osuustilillä olevat Rahoitusvälineet ja muu omaisuus sekä Rahavarat ovat vakuutena kaikista säilytykseen ja arvo-osuustiliin ja säilytyksessä ja arvo-osuustilillä oleviin Rahoitusvälineisiin kohdistuvista Evlin palkkio- ja kulusaatavista sekä kaupankäyntiin, selvitykseen sekä muihin toimeksiantoihin liittyvistä palkkio- ja kulusaatavista ja niiden viivästyskoroista.

Saataviensa turvaamiseksi Evlillä on oikeus kirjata panttaus Asiakkaan säilytykseen ja arvo-osuustilille sekä Rahavaroihin sekä kirjata siirtokiekto arvo-osuustilille.

Evlillä on selvitetäväksi annettuun Toimeksiantoon liittyvien velvoitteiden täyttämisen vakuudeksi panttioikeus arvo-osuuteen, joka on kaupan johdosta kirjattu arvo-osuustileistä annettussa laissa tarkoitettulle kaupintatilille. Mitä tässä on sanottu arvo-osuudesta, on vastaavasti sovellettava myytyyn tai ostettuun Rahoitusvälineeseen, joka on luovutettu ulkomaisen alisäilyttäjän, selvitys yhteisön tai selvitysosaapuolen haltuun kaupan selvitystä varten.

Pantti annetaan myös mahdollisten perimis- ja pantin realisoimiskustannusten vakuudeksi. Panttaus käsittää myös pantin tuoton, pantin pääomana pidettävät suoritukset ja pantin sijaan tulleen omaisuuden.

Jos Asiakkaan Evlissä säilytyksessä oleva joukkovelkakirjalaina, valtion velkasitoumus, sijoitus- tai talletustodistus tai muu vastaava Rahoitusväline eräännyy, Evlillä tai sen määräämällä on oikeus nostaa kyseiset varat korkoineen ja säilyttää niitä osana Asiakkaan Rahavaroja.

### 3.6 Pantin realisointi

Mikäli Asiakas jättää jossain suhteessa täyttämättä velvoitteen- sa Evliä kohtaan, ja Asiakkaan säilytyksessä on Rahoitusvälineitä, muuta omaisuutta tai Rahavaroja, on Evli oikeutettu Asiakasta kuulematta ja tuomiota tai päätöstä hakematta tai laissa säädettyjä muodollisuuksia noudattamatta ja panttia myytäväksi kuulematta myymään tai antamaan myytäväksi tai muulla tavalla realisoimaan Asiakkaan omaisuutta saatavansa kattamiseksi säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä, julkisella huutokaupalla tai muulla tarkoituksenmukaisella ja sopijapuolten edut turvaavalla tavalla kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa siitä, kun Evli on kirjallisesti ilmoittanut Asiakkaalle saatavansa erääntymisestä. Ensisijaisesti Evlin tulee periä saatavansa Asiakkaan Rahavaroista.

### 3.7 Asiakkaan Rahoitusvälineiden luovuttaminen

Jos Asiakas luovuttaa Evlissä säilytyksessä olevia Rahoitusvälineitä tai muuta omaisuutta kolmannelle, luovutus ei sido Evliä ennen kuin luovutuksesta on ilmoitettu Evlille.

Mikäli Asiakas haluaa fyysisiä Rahoitusvälineitä luovutettavaksi Evlin säilytyksestä, Asiakas voi noutaa ne Evlistä tai Evli voi toimittaa ne Asiakkaan ilmoittamaan osoitteeseen kohtuullisessa ajassa. Kuljetuksesta sekä Asiakkaan kanssa lähetyksen sovitusta vakuuttamisesta aiheutuneet kustannukset Evli perii Asiakkaalta.

Asiakas vastaa myös arvo-osuuksien siirroista aiheutuneista kustannuksista.

### 3.8 Vastuu kirjauksista

Evli huolehtii saantojen, oikeuksien ja rajoitusten kirjaamisesta Asiakkaan arvo-osuustilille ja muuhun säilytykseen liittyviin Rahoitusvälineisiin ja muuhun omaisuuteen siten kuin Asiakas on toimeksiannossaan Evlille ilmoittanut.

Asiakas vastaa siitä, että kirjaamishakemuksen oikeusperusteen selvittämiseksi toimitettu asiakirjaselvitys on oikea. Asiakas huolehtii asiakirjaselvityksessä olevien mahdollisten puutteiden täydentämisestä.

Asiakas on velvollinen korvaamaan kulut ja vahingon, jotka aiheutuvat siitä, että arvo-osuusrekisteriin on tehty virheellinen kirjaus tai korjaus Asiakkaasta johtuvasta syystä tai siitä, että Asiakas kieltäytyy antamasta suostumustaan siihen, että virheellinen kirjaus korjataan. Välttääkseen korvausvelvollisuuden Asiakkaan on osoitettava, ettei Asiakas ole menetellyt tahallisesti tai tuottamuksellisesti.

### 3.9 Kirjausrahasasto

Jos Evli arvo-osuutilijärjestelmän tilinhoitajana ei kykene täyttämään vahingonkorvausvelvollisuuttaan, on vahingonkäräsineellä oikeus saada korvaus kirjausrahasastosta sen sääntöjen mukaisesti.

### 3.10 Hallintarekisteröinti

Ulkomaisen Asiakkaan suomalaisten arvo-osuuksien hallintarekisteröinti edellyttää Asiakkaan erillistä nimenomaista pyyntöä.

Asiakas voi hallintarekisteröidyn omistuksen nojalla käyttää vain varallisuuspuitoisia oikeuksia. Hallintarekisteröidyillä osakkeilla ei voida käyttää omistajalle kuuluvia hallinnoimisoikeuksia, kuten oikeutta osallistua yhtiökokoukseen sekä oikeutta käyttää siellä puhe- ja äänivaltaa. Mikäli Asiakas haluaa käyttää arvo-osuuksiin kuuluvia hallinnoimisoikeuksiaan, Asiakkaan on rekisteröidyttävä Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään tilapäiseen osaksluetteloon.

### 3.11 Arvo-osuustilin siirto

Koko arvo-osuustilin siirto Evlistä toiseen tilinhoitajaan rinnastetaan Asiakkaan toimesta tapahtuvaan arvo-osuustilin irtisanomiseen. Evlillä on oikeus, mutta ei velvollisuutta, toteuttaa toteuttamattomat Toimeksiannot vastaanotettuaan tilin siirtoa koskevan ilmoituksen.

Evli on oikeutettu ja velvollinen luovuttamaan voimassa olevien kirjausten perusteena olevista asiakirjoista pyydettyä kopiot arvo-osuustilin vastaanottaneelle tilinhoitajalle.

Arvo-osuustilin siirto ei ole mahdollinen, mikäli sille on kirjattu kieltä siirtää tiliä. Tilin siirto ei myöskään ole mahdollinen Euroclear Finland Oy:n säännöissä mainituissa erityistilanteissa.

Arvo-osuustilisiirrot eivät ole verkkopalveluissa mahdollisia. Asiakas myös hyväksyy, ettei verkkopalveluihin liittyvää arvo-osuustilistä tai rahavaroja voi pantata kolmannelle.

### 3.12 Toisen tilinhoitajan kirjaamisvaltuus

Asiakas voi antaa toiselle tilinhoitajalle oikeuden tehdä Asiakkaan arvo-osuustilille kirjauksia, edellyttäen että Asiakas ilmoittaa tästä Evlille etukäteen kirjallisesti. Ilmoituksen jälkeen Asiakkaan arvo-osuustilille merkitään tiedot kyseisestä tilinhoitajasta sekä tämän kirjaamisvaltuuksia koskevista rajoituksista.

### 3.13 Säilytyksen lopettaminen

Evlillä on ilman erillistä irtisanomista oikeus lopettaa Asiakkaan säilytys ja siihen liittyvä arvo-osuustili, mikäli säilytyksessä ei ole ollut arvopapereita tai muuta omaisuutta viimeisen vuoden aikana.

## 4. ARVOPAPERIVÄLITYS

### 4.1 Toimeksiannon antaminen ja voimaantulo

Asiakas voi antaa Rahoitusvälinettä koskevan Toimeksiannon suullisesti, kirjallisesti, sähköpostilla, sähköisesti, verkkopalveluissa tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovittavalla tavalla. Evlillä on oikeus lähettää Toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa Asiakkaalle sähköisesti, kirjeitse ja sähköpostitse tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovittavalla tavalla sekä asettaa tieto saataville verkkopalveluissa.

Asiakkaan antama Toimeksianto tulee voimaan, kun Evli on saanut siitä jäljempänä tarkemmin kuvatut riittävät tiedot ja ottanut sen Toimeksiantona vastaan. Vastuu annetun Toimeksiannon saapumisesta Evlille on Asiakkaalla.

Asiakkaan antaman Toimeksiannon tulee sisältää tai Evlin tulee muutoin olla tietoinen seuraavista asioista:

1. Asiakkaan ja sen henkilön nimi, joka on antanut Toimeksiannon;
2. tieto siitä, onko kyseessä osto- vai myyntitoimeksianto tai jokin muu toimenpide;
3. Rahoitusväline ja määrä;
4. hintaa koskevat ehdot (esim. rajahinta);
5. Toimeksiannon voimassaoloaika; ja
6. muut Toimeksiannon toteuttamiseen ja sen selvittämiseen tarvittavat tiedot, kuten kulloinkin sääntelyn Ammattimaisilta Asiakkailta edellyttämät kirjalliset tai muutoin sovitusti ja sääntelyn edellyttämässä määrärajoissa toimitetut tiedot siitä, miten Toimeksiannon kohteena olevat Rahoitusvälineet tai Rahavarat kohdennetaan Toimeksiantoihin sekä hyvitetävät tai veloitettavat tilit ja säilytykset.

Evlillä on oikeus jättää toteuttamatta puutteellisesti yksilöity Toimeksianto.

Asiakkaan, joka on koti- tai soveltuvan ulkomaisen sääntelyn mukainen oikeushenkilö, tulee antaa Evlille tiedoksi LEI-tunnus ennen Toimeksiannon antamista.

Asiakas on tietoinen siitä, että jollei Asiakas anna poikkeavaa ohjetta, Evli voi julkistaa Asiakkaan Toimeksiannon, jos Toimeksiantoa ei voida välittömästi toteuttaa Asiakkaan määräämään rajahintaan tai sitä parempaan hintaan.

Mikäli Asiakas Toimeksiannon toteuttaminen sitä edellyttää, sitoutuu Asiakas tekemään kulloinkin tarvittavat Kauppapaikan edellyttämät sopimukset ja muut asiakirjat.

## 4.2 Toimeksiannon voimassaolo

Asiakkaan antama Toimeksianto on voimassa määrääjän. Jos Toimeksiannossa ei ole yksilöity voimassaoloaika, katsotaan sen olevan voimassa kuluvan kaupankäyntipäivän kaupankäynnin päättymiseen saakka. Mikäli kaupankäynti on Toimeksiantoa vastaanotettaessa päättynyt, Toimeksianto on voimassa seuraavan kaupankäyntipäivän.

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

Asiakkaalla on oikeus muuttaa Toimeksiantoa tai peruuttaa Toimeksianto ennen kaupan johtavan sitovan tarjouksen tai kaupan tekemistä. Muutos tai peruutus tulee voimaan, kun Evli on sen vastaanottanut, tai mikäli Evli on välittänyt Toimeksiannon edelleen toiselle välittäjälle ja tämä on sen vastaanottanut, ja muutos tai peruutus on tallentunut Kauppapaikan kaupankäyntijärjestelmään. Toimeksiannon kohteen määrän lisäämistä, vähentämistä ja hintaehdon muuttamista pidetään alkuperäisen Toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena Toimeksiantona. Toimeksiannon muutos voi vaikuttaa sen etuoikeusasemaan. Mikäli Evli on ryhtynyt toimenpiteisiin Toimeksiannon täyttämiseksi, Asiakkaan tulee korvata Evlille muuttamisesta tai peruuttamisesta mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingot. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin kuin se on toteutettu.

Evlillä on oikeus poistaa Asiakkaan verkkopalveluissa tekemä Toimeksianto tai kauppa, mikäli Toimeksianto tai kauppa on selvästi virheellinen, Markkinasäännöistä poikkeava, peruuttaminen on tarpeellista Asiakkaasta Evlille aiheutuvan luottoriskin välttämiseksi tai muusta painavasta syystä.

## 4.3 Toimeksiannon hoitaminen

Vastaanotettuaan Toimeksiannon Evli hoitaa sen huolellisesti Asiakkaan edun mukaisesti. Evli toteuttaa tai välittää Toimeksiannon edelleen Evlin kulloinkin voimassa olevien toimeksiantojen toteuttamista koskevien toimintaperiaatteiden mukaisesti, jollei Asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita.

Asiakas vastaa Toimeksiantoa koskevien antamiensa tietojen oikeellisuudesta ja kaikista mahdollisista vahingoista, jotka saattavat aiheutua siitä, että Asiakas on antanut Evlille virheellisiä tai puut-

teellisiä tietoja. Toimeksiannot toteutetaan annettujen tietojen perusteella. Evli ei ole velvollinen tarkastamaan tai täydentämään annettuja tietoja.

Toimeksianto hoidetaan ilman aiheutonta viivytystä, ellei Asiakkaan kanssa ole sovittu nimenomaisesti Toimeksiannon hoitamisesta Evlin parhaaksi katsomana ajankohtana tai muusta ajankohdasta.

Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan Toimeksiannon hoitamiseen. Evlillä on oikeus, mikäli se katsoo Asiakkaan edun sitä vaativan, pidättäytyä Toimeksiannon toteuttamisesta siihen saakka, kunnes Evli on ollut asiasta Asiakkaaseen yhteydessä ja Toimeksiannon toteuttamisesta saadaan Evlin pyynnöstä Asiakkaan uusi määräys.

Mikäli Toimeksiannossa ei ole määrätty hintarajaa, Evlillä on oikeus toteuttaa toimeksianto vallitsevaan markkinahintaan. Evlillä on oikeus toteuttaa Toimeksianto osissa, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Evlillä on oikeus yhdistää Asiakkaan Toimeksianto toisen asiakkaan toimeksiannon tai oman toimeksiantonsa kanssa kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön ja Markkinasääntöjen mukaisesti, jollei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

Evlillä on oikeus Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää tarpeelliseksi katsomaansa ulkopuolista apua toimeksiannossa mainittujen tehtävien hoitamisessa. Asiakkaan tietoja voidaan tällöin luovuttaa tälle kolmannelle osapuolelle siinä määrin kuin Evli katsoo sen tarpeelliseksi.

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

Myyntitoimeksiannon kohteena olevat Rahoitusvälineet on toimitettava Evlille tai sen saataville Markkinasääntöjen mukaisesti, Toimeksiannon antamisen yhteydessä tai Evlin vaatimana muuna ajankohtana. Tarvittaessa Asiakkaan on toimitettava Evlille saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat. Asiakkaan on korvattava Rahoitusvälineiden toimittamisen viivästymisestä Evlille aiheutuneet vahingot. Evlillä on oikeus varmistautua siitä, että Asiakkaalla on ne Rahoitusvälineet, joista Asiakas 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. Evlillä on niin ikään oikeus varmistautua siitä, että Asiakas pystyy suorittamaan ostotoimeksiannon kohteena olevien Rahoitusvälineiden kauppahinnan ja muut kaupan liittyvät kulut ja kustannukset.

Evlillä on ostotoimeksiannon yhteydessä oikeus vaatia toimeksiannon kohteena olevien Rahoitusvälineiden maksua osittain tai kokonaisuudessaan etukäteen. Evlillä on oikeus Toimeksiannon ja tehdyn kaupan perusteella ryhtyä toimiin kaupan tai muun transaktion selvittämiseksi, Evlin tai soveltuvien Markkinasääntöjen mukaisen Kauppapaikan mahdollisen pantti- tai pidätysoikeuden turvaamiseksi sekä muihin tarvittaviin toimenpiteisiin.

Evli ei ole oikeutettu ilmaisemaan Asiakkaalle kaupan toisena osapuolena olevaa toista asiakasta tai muuta osapuolta.

#### 4.4 Toimeksiannon toteutuksesta ilmoittaminen

Evli ilmoittaa toteutetusta Toimeksiannosta Asiakkaalle asettamalla vahvistuksen saataville verkkopalveluihin viipymättä, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu.

#### 4.5 Rahoitusvälineiden toimitus ja vakuudet

Evli huolehtii ja vastaa siitä, että Asiakkaan lukuun hankitut Rahoitusvälineet ovat luovutettavissa Asiakkaalle ostotoimeksiannon Selvityspäivänä Markkina-sääntöjen mukaisesti, ellei toisin sovita. Mikäli kaikki Rahoitusvälineet eivät ole tällöin luovutettavissa, Asiakkaan on vastaanotettava osatoimitus.

#### 4.6 Evlin oikeus hankkia Rahoitusväline Asiakkaan puolesta

Mikäli on ilmeistä, että Rahoitusvälineen myynyt Asiakas ei pysty Markkinasääntöjen mukaisessa määräajassa toimittamaan Rahoitusvälineitä, Evli voi hankkia Rahoitusvälineet Asiakkaan lukuun tai lainata ne omaan lukuunsa tekemällä Rahoitusvälineiden lainausta koskevan lainaus sopimuksen tästä Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta.

Asiakas vastaa kaikista edellä kuvatuista toimenpiteistä aiheutuneista kuluista, palkkioista, veroista ja muista kustannuksista sekä mahdollisesta vahingosta.

#### 4.7 Kauppahinnan suoritus

Asiakas suorittaa Rahoitusvälineiden ostohinnan lisätyn Evlin välityspalkkiolla tai muulla saatavalla ja kaupasta mahdollisesti menevillä veroilla Rahoitusvälineiden ostotoimeksiannon Selvityspäivänä. Varojen tulee olla Evlin käytettävissä Markkinasääntöjen mukaiseen maksuhetkeen mennessä, ellei sopijapuolten välillä ole toisin sovittu. Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa kulloinkin voimassa olevan korkolain säännösten mukaisesti.

Evli vastaa siitä, että myyntitoimeksiannon kohteena olleista Rahoitusvälineistä saadut varat vähennettynä Toimeksiantoon liittyvillä Evlin välityspalkkiolla ja muilla saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävän veron määrällä suoritetaan Asiakkaalle Selvityspäivänä. Evli ei vastaa siitä, että varat ovat käytettävissä Asiakkaan Evlille ilmoittamalla Asiakkaan Evlin ulkopuolisella vastatilillä Selvityspäivänä. Mikäli kauppahintaa ei ole Evlin arvion mukaan mahdollista suorittaa kokonaisuudessaan, Asiakkaan on vastaanotettava osasuoritus. Kauppahinnan suorittamisen edellytyksenä on, että Asiakas on täyttänyt Toimeksiannon mukaiset velvoitteensa. Maksun viivästyessä Evlistä johtuvasta syystä Evli on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa kulloinkin voimassa olevan korkolain säännösten mukaisesti.

#### 4.8 Kaupan purkaminen ja Toimeksiannon toteuttamatta jättäminen

Rahoitusvälineiden toteutunut kauppa voidaan purkaa vain Markkinasääntöjen mukaisesti. Jos purkaminen on johtunut Asiakkaasta johtuvasta syystä, Asiakkaan on korvattava purkamisesta Evlille aiheutunut vahinko. Evlillä on oikeus olla toteuttamatta Toimeksiantoa, mikäli Toimeksiannon antaja on olennaisella tavalla jättänyt täyttämättä Toimeksiannon, näiden ehtojen, Asiakkaan ja Evlin välisen muun sijoituspalveluun liittyvän sopimuksen tai Markkinasääntöjen mukaisen velvollisuutensa taikka Evlillä on syytä epäillä markkinoidenväärinkäyttöä taikka muuta lain tai säännösten vastaista menettelyä tai Evlillä on muu perusteltu syy kieltäytyä toimeksiannon toteuttamisesta. Asiakkaan on korvattava Evlille aiheutunut vahinko.

Evlillä on oikeus pidättäytyä Toimeksiannon edellyttämistä toimenpiteistä tai peruuttaa Rahoitusvälineitä koskeva Toimeksianto, mikäli Evlin hyväksi tehty myyntivaraus poistetaan tai se käy muutoin tehottomaksi taikka mikäli Toimeksiannon kohteena olevat Rahoitusvälineet eivät enää ole Evlin tai Asiakkaan vallinnassa.

#### 4.9 Oikeus käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluja

Evlillä on oikeus Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää apunaan Rahoitusvälineitä koskevien tehtävien hoitamisessa muuta suomalaista tai ulkomaista sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta taikka sen sivukonttoria tai muuta vastaavaa toimijaa. Jos Evli käyttää kolmannen osapuolen palveluja ja jollei tämän kanssa toisin sovita, Toimeksiannon toteuttamisessa sovelletaan kolmannen osapuolen toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

Mikäli Asiakas antaa Rahoitusvälineitä koskevan Toimeksiannon, joka on kaupankäynnin kohteena Kauppapaikalla, jonka jäsen Evli ei ole itse, Evli pyrkii valitsemaan toimeksiannon toteuttamisen apuna käyttämänsä kolmannen osapuolen huolellisesti, mutta ei vastaa kyseisen osapuolen toiminnasta. Jos tämän kolmannen osapuolen toiminnasta aiheutuu Asiakkaalle vahinkoa, Evli ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviksi toimiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. Evli maksaa viipymättä Asiakkaalle tälle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

#### 4.10 Netotus ja nettoutus

Mikäli Evli Pankilla ja Asiakkaalla on päivänsisäisistä ostoista ja myynneistä johtuvia vastakkaisia maksuvelvoitteita, Evli Pankilla on oikeus netottaa maksuliikenne Evli Pankin ja Asiakkaan välillä. Evli Pankilla on oikeus muuntaa saatavat saman valuutan määräiksi netotuksen toteuttamista varten. Evli Pankilla on oikeus Asiakkaan maksuhyvitytömyystilanteessa eräistä arvopaperi- ja valuuttakaupan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista annetun lain mukaisesti eräännyttää välittömästi ja nettouttaa Asiakkaan maksu- ja toimitusvelvoitteet. Jos Asiakas on oikeushenkilö, Evli Pankilla on lisäksi kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti oikeus nettouttaa sellainen saatava Asiakkaalta, jota Asiakkaan antama vakuus koskee.

#### 4.11 Säilytys

Jos Asiakas ei ole Toimeksiannon yhteydessä antanut Evlille erityistä ohjetta Rahoitusvälineiden säilytyspaikasta, ne siirretään Asiakkaan Evlissä olevaan säilytykseen.

#### 4.12 Palveluiden muuttaminen

Evli varaa itselleen mahdollisuuden lopettaa verkkopalveluissa kaupankäyntipalvelun tarjoamisen määrättyllä ulkomaisella Kauppapaikalla tai rahoitusvälineellä ilmoittamalla tästä Asiakkailleen viimeistään kolmekymmentä (30) päivää ennen palvelun tarjoamisen päättymistä. Ilmoitus voidaan tehdä myöhemminkin, mikäli palvelun tarjoamisen päättymisen johtuu Evlistä riippumattomista syistä tai mikäli Asiakas on ammattimainen sijoittaja.