

Säästämissopimus

Yleiset ehdot, tiedotteet ja hinnastot

Sisällysluettelo

	sivu
Säästämissopimuksen tiedote	1
Säästämissopimuksen yleiset ehdot	7
Säästämissopimuksen hinnasto	16
Sijoittajatiedote	17
Sijoituspalvelun yleiset ehdot	31
Säilytyksen yleiset ehdot	42
Arvopaperipalveluiden palvelumaksut	49
Pitkäaikaissäästämistä koskevien tilien yleiset ehdot	53
Euromaksualueella välitettävien euromaksujen yleiset ehdot	57
Lähtevien ja saapuvien valuuttamaksujen yleiset ehdot	64

SÄÄSTÄMISSOPIMUKSEN TIEDOTE

2.1.2017

1 Yleisiä tietoja Danske Bank Oyj:stä

1.1 Tiedotteen tarkoitus

Tämän tiedotteen tarkoituksena on antaa asiakkaalle ennakotietoa Danske Bank Oyj:stä (Danske Bank) ja Säästämissopimuksessa tehtävästä sidotusta pitkäaikais-säästämisestä. Sidotulla pitkäaikais-säästämällä tarkoitetaan sopimusta, jolla asiakas voi varautua eläkeajan verotuetusti. Danske Bank tarjoaa sidottua pitkäaikais-säästämistä Säästämissopimuksessa. Säästämissopimukseen liittyvistä sijoituspalveluista ja sijoituskoh-teista saa lisätietoa erillisestä Sijoittajatiedotteesta.

1.2 Tiedot pankista ja sen valvojasta

Suomen kaupparekisteriin rekisteröity Danske Bank Oyj on Danske Bank A/S:n täysin omistama tytäryhtiö.

Danske Bank Oyj:n täysin omistaman tytäryhtiö Danske Invest Rahastoyhtiö Oy hallinnoi Suomeen rekisteröityjä sijoitusrahastoja. Osakevälitystoimeksiannot välitetään toteutettavaksi samaan konserniin kuuluvalla Danske Bank Markets Equitiesille (Danske Bank A/S, Helsingin sivukonttori) tai toimeksiantojen toteutuspolitiikkamme mukaisesti muulle yhteistyökumppanillemme.

Lisätietoa Danske Bankin kanssa samaan konserniin kuuluvista yhteisöistä on saatavilla osoitteessa www.danskebank.fi.

Danske Bank Oyj:llä on valtionvarainministeriön myöntämä toimilupa luottolaitostoiminnan sekä sijoituspalvelulain mukaisen sijoitus- ja oheispalvelutoiminnan harjoittamiseen. Danske Bank Oyj:n toimintaa valvova viranomais on Euroopan Keskuspankki (EKP), European Central Bank (ECB), Kaiserstrasse 29, 60314 Frankfurt am Main, Saksa. Kansallinen valvontaviranomainen (NCA) on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki.

Kaikki ennakotiedot, sopimusehdot ja asiakaspalvelu annetaan suomen kielellä. Ennakotiedot ilmoitetaan Suomen lainsäädännön mukaisina.

1.3 Yhteydenpidossa käytettävät tavat

Pankki on velvollinen tunnistamaan asiakkaansa. Asia-kas voi olla yhteydessä pankkiin sekä antaa toimeksi-an-toja pankin konttorissa tai sähköisesti pankin verkko- tai puhelinpankin kautta pankin hyväksymien tunnisteiden avulla. Pankkitunnisteisiin liittyvissä Sähköisen asioinnin ehdoissa on tarkemmin kerrottu verkko- ja puhelinpankin käytettävyydestä ja tavoitettavuudesta.

2 Säästämissopimuksen sitovuus ja säästövarojen takaisinmaksu

Säästämissopimukseen maksetut varat ovat sidottuja, kunnes laissa säädetty nostoperuste täyttyy. Säästöva-rat voi nostaa Säästämissopimuksesta vasta sen jäl-keen, kun säästövarojen nostoon oikeuttava peruste täyttyy. Nostoperusteet on määritelty sidottua pitkäai-kaissäästämistä koskevassa lainsäädännössä.

Normaalina nostoperusteena on kulloinkin voimassa olevassa sidottua pitkäaikais-säästämistä koskevassa lainsäädännössä määritellyn varojen nostoiän saavutta-minen. Säästöjen alin nostoikäraja on yhteydessä kul-loinkin voimassa olevaan lakisääteiseen vanhuuseläke-ikään.

Alin nostoikä määräytyy vuonna 1.1.2017 voimassa ole-vissa säännöksissä oheisen taulukon mukaisesti.

Syntymä- vuosi	Nostojen aloitusikä, sopimus avattu ennen 2013	Nostojen aloitusikä, sopimus avattu 2013 alkaen
1957 tai aiemmin	63 vuotiaana	68 vuotiaana
1958-1961	64 vuotiaana	69 vuotiaana
1962-1972	65 vuotiaana	70 vuotiaana
1973-1984	66 vuotiaana	70 vuotiaana
1985-1997	67 vuotiaana	70 vuotiaana
1998 tai myöhemmin	68 vuotiaana	70 vuotiaana

Nostoperusteen täyttymisen jälkeen säästövarat mak-setaan rahana asiakkaan tilille erinä vähintään kerran vuodessa vähintään 10 vuoden aikana.

Erityistilanteessa säästövarat voidaan nostaa aikaisemminkin. Tällaisia erityistilanteita ovat vähintään vuoden kestänyt työttömyys, pysyvä työkyvyttömyys, osatyökyvyttömyys, puolison kuolema tai avioero.

3 Tavoitesäästötili

Tavoitesäästötili avataan aina Säästämissopimuksen yhteydessä. Tavoitesäästötili on tili, jolle säästäjä tekee Säästämissopimuksen mukaisesti rahasuorituksia ja jolta säästövarat maksetaan niihin oikeutetulle. Tavoitesäästötili on normaali talletustili, jolla olevat varat kuuluvat talletussuojan piiriin.

Tavoitesäästötili toimii Säästämissopimuksen hoitotilinä, josta sijoitukset tehdään ja jolle sijoitusten myynnistä saatavat varat ja tuotot maksetaan. Tavoitesäästötililtä siirretään asiakkaalle nostojen yhteydessä maksettavat rahasuoritukset. Tavoitesäästötilille ei voi maksaa muita kuin Säästämissopimukseen tulevia varoja. Danske Bank saa veloittaa Tavoitesäästötililtä kaikki Säästämissopimukseen ja siihen liittyviin tuote- ja palvelusopimuksiin kuuluvat kulut ja palkkiot. Tavoitesäästötilin korko on sidottu 3 kuukauden Euribor 365 -viitekorkoon, josta vähennetään 0,5 prosenttiyksikön marginaali. Koron arvo muuttuu, kun viitekorko muuttuu. Korko lasketaan päivittäin päivän loppusaldoille.

4 Säästämissopimuksen sijoituskohteet

Sidotussa pitkäaikaissäästämisen sijoituskohteita voivat olla:

- 1) säästötilit
- 2) arvopaperit, jotka ovat säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteena ja joiden liikkeeseenlaskijaa koskee lain mukainen tiedonantovelvollisuus. Tällaisia arvopapereita ovat esimerkiksi pörssiosakkeet.
- 3) julkisyhteisön, kuten kunnan tai valtion, liikkeeseen laskema tai takaamat arvopaperit
- 4) sijoitusrahastolaissa tarkoitetut rahastot ja yhteissijoitusrytykset.

Sallitut sijoituskohteet määritellään kulloinkin voimassa olevassa sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevassa laissa ja sen nojalla annetuissa säännöksissä.

Säästövaroja saa lain mukaan sijoittaa johdannaissopimuksiin vain säästövarojen suojaamiseksi kurssi- tai korkovaihteluilta tai muulta sijoituskohteiden arvon alenemiselta. Pankilla on oikeus päättää, mitkä sijoituskohteista ovat kulloinkin liitettävissä Säästämissopimukseen.

Muiden Säästämissopimuksen sijoituskohteiden kuin säästötilien pääominaisuudet ja tyypilliset riskit kuvataan Sijoittajatiedotteessa sekä mahdollisissa tuotekohteisissa tiedotteissa.

Säästötilien kuvaus

Säästötilille maksetaan tilisopimuksen mukainen korko, joka voi olla kiinteä tai vaihtuvaan viitekorkoon sidottu. Korko on yleensä porrastettu säästö määrän ja -ajan perusteella. Yleensä korko on myös sitä parempi, mitä pidempi säästöaika on. Tilin korko maksetaan asiakkaalle vähintään kerran vuodessa. Erilaisten talletusmuotojen tuoton määräytymisperusteet määritellään tarkemmin kunkin yksittäisen talletuksen tilikohtaisissa sopimuksissa ja ehdoissa.

Kuten kaikissa muissakin korkosijoituksissa, talletuksissakin inflaatio voi pienentää korkotuottoa tai viedä sen negatiiviseksi.

Säästötilit ovat luonteeltaan vähäriskisiä säästömuotoja ja ne sopivat asiakkaille, jotka arvostavat ennen kaikkea turvallisuutta ja säännöllistä korkotuottoa.

Säästämissopimukseen sijoituskohteiksi liitettävillä tileillä olevat varat kuuluvat talletussuojan piiriin laissa säädetyssä laajuudessa. Talletussuojan tehtävänä on turvata pankin tallettajien saatavat pankilta, jos pankki ei itse pysty maksamaan tallettajilleen. Asiakkaan talletussuojan piirissä olevilla tileillä olevat rahat ovat pääomasuojattuja aina 100 000 euroon asti, vaikka pankki menisi konkurssiin tai ajautuisi muuten maksukyvyttömyystilaan.

Määräaikaistalletus on tarkoitettu varojen sidottuun, määräaikaiseen tallettamiseen. Määräaikainen talletusaika voi olla yhdestä (1) viikosta viiteen (5) vuoteen. Talletukselle maksettava korko on kiinteä koko talletusajan ja se määräytyy tilin avaushetken markkinakorkotason ja talletusajan perusteella. Korko lasketaan päiväsaldoille. Talletettu pääoma ja sille maksettava kiinteä korko maksetaan talletuksen erääntyessä tallettajan ilmoittamalle vastatilille.

5 Säästövarojen siirtäminen toiseen pitkäaikaissäästämissopimukseen

Asiakkaalla on oikeus siirtää pitkäaikaissäästämissopimus toiselle palveluntarjoajalle, jos hän on tehnyt toisen sidotun pitkäaikaissäästämissopimuksen tai eläkevaikutuksen. Tällöin Säästämissopimus irtisanotaan pankissa ja kertyneet säästövarat siirretään suoraan uuden sopimuksen palveluntarjoajalle.

Siirtoa varten Säästämissopimus on irtisanottava kirjallisesti. Irtisanomisilmoituksessa on mainittava, mille palveluntarjoajalle tai vakuutusenantajalle varat siirretään. Varat siirretään 30 päivän kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta.

6 Sijoituskohteiden ostoihin ja myynteihin liittyvät menettelytavat

Säästämissopimukseen liitettäviä sijoituspalveluita ja -tuotteita varten asiakkaan kanssa tehdään sopimus sijoituspalvelusta ja säilytyksestä. Asiakas tekee sijoituspäätökset ja antaa erilliset Säästämissopimuksen sijoituskohteita koskevat osto- ja myyntitoimeksiannot sijoituspäätösten toteuttamiseksi. Toimeksiannot toteutetaan Säästämissopimuksessa ja siihen liittyvässä sijoituspalvelusopimuksessa sovitulla tavalla.

Sijoituskohteiden ostaminen ja myynti tapahtuu Säästämissopimuksessa siten, että kaupassa saatu vastike tulee Säästämissopimukseen. Vaikka Säästämissopimuksessa sijoitustoimenpiteet tapahtuvat Säästämissopimukseen sidottuna, sijoituskohteiden ostoissa ja myynneissä noudatetaan kuitenkin samoja menettelytapoja kuin Säästämissopimuksen ulkopuolellakin. Erona muuhun sijoittamiseen on se, että Säästämissopimuksen varat ovat sidottuja niiden nostamisen suhteen. Säästämissopimuksen varat voi nostaa muuhun käyttöön vasta nostoperusteen täytyttyä.

7 Säästämissopimuksen sijoituskohteiden hallinnointi

Danske Bankin Säästämissopimuksessa asiakas itse päättää mitä sijoitustoimenpiteitä hän tekee Säästämissopimuksen puitteissa. Asiakas valitsee sijoituskohteet ja antaa itse erilliset sijoituskohteita koskevat osto- ja myyntitoimeksiannot. Asiakas omistaa säästövarat ja hallinnoi niitä Säästämissopimuksen sallimissa rajoissa.

Danske Bank suunnittelee pitkäaikaissäästämistä yhdessä säästäjän kanssa. Danske Bank laatii säästäjän antamien tietojen pohjalta säästäjälle henkilökohtaisen sijoitussuunnitelman Säästämissopimusta varten.

Säästäjä päättää miten hän noudattaa laadittua sijoitussuunnitelmaa. Mikäli säästäjän olosuhteissa tapahtuu myöhemmin muutoksia, säästäjän tulee olla yhteydessä Danske Bankin sijoitussuunnitelman päivittämiseksi.

Danske Bankilla on lain mukaan yksinomainen käyttö-oikeus Säästämissopimukseen kuuluihin tileihin. Danske Bank antaa suostumuksensa ja valtuuttaa säästäjän antamaan Säästämissopimuksessaan olevia varoja koskevia toimeksiantoja niitä koskevien sopimusten mukai-

sesti. Säästäjä voi antaa toimeksiantoja Säästämissopimuksen puitteissa. Koska Danske Bankilla on lain mukaan yksinomainen käyttöoikeus tileillä oleviin varoihin, Danske Bankilla on oikeus tarvittaessa rajoittaa säästäjän ja säästövaroihin oikeutetun pitkäaikaissäästämissopimusta koskevia toimeksiantoja sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevan lainsäädännön vaatimusten täyttämiseksi.

Sijoituskohteiden säilytystä varten Säästämissopimukseen avataan oma säilytystili. Säästämissopimuksen säilytystilillä (Tavoitesäilytystili) ei voi säilyttää muita kuin Säästämissopimuksessa olevia sijoituksia. Rahastosäästämistä varten Säästämissopimukseen voidaan avata jatkuva rahastosäästösojimus tai tehdä yksittäisiä toimeksiantoja rahastosijoituksista Danske Invest Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimiin sijoitusrahastoihin. Näitä rahastosijoituksia varten ei avata erillistä säilytystiliä. Säästämissopimuksen piirissä olevat Danske Invest Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot tunnistaa siitä, että ne on nimetty Tavoiterahastosalkkuun.

Säästövarojen sijoittamisesta saadut korot, osingot ja muut tuotot sekä sijoituskohteiden luovutuksesta kertyvät varat maksetaan Tavoitesäästöttilille, elleivät sijoituskohteen ominaisuudet mahdollista niiden sijoittamista välittömästi uudelleen. Sijoituskohteiden luovutuksen yhteydessä välitön uudelleen sijoittaminen on mahdollista esimerkiksi vaihtamalla rahasto-osuuksia sijoitusrahastosta toiseen.

Vaikka Säästämissopimuksessa sijoitustoimenpiteet tapahtuvat Säästämissopimuksen sisällä, sijoituskohteiden säilytyksessä noudatetaan kuitenkin samoja menettelytapoja kuin Säästämissopimuksen ulkopuolellakin. Erona muuhun sijoittamiseen on se, että Säästämissopimuksen varat ovat sidottuja niiden nostamisen suhteen. Säästämissopimuksen varat voi nostaa muuhun käyttöön vasta nostoperusteen täytyttyä.

8 Säästämissopimuksen verotus

Verotusta käsittelevät tiedot koskevat Suomessa yleisesti verovelvollisia luonnollisia henkilöitä. Tiedot perustuvat 1.1.2017 voimassa olevaan lainsäädäntöön. Verokohtelu voi tulevaisuudessa muuttua ja se määräytyy kunkin asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden mukaan, joita ei ole otettu tässä annetuissa tiedoissa huomioon.

Pankki ei vastaa verolaeissa, oikeuskäytännössä tai verotuskäytännössä tapahtuvista muutoksista eikä näiden

mahdollisten muutosten huomioon ottamisesta tiedotteessa. Verokohtelu voi tulevaisuudessa muuttua palveluntarjoajasta riippumattomista syistä.

Säästämissopimukseen maksetut maksut ovat verotuksessa vähennyskelpoisia. Jos säästäjä itse on säästövaroihin oikeutettu, maksut vähennetään hänen verotuksessaan. Jos säästövaroihin oikeutettu on säästäjän puoliso, säästämissopimuksen maksut vähennetään puolison verotuksessa. Säästövaroihin oikeutettu voi vähentää säästämissopimuksen maksuja ja mahdollisen oman vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksensa maksuja verotuksessaan yhteensä enintään 5.000 euroa vuodessa. Vähennyskelpoinen enimmäismäärä on kuitenkin 2.500 euroa vuodessa, jos säästövaroihin oikeutetun työnantaja on verovuonna maksanut säästövaroihin oikeutetulle ottamansa vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen maksuja. Vähennysoikeuden vuotuisen enimmäismäärän ylittävät maksut eivät ole vähennyskelpoisia.

Säästämissopimuksen maksut vähennetään verotuksessa ensisijaisesti pääomatuloista. Jos säästövaroihin oikeutetulla ei ole pääomatuloja tai ne eivät riitä Säästämissopimuksen maksujen vähentämiseen, vähennetään pääomatuloista vähentämättä jäävästä maksujen määrästä 30 % erityisenä alijäämähvityksenä. Erityinen alijäämähvitys vähennetään ansiotuloista menevästä verosta. Jos ansiotulojen verot eivät riitä erityisen alijäämähvityksen vähentämiseen, vähentämättä jäänyt osa erityisestä alijäämähvityksestä siirtyy automaattisesti vähennettäväksi puolison verotuksessa.

Säästämissopimuksen maksujen perusteella ei vahvisteta pääomatulolajin tappiota.

Säästämissopimuksen maksut eivät ole vähennyskelpoisia enää sen verovuoden jälkeen, jonka aikana Säästämissopimuksen mukaista suoritusta tai vapaaehtoista yksilöllistä eläkevakuutusta on alettu maksaa.

Säästövaroilta kertyvät tuotot, kuten osinko- ja korkotulot, rahasto-osuuksien vuotuinen tuotto ja luovutusvoitot ovat säästöaikana verovapaata tuloa. Ulkomailta saatavista tuotonmaksuista saatetaan pidättää paikallisen verolainsäädännön ja asianomaisen verosopimuksen mukainen lähdevero, jota ei hyvitetä Suomessa verotuksessa.

Säästämissopimukseen kohdistuvan velan korot eivät ole verovähennyskelpoisia. Myöskään muut säästövaroihin kohdistuvat kulut ja palkkiot tai säästövarojen sijoittamisesta syntyneet luovutustappiot eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia.

Säästämissopimuksen perusteella aikanaan maksettavat suoritukset ovat kokonaisuudessaan säästövaroihin oikeutetun veronalaista pääomatuloa, josta peritään kulloinkin voimassa oleva pääomatulovero. Tällä hetkellä voimassa oleva pääomatuloverokanta on 30 %. Siltä osin kuin verotettavat pääomatulot ylittävät verovuonna 30.000 euroa, pääomatuloveron määrä on 34 %. Pankki toimittaa Säästämissopimuksen perusteella maksettavista suorituksista 30 %:n ennakonpidätyksen.

Mikäli säästövaroihin oikeutettu kuolee, säästövarat luetaan kuolinpesän tai testamentinsaajan veronalaiseksi pääomatuloksi kuolinpäivän mukaisesta arvosta. Säästövarat ovat lisäksi säästövaroihin oikeutetun perillisten tai testamentinsaajan perintöveron alaista omaisuutta. Perintöverotusta toimitettaessa omaisuudesta vähennetään säästövaroista menevä pääomatulovero.

Säästövarojen siirto toiselle palveluntarjoajalle tai vakuutusenantajalle on tietyn edellytyksin verovapaa. Mikäli verovapaan siirron edellytykset eivät täyty, säästövarojen siirtohetken arvo luetaan säästäjän veronalaiseksi pääomatuloksi 50 prosentilla korotettuna. Mikäli verovapaan siirron edellytykset eivät täyty tai pankki ei ole saanut niiden täyttymisestä riittävää selvitystä, pankki toimittaa siirrettävistä varoista ennakonpidätyksen, jonka määrä lasketaan 50 prosentilla korotetusta säästövarojen arvosta.

9 Raportointi

Tuotekohtaisen raportoinnin lisäksi pankki toimittaa asiakkaalle raportin Säästämissopimuksesta vähintään kerran vuodessa.

Valtioneuvoston asetuksen 1748/2009 mukaan raportoitavia tietoja ovat muun muassa tiedot säästösuoritusten kokonaismäärästä, tehdyistä maksusuorituksista, sijoitusten realisoinnista, koroista, osingoista ja muista voitonjakokeristä, säästövarojen markkina-arvosta, säästövarojen euromääräisestä tuotosta, säästövaroilta kertyneestä tuotosta vuosituotoksi muunneltuna, kuluista euromääräisinä sekä prosentteina säästövaroista.

10 Kulut ja palkkiot

Danske Bank ei peri ainoastaan Säästämissopimusta koskevia omia hoito-, säilytys- tai nostopalkkioita.

Danske Bankin Säästämissopimukseen säästettäessä veloitetaan normaalit sijoittamiseen liittyvät kulut ja palkkiot, kuten muussakin sijoittamisessa.

Säästämissopimuksen kulut ja palkkiot määräytyvät säästäjän valitsemien sijoituskohteiden, niiden vaatimien toimenpiteiden sekä säästäjän antamien toimeksiantojen perusteella.

Säästämissopimukseen liittyviä kuluja ja palvelumaksuja ovat

- Internet-palveluun liittyvät palvelumaksut
- Tilisiirtoihin liittyvät palvelumaksut
- Sijoitusrahastojen hallinnointi-, merkintä- ja lunastuspalkkiot
- Välityspalkkiot arvopapereiden osto- ja myyntitoimeksiantojen toteuttamisesta
- Arvopapereiden säilytykseen liittyvät kulut ja palvelumaksut
- Säästövarojen realisoinnista aiheutuvat kulut ja palvelumaksut
- Säästämissopimuksen siirtämisestä toiselle palveluntarjoajalle aiheutuvat kulut ja palvelumaksut.
- Maksu- tai muun velvollisuuden laiminlyöntiin liittyvät palvelumaksut.

Säästämissopimuksen omat kulut ja palkkiot ilmenevät Säästämissopimuksen hinnastoista. Säästämissopimukseen kuuluvien sijoituskohteiden, arvopaperivälityksen, -säilytyksen ja mahdollisten muiden sijoituspalveluiden osalta noudatetaan kulloinkin voimassa olevia kyseisen palvelun ehtoja ja hinnastoa.

Sijoituskohteiden kauppahinnat sekä Säästämissopimuksen kulut ja palkkiot veloitetaan Tavoitesäästötililtä.

11 Säästämissopimuksen muuttaminen

Säästäjällä on oikeus antaa toimeksiantoja sijoituskohteiden ostamiseksi, merkitsemiseksi, myymiseksi tai vaihtamiseksi Säästämissopimuksen sisällä.

Danske Bank suunnittelee pitkäaikaissäästämistä yhdessä säästäjän kanssa. Danske Bank laatii säästäjän antamien tietojen pohjalta säästäjälle henkilökohtaisen sijoitussuunnitelman Säästämissopimusta varten.

Säästäjä päättää, miten hän noudattaa laadittua sijoitussuunnitelmaa. Mikäli säästäjän olosuhteissa tapahtuu myöhemmin muutoksia, säästäjän tulee olla yhteydessä Danske Bankin sijoitussuunnitelman päivittämiseksi.

Pankilla on oikeus muuttaa Säästämissopimuksen sopimusehtoja ja siihen liittyviä hinnastoja. Muutoksista ilmoitetaan asiakkaalle kirjallisesti, jos muutokset lisäävät asiakkaan velvollisuuksia tai vähentävät hänen oikeuksiaan, eivätkä johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Tällainen muu kuin olennainen muutos voi perustua olosuhteiden muutokseen (esim. korko-, kustannustason tai toimintaympäristön muutos). Jos sopimusehtojen muutos ei lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, pankilla on oikeus ilmoittaa muutoksesta julkaisemalla se toimipaikassaan. Palvelujen hintojen ja palkkioiden muutoksista ilmoitetaan hinnastossa.

12 Säästämissopimuksen peruuttaminen

Asiakkaalla on oikeus peruuttaa Säästämissopimus ilmoittamalla siitä pankille 30 päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä. Pankki palauttaa kertyneet säästövarat viivytystä ja viimeistään 30 päivän kuluttua peruutusilmoituksen saapumisesta. Säästövaroista peritään normaalit sopimuksen voimassaoloaikaan kohdistuvat palkkiot sekä asiakkaan tekemiin toimenpiteisiin liittyvät veloitukset. Mahdollinen sijoituskohteiden arvon alentuminen pienentää palautettavia säästövaroja. Palautettavalle summalle ei makseta korkoa.

13 Asiakkaan käytettävissä olevat tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojamenettelyt

Säästämissopimukseen liittyvissä kysymyksissä kannattaa ensin olla yhteydessä pankkiin ottamalla yhteyttä Danske Bankin konttoriin, soittamalla Danske Bankin asiakaspalveluun puh. 0200 2580 (pvm/mpm) tai lähettämällä yhteydenottopyyntö verkkopankin viestijärjestelmässä.

Mikäli pankin ja asiakkaan välillä syntyy Säästämissopimukseen liittyvää erimielisyyttä, pyritään erimielisyys ratkaisemaan yhdessä neuvotellen. Jos neuvottelemalla ei päästä ratkaisuun, asiakas voi kääntyä FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen, joka antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Arvopaperi- ja Pankkilautakunta antavat myös rataisuus suosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

FINEn yhteystiedot ovat:

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta

Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki

puh. (09) 6850 120

www.fine.fi.

Asian saa helpoimmin FINEssä vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa

<https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>

Kuluttajariitalautakunta antaa ratkaisusuosituksia kuluttajien ja elinkeinonharjoittajien välisiä erimielisyyksiä, jotka koskevat kulutustavaroita ja -palveluja kuten rahoituspalvelun hankintaa. Kuluttajariitalautakunta ei käsittele arvopaperiasioita.

Kuluttajariitalautakunta, PL 306, 00531 Helsinki, puh.029 566 5200 (vaihe). Lisätietoja ja valituslomake osoitteessa www.kuluttajariita.fi.

Verkossa ostetun tuotteen tai palvelun suhteen riita-asialle voi hakea tuomioistuimen ulkopuolista ratkaisua myös käyttämällä Euroopan komission riidanratkaisuportaalia osoitteessa ec.europa.eu/odr. Jos teet reklamaation riidanratkaisuportaalin kautta, sinun pitää antaa Danske Bankin sähköpostiosoite, joka on danskebank@danskebank.fi.

SÄÄSTÄMISSOPIMUS

YLEISET EHDOT

2.1.2017

1 Sopimusehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näitä sopimusehtoja sovelletaan asiakkaan ja Danske Bank Oyj:n ja sen kanssa samaan konserniin kuuluvien yhtiöiden (jäljempänä Danske Bank) välisiin sidottua pitkäaikaissäästämistä koskeviin sopimuksiin.

Pitkäaikaissäästämissopimus (jäljempänä Säästämissopimus) on runkosopimus, jonka nojalla säästäjä voi tehdä sopimukset Säästämissopimukseen liitettäväksi haluamistaan tuotealueista ja tuotteista. Säästämissopimukseen kuuluu aina säästämistili (jäljempänä Tavoitesäästötili), josta sovitaan tilisopimuksella Säästämissopimuksen solmimisen yhteydessä. Säästäjä maksaa Säästämissopimukseen tulevat maksut aina Tavoitesäästötilille sekä ohjaa varoja Tavoitesäästötililtä valitsemiinsa sijoituskohteisiin.

Mikäli säästäjä haluaa liittää Säästämissopimukseen säästötilejä tai talletuksia, niistä sovitaan omilla Säästämissopimukseen liitettyillä tili- ja talletussopimuksilla. Säästämissopimukseen liitettäviä sijoituspalveluita ja -tuotteita varten säästäjän kanssa tehdään sopimus Säästämissopimuksen sijoituspalvelusta ja säilytyksestä. Säästämissopimuksen säilytystilillä eli Tavoitesäilytystilillä ei voi säilyttää muita kuin Säästämissopimuksessa olevia sijoitustuotteita.

Säästämissopimuksen sijoituspalvelu- ja säilytysopimuksen nojalla säästäjä voi antaa toimeksiantoja yksittäisistä Säästämissopimukseensa liitettävistä arvopapereista kuten osakkeista, sijoitusrahastoista ja joukkovelkakirjalainoista. Sopimusten solmimisen jälkeen säästäjä voi ohjata Säästämissopimuksen piirissä maksuja ja säästöjä haluamiinsa sijoituskohteisiin. Säästäjä voi tehdä Säästämissopimuksessa muutoksia sijoituskohteisiin myymällä ja ostamalla sijoituskohteita. Säästövarojen nostaminen Säästämissopimuksesta on kuitenkin mahdollista ainoastaan nostoperusteen täyttymisen johdosta.

Säästäjä voi sopia uusien tuotteiden ja tuotealueiden liittämisestä Säästämissopimukseen myös myöhemmin sopimuksen voimassaoloaikana.

Kuhunkin tuotealueeseen ja tuotteeseen sovelletaan Säästämissopimuksen ehtojen lisäksi kyseisen tuotealueen ja tuotesopimuksen omia ehtoja ja hinnastoa. Säästämissopimukseen liittyvään Danske Bankin tarjoamaan arvopaperikaupankäyntiin, sijoituspalveluun ja säilytykseen sovelletaan sijoituspalvelun ja säilytyksen yleisiä ehtoja ja hinnastoa. Sijoitusrahastosijoituksiin ja sijoitusrahastoja koskeviin toimeksiantoihin sovelletaan kulloinkin kyseessä olevan sijoitusrahaston sääntöjä, rahastoesitteitä ja hinnastoa. Muihin sijoitustuotteita koskeviin sopimuksiin sovelletaan kyseistä palvelua koskevia ehtoja ja hinnastoa.

Mikäli tuotealueen tai tuotteen ehtojen ja näiden Säästämissopimuksen yleisten ehtojen välillä on ristiriita, sovelletaan kuhunkin tuotteeseen ja tuotealueeseen sen omia ehtoja siinä laajuudessa, kuin se on mahdollista vaarantamatta näissä ehdoissa ja sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevassa lainsäädännössä määriteltä Säästämissopimuksen tarkoitusta. Säästämissopimukseen sovelletaan ensisijaisesti näitä yleisiä ehtoja.

Online-palvelua (puhelin- ja verkkopalvelu) voi käyttää sähköisen asioinnin ehtojen mukaan Danske Bankin hyväksymillä tunnisteilla, kuten pankkitunnuksilla.

2 Määritelmät

Tavoitesäästötili

on tili, jolle säästäjä tekee Säästämissopimuksen mukaisesti rahasuorituksia ja jolta säästövarat maksetaan niihin oikeutetulle. Tavoitesäästötilille ei voi maksaa muita kuin Säästämissopimukseen tulevia varoja. Danske Bank saa veloittaa Tavoitesäästötililtä kaikki Säästämissopimukseen ja siihen liittyviin tuote- ja palvelusopimusiin kuuluvat kulut ja palkkiot. Omistusoikeus Tavoitesäästötilillä oleviin varoihin kuuluu säästövaroihin oikeutetulle. Tavoitesäästötilin voimassaolo päättyy samalla, kun Säästämissopimus päättyy.

Säästäjä

on luonnollinen henkilö, joka on tehnyt Säästämissopimuksen Danske Bankin kanssa.

Säästövarat

ovat säästäjän Tavoitesäästötilille tekemät rahasuoritukset sekä niiden sijoittamiseksi hankitut sijoituskohteet ja niiden sijoittamisesta kertyneet tuotot.

Säästövaroihin oikeutettu

on säästäjä tai jos Säästämissopimuksessa on niin erikseen sovittu, säästäjän puoliso, jolla on oikeus saada säästövarat nostoperusteen täytyttyä.

3 Säästösuoritukset

Säästösuoritukset Säästämissopimukseen maksetaan rahana Tavoitesäästötilille. Tavoitesäästötililtä maksut ja säästöt voidaan sijoittaa asiakkaan Danske Bankin suostumuksella antamalla toimeksiannoilla sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevassa lainsäädännössä sallituihin ja Danske Bankin Säästämissopimukseen liitettäväksi tarjoamiin sijoituskohteisiin. Säästövarojen nostaminen Säästämissopimuksesta tapahtuu rahana Tavoitesäästötililtä.

Säästämissopimus tulee voimaan sen jälkeen kun Säästämissopimus on tehty ja ensimmäinen säästömaksu on maksettu sopimuksen Tavoitesäästötilille. Ensimmäinen maksu tulee maksaa viimeistään kuukauden kuluttua sopimuksen tekemisestä.

Säästövarat suoritetaan säästövaroihin oikeutetulle nostoperusteen täyttymisen jälkeen. Tavoitesäästötilille ei saa tehdä säästösuorituksia sen jälkeen, kun nostoperuste tai, jos nostoperusteita on useita, kaikki nostoperusteet ovat täyttyneet ja säästösuorituksia on alettu nostaa kaikkien nostoperusteiden perusteella.

Viimeinen maksu ennen normaalin nostoperusteen täyttymistä tulee maksaa Tavoitesäästötilille viimeistään säästövarojen nostamisen aloittamista edeltävän kuukauden 10. päivänä, jotta maksu voidaan ottaa huomioon nostettavaa summaa laskettaessa.

4 Säästövarojen sijoittaminen

Säästövarat sijoitetaan säästäjän antamien toimeksiantojen mukaisesti yhteen tai useampaan sijoituskohteeseen.

Sijoituskohteita voivat olla muun muassa

- 1) säästötilit
- 2) arvopaperit, jotka ovat säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteena ja joiden liikkeeseenlaskijaa koskee lain mukainen tiedonantovelvollisuus

3) julkisyhteisön liikkeeseen laskemat tai takaamat arvopaperit

4) sijoitusrahastolaissa tarkoitetut rahastot ja yhteissijoitusryitykset.

Sallitut sijoituskohteet määritellään kulloinkin voimassa olevassa sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevassa laissa ja sen nojalla annetuissa säännöksissä. Danske Bankilla on oikeus päättää, mitkä sallituista sijoituskohteista ovat kulloinkin liitettävissä Säästämissopimukseen sekä asettaa enimmäismäärä sopimuksessa käytettävien sijoituskohteiden lukumäärälle ja sijoitettavalle summalle.

Säästövaroja saa lain mukaan sijoittaa johdannaissopimuksiin vain säästövarojen suojaamiseksi kurssi- tai korkovaihteluilta tai muulta sijoituskohteiden arvon alenemiselta.

Danske Bank suunnittelee pitkäaikaissäästämistä yhdessä säästäjän kanssa. Danske Bank laatii säästäjän antamien tietojen pohjalta säästäjälle henkilökohtaisen sijoitussuunnitelman (sijoitusstrategia) Säästämissopimusta varten. Sijoitussuunnitelmaa laadittaessa otetaan huomioon varojen todennäköinen sijoitusaika, tuototavoite, säästäjän riskinottohalukkuus ja taloudellinen asema. Danske Bank käy laaditun sijoitussuunnitelman läpi yhdessä säästäjän kanssa. Säästäjä hyväksyy suunnitelman allekirjoituksellaan.

Säästäjä päättää miten hän noudattaa laadittua sijoitussuunnitelmaa. Sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevan lainsäädännön tarkoituksen vuoksi säästäjän tulisi noudattaa kulloinkin voimassa olevaa sijoitussuunnitelmaa. Säästäjä tekee kuitenkin itse sijoituspäätökset ja antaa toimeksiannot niiden toteuttamiseksi. Säästäjä vastaa toimintansa ja sijoituspäätöstensä taloudellisista tuloksista veroseuraamuksineen. Säästäjällä on oikeus antaa toimeksiantoja sijoituskohteiden ostamiseksi, merkitsemiseksi, myymiseksi tai vaihtamiseksi Säästämissopimuksen sisällä. Varojen nostaminen Säästämissopimuksesta on kuitenkin mahdollista ainoastaan laissa säädetyn nostoperusteen täyttymisen jälkeen.

Danske Bankilla on lain mukaan yksinomainen käyttöoikeus Säästämissopimukseen kuuluviin tileihin.

Danske Bank antaa suostumuksensa ja valtuuttaa säästäjän antamaan Säästämissopimuksessaan olevia varoja koskevia toimeksiantoja niitä koskevien sopimusten mukaisesti. Säästäjä voi antaa toimeksiantoja Säästämissopimuksen puitteissa. Koska Danske Bankilla on

lain mukaan yksinomainen käyttöoikeus tileillä oleviin varoihin, Danske Bankilla on oikeus tarvittaessa rajoittaa säästäjän ja säästövaroihin oikeutetun pitkäaikaissäästämissopimusta koskevia toimeksiantoja sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevan lainsäädännön vaatimusten täyttämiseksi.

Säästövarojen sijoittamisesta saadut korot, osingot ja muut tuotot sekä sijoituskohteiden ja niihin liittyvien oikeuksien luovutuksesta ja pääoman takaisinmaksusta kertyvät varat sijoitetaan välittömästi uudelleen mikäli sijoitustuotteen ominaisuudet mahdollistavat tämän. Muussa tapauksessa tuottoa vastaava osuus siirretään Tavoitesäästöttilille ja säästäjä sijoittaa ne haluamiinsa sijoituskohteisiin. Säästäjä voi niin halutessaan jättää säästövarat tai osan niistä Tavoitesäästöttilille.

Säästämissopimuksessa olevista sijoituskohteista lain mukaan annettavat mahdolliset todisteet, kuten osakekirjat, annetaan lain mukaan Danske Bankille. Sijoitetun säästövarojen säilytyksessä, käsittelyssä ja selvityksessä noudatetaan soveltuvin osin niitä koskevien erityislakien säännöksiä.

Mikäli jokin asiakkaan valitsemista sijoituskohteista lakkaa tai yhdistetään toiseen sijoituskohteeseen, Danske Bank pyrkii saamaan asiakkaan kannan siihen, mihin tarjolla olevista sijoituskohteista asiakas haluaa kyseiset varat siirrettävän. Mikäli asiakkaan kantaa korvaavasta sijoituskohteesta ei ehditä saada riittävän ajoissa, Danske Bankilla on oikeus valita sijoituskohteeksi asiakkaan puolesta. Asiakas voi myöhemmin tehdä haluamansa muutokset sijoituskohteeseen Säästämissopimuksen mukaisesti.

5 Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Danske Bank antaa Verohallinnolle verotusta varten tarpeelliset Verohallinnon määräämät tiedot Verohallinnon määräämällä tavalla.

Danske Bank antaa säästäjälle ja muulle säästövaroihin oikeutetulle vähintään kerran vuodessa tiedon säästövaroista, niiden tuotosta, perityistä kuluista sekä muista sellaisista seikoista, joilla on säästäjälle tai muulle säästövaroihin oikeutetulle ilmeistä merkitystä sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevien säännösten mukaan. Valtioneuvoston asetuksen 1748/2009 mukaan raportoitavia tietoja ovat muun muassa tiedot säästösuoritusten kokonaismäärästä, tehdyistä maksusuorituksista, sijoitusten realisoinnista, koroista, osingoista ja muista voitonjakoeristä, säästövarojen markkina-ar-

vosta, säästövarojen euromääräisestä tuotosta, säästövarojen kertyneestä tuotosta vuosituotoksi muunnettuna, kuluista euromääräisinä sekä prosentteina säästövarojen kuluista.

Sijoituskohteella on se arvo, jolla se on kulloinkin noteerattu markkinoilla ja jolla sijoituskohteella käydään kauppaa. Mikäli sijoituskohteella ei ole markkinahintaa, kun jokin sijoituskohteiden arvoon perustuva toimenpide tulisi tehdä, siirretään toimenpiteen toteuttamista kunnes sijoituskohteelle on saatu markkinahinta ja toimenpide voidaan toteuttaa. Danske Bankilla on kuitenkin oikeus valintansa mukaan vaihtoehtoisesti käyttää esimerkiksi raportoinnin pohjana viimeistä vahvistettua markkinahintaa tai markkinahintojen keskiarvoa. Danske Invest Rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen rahasto-osuuksien osalta markkinahinnalla tarkoitetaan kunkin sijoitusrahaston sääntöjen mukaista rahasto-osuuden arvoa.

Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa raportit ja muut ilmoitukset. Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista virheistä Danske Bankille kohtuullisessa ajassa tiedon saatuaan. Ellei muuta osoiteta, asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan ilmoituksen lähettämisestä asiakkaan Danske Bankille ilmoittamaan osoitteeseen. Mikäli huomautusta ei anneta määräajan kuluessa, katsotaan asiakkaan hyväksyneen Danske Bankin toiminnan.

Mikäli asiakkaan käytössä on verkkopankin arkisto, pankilla on oikeus lähettää materiaali postituksen sijaan asiakkaan verkkopankin arkistoon. Asiakkaan katsotaan saaneen informaation tietoonsa ja materiaalin haltuunsa viimeistään seitsemäntenä päivänä sen jälkeen, kun se on saapunut verkkopankin arkistoon.

Asiakkaan on ilman aiheutonta viivytystä ilmoitettava kirjallisesti Danske Bankille antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista. Danske Bankilla on oikeus saattaa asiakkaan osoitetiedot ajan tasalle väestörekisteriltä tai muulta viralliselta taholta saatujen tietojen perusteella.

Danske Bank ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut Danske Bankille asiakasta koskevien tietojen muuttumisesta.

6 Kauppahinnat ja palkkiot

Sijoituskohteiden kauppahinnat sekä hinnaston mukaiset Säästämissopimuksen palkkiot ja muut kulut, kuten välitys- ja säilytyspalkkiot veloitetaan Tavoitesäästötilitä. Säästämissopimukseen kuuluvien sijoituskohteiden, arvopaperivälityksen, -säilytyksen ja mahdollisten muiden sijoituspalveluiden osalta noudatetaan kulloinkin voimassa olevia kyseisen palvelun ehtoja ja hinnastoa.

Arvonlisäverollisten palveluiden palkkioihin lisätään arvonlisävero kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön ja verotuskäytännön mukaisesti.

Säästäjä vastaa siitä, että Tavoitesäästötillillä on riittävä määrä varoja sovittujen toimenpiteiden ja annettujen toimeksiantojen toteuttamiseksi sekä niistä johtuvien veloitusten tekemiseksi.

Mikäli Tavoitesäästötillillä ei maksupäivänä ole tarvittavaa rahamäärää, Danske Bank ei vastaa toimeksiannon tai toimenpiteen toteuttamisesta.

Mikäli yksittäisen asiakkaan pyynnöstä tehtävän toimenpiteen hintaa ei ole määritelty hinnastossa, on Danske Bank hinnaston mukaan oikeutettu veloittamaan toimenpiteen aiheuttamat kulut. Asiakkaalle annetaan pyynnöstä etukäteen arvio toimenpiteen todennäköisistä kuluista, mikäli kuluja pystytään etukäteen arvioimaan.

Jos lain, viranomaismääräyksen tai sijoituskohteen sääntöjen nojalla säästämissopimukseen, sijoituskohteisiin tai niiden voitonjakoon kohdistuu tai liittyy suoraan tai välillisesti veroja, maksuja tai kuluja, jotka tulevat Säästämissopimukseen liittyvinä maksettavaksi, Danske Bankilla on oikeus veloittaa ne Tavoitesäästötilliltä tai Säästämissopimuksessa olevista sijoituskohteista.

Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle maksulle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti.

7 Säästämissopimuksen peruuttaminen

Säästäjällä on oikeus peruuttaa Säästämissopimus ilmoittamalla siitä Danske Bankille 30 päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä. Jos perustiedot pankista, sidotusta pitkäaikaissäästämisestä annetussa laissa tarkoitettut tiedot Säästämissopimuksesta ja sopimusehdot toimitetaan sopimuksen tekemisen jälkeen, alkaa peruu- tusaika päivästä, jona säästäjä on saanut tiedot paperi- muodossa tai muulla pysyvällä tavalla.

Danske Bank palauttaa viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen saatuaan kertyneet säästövarat säästäjälle. Säästövarat on palautettava rahana, jollei Danske Bankin ja säästäjän välillä ole erikseen toisin sovittu. Jos saapumispäivästä ei voida esittää muuta selvitystä, postitse lähetetyn peruutusilmoituksen katsotaan saapuneen Danske Bankille seitsemäntenä [7] päivänä sen lähettämisestä ja sähköisesti lähetetyn sinä päivänä, jona se on lähetetty.

Säästövaroista peritään normaalit sopimuksen voimassaoloaikaan kohdistuvat palkkiot sekä asiakkaan tekemiin toimenpiteisiin liittyvät veloitukset. Mahdollinen sijoituskohteiden arvon alentuminen pienentää palautettavia säästövaroja. Palautettavalle summalle ei makseta korkoa.

Peruutusoikeus ei koske uutta Säästämissopimusta, joka tehdään toiselta palveluntarjoajalta siirtyville varoille säästäjän tekemän siirtoilmoituksen johdosta.

8 Säästämisen keskeyttäminen

Säästäjällä on oikeus milloin tahansa keskeyttää maksujen maksaminen Säästämissopimukseen. Sopimus jää tällöin voimaan muilta osin ja maksujen maksamista voi myöhemmin jatkaa.

9 Luovutus- ja panttauskielto

Säästäjällä tai muulla säästövaroihin oikeutetulla ei ole oikeutta luovuttaa eikä pantata säästövaroja eikä säästämissopimukseen perustuvaa oikeutta. Tällainen luovutus- tai panttaussopimus taikka sitoumus on mitätön.

Edellä tarkoitettuna säästövarojen luovutuksena ei pidetä sijoituskohteen myyntiä, jos mynnistä kertyneet varat suoritetaan Tavoitesäästötillille tai sijoitetaan välittömästi uudelleen sijoituskohteisiin.

Säästövaroja ei saa kuitata Danske Bankin säästövaroihin oikeutetulta olevia velkoja vastaan. Danske Bankilla on kuitenkin oikeus veloittaa Tavoitesäästötilliltä sopimuksen mukaiset kulut. Mikäli tilillä ei ole varoja, kulut voidaan kirjata tilille Danske Bankin saataviksi.

10 Säästövarojen nostoperusteet

Säästövaroihin oikeutettu omistaa säästövarat. Säästövarat maksetaan varoihin oikeutetulle aikaisintaan varoihin oikeutetun saavutettua kulloinkin voimassa olevan sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevan lainsäädännön mukaisen varojen nostoiän (normaali nostoperuste).

Säästövarat maksetaan rahana toistuvina erinä vähintään kerran vuodessa vähintään 10 vuoden aikana. Vuosittain suoritetaan enintään summa, joka saadaan jakamalla jäljellä oleva säästö määrä jäljellä olevien maksuvuosien lukumäärällä. Kalenterivuoden aikana voidaan kuitenkin aina maksaa enintään kulloinkin voimassa olevissa pitkäaikaissäästämistä koskevissa laeissa määriteltä määrä (2 000 euroa vuonna 2017) jäljellä olevasta säästö määrästä riippumatta.

Säästövaroihin oikeutettu voi erityistilanteissa nostaa säästövarat vähintään vuoden kestäneen työttömyyden, pysyvän työkyvyttömyyden, osatyökyvyttömyyden, puolison kuoleman tai avioeron perusteella (erityinen noston peruste).

1.1 Säästövarojen nostaminen

Säästövarojen nostamisesta sovitaan säästäjän ja säästövaroihin oikeutetun kanssa näiden ehtojen ja sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevien lakien mukaisesti.

Ellei säästövaroihin oikeutetun kanssa ole muuta sovittu, Danske Bankilla on oikeus valita, mitä sijoituskohteita nostoa varten realisoidaan. Säästövarat muutetaan rahamääräiseksi toteuttamispäivän kauppahinnalla ja siirretään Tavoitesäästötilille. Säästövaroista vähennetään nostoon liittyvät toimenpidepalkkiot.

Säästövaroihin oikeutetun on ennen nostoajan alkamista tai varojen nostamista toimitettava Danske Bankille kirjallinen ilmoitus säästövarojen nostamisesta, nostoperusteesta sekä säästövarojen maksamiseksi tarpeelliset tiedot. Danske Bank suorittaa säästövaroista saatua rahamäärää perustuvan ensimmäisen nostoerän Tavoitesäästötililtä säästövaroihin oikeutetulle 30 päivän kuluttua säästövarojen nostamiseksi, realisoinniseksi ja maksamiseksi tarpeellisten tietojen vastaanottamisesta.

Säästämissopimus ja oikeus säästövarojen nostamiseen päättyvät nostoajan lopussa tai kun sopimuksessa ei enää ole jäljellä säästövaroja.

1.1.1 Normaali nostoperuste

Säästövaroista siirretään normaalin nostoajan alkaessa ja säännöllisin väliajoin nostoajana Tavoitesäästötilille seuraavan nostojakson nostoeria vastaava summa.

Danske Bank maksaa säästövaroja säästövarojen nostamiseen oikeutetulle sovittuina maksujaksoina. Jos sovittu maksupäivä ei ole pankkipäivä, suoritus maksetaan seuraavana pankkipäivänä. Jos suorituksen määrä

jää pienemmäksi kuin sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevassa lainsäädännössä mainittu vähimmäismäärä, Danske Bank voi maksaa suorituksen sovittua harvemmin ja suuremmissa erissä.

Nostoaikana sijoituskohteissa olevien säästövarojen arvo kehittyä sijoituskohteiden arvonkehityksen mukaisesti. Säästövaroista tehdään nostoajana normaalit sopimuksen mukaiset veloitukset.

1.1.2 Nostojen muuttaminen

Säästäjän suostumuksella säästövaroihin oikeutettu ja Danske Bank voivat sopia säästövarojen nostamisen aikaistamisesta ja nostoajan lyhentämisestä, mikäli se on sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevien säännösten mukaan sallittua.

Säästäjän suostumuksella säästövaroihin oikeutetulla on oikeus lykätä säästövarojen nostamista.

1.1.3. Erityinen nostoperuste

Säästövaroihin oikeutetun on ilmoitettava Danske Bankille kirjallisesti säästöjen nostamisesta erityisen nostoperusteen johdosta. Ilmoitukseen tulee liittää kirjallinen selvitys erityisen nostoperusteen täyttymisestä.

Tarkemmasta nostoajataulusta ja nostoeristä sovitaan säästövaroihin oikeutetun kanssa sen jälkeen, kun tieto nostoperusteen täyttymisestä on saatu.

1.1.4 Osittainen nosto

Säästövaroihin oikeutetun kanssa voidaan erityisen nostoperusteen kohdalla erikseen sopia osittaisesta säästövarojen nostosta. Danske Bankilla on oikeus valita, mitä sijoituskohteita osittaista nostoa varten realisoidaan tai kieltäytyä osittaisesta nostosta esimerkiksi säästövarojen osittaisen realisoinnin vaikeuden vuoksi.

1.2 Säästäjän oikeus irtisanoa säästämissopimus

Tämä sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimäärisiä seuraajiaan. Säästäjällä on oikeus irtisanoa säästämissopimus, jos hän on tehnyt toisen sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevassa laissa tarkoitetun säästämissopimuksen tai tarkoitukseltaan vastaavan vakuutusopimuksen ja kertyneet säästövarat siirretään suoraan mainitun sopimuksen osapuolena olevalle palveluntarjoajalle tai vakuutusenantajalle.

Säästämissopimus on irtisanottava kirjallisesti. Irtisanomisilmoituksessa on mainittava, mille palveluntarjoajalle tai vakuutusenantajalle varat siirretään. Varat on siir-

rettävä 30 päivän kuluessa ilmoituksen vastaanottamisesta. Jos saapumispäivästä ei voida esittää muuta selvitystä, postitse lähetetyn ilmoituksen katsotaan saapuneen palveluntarjoajalle seitsemäntenä [7] päivänä sen lähettamisestä ja sähköisesti lähetetyn päivänä, jona se on lähetetty. Danske Bankilla on oikeus periä siirrosta aiheutuvat poikkeukselliset todelliset kulut ja siirtopalkkio. Kulut ja siirtopalkkio voidaan periä siirrettävistä varoista.

Varat vastaanottaneen palveluntarjoajan tai vakuutusenantajan on ilmoitettava säästäjälle ja muulle mahdolliselle säästövaroihin oikeutetulle viivytyksettä varojen vastaanottamisesta.

Jos Danske Bank on velvollinen toimittamaan ennakonpidätyksen tämän kohdan nojalla siirrettävistä varoista, Danske Bankilla on oikeus ennen varojen siirrolle säädetyn määräajan päättymistä myydä säästövarojen sijoittamiseksi hankittuja sijoituskohteita ennakonpidätyksen toimittamiseksi tarvittava määrä.

Irtisanotto säästämissopimus lakkaa, kun varat on siirretty irtisanomisilmoituksessa mainitulle palveluntarjoajalle tai vakuutuksenantajalle.

13 Säästämissopimuksen lakkaaminen kuoleman johdosta

Säästämissopimus lakkaa säästäjän tai muun säästövaroihin oikeutetun kuollessa. Oikeus säästövaroihin siirtyy säästäjän kuollessa säästövaroihin oikeutetulle. Jos säästäjä on säästövaroihin oikeutettu, oikeus säästövaroihin siirtyy hänen oikeudenomistajilleen. Muun säästövaroihin oikeutetun kuin säästäjän kuollessa oikeus säästövaroihin siirtyy säästövaroihin oikeutetun oikeudenomistajille.

Sen, jolle oikeus säästövaroihin on kuolemantapauksen johdosta siirtynyt, tulee ilmoittaa kuolemantapauksesta Danske Bankille ja toimittaa omalla kustannuksellaan Danske Bankille virallinen todistus syntymä- ja kuolinpäivistä (virkatodistus), virallinen selvitys oikeudenomistajista (sukuselvitys) sekä oikeuden siirtymistä varten mahdollisesti tarpeellinen muukin selvitys. Ilmoitus kuolemantapauksesta ja oikeuden siirtymisestä on tehtävä Danske Bankille vuoden kuluessa siitä, kun säästövaroihin oikeutettu sai tietää mahdollisesta oikeuden siirtymisestä, kuitenkin viimeistään kolmen [3] vuoden kuluttua kuolemantapauksen sattumisesta.

Säästövarojen muuttaminen rahamääräiseksi tai sijoituskohteiden siirtäminen säästövaroihin oikeutetun nimiin toteutetaan viipymättä sen jälkeen, kun riittävä kirjallinen ilmoitus säästövarojen siirtymisestä kuolemantapauksen johdosta sekä säästövaroihin oikeutettujen haluamasta toimenpiteestä on saapunut Danske Bankille. Danske Bankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta, saatuaan luotettavan tiedon säästäjän tai muun säästövaroihin oikeutetun kuolemasta esimerkiksi väestötietojärjestelmästä siirtää sijoituskohteet säästövaroihin oikeutetun nimiin Säästämissopimuksen ulkopuolelle tarvittaessa avaamalla tätä varten uusi Säästämissopimuksen ulkopuolinen säilytys. Säästämissopimukseen ei voi maksaa maksuja kuolemantapauksen jälkeen.

Danske Bank suorittaa säästövaroista saadun rahamäärän Tavoitesäästötililtä säästövaroihin oikeutetulle tai toteuttaa sijoituskohteiden siirron säästövaroihin oikeutetun nimiin 30 päivän kuluttua saatuaan kirjallisesti edellä mainitun ilmoituksen kuolemantapauksesta sekä kaikki säästövarojen siirtymiseen, realisointiin ja siirtämiseen tarvittavat tiedot. Mikäli varoihin kohdistuu Danske Bankin ennakonpidätysvelvollisuus, siirrettävistä varoista vähennetään ennakonpidätyksen määrä.

14 Danske Bankin velvollisuus irtisanoa Säästämissopimus

Danske Bank ei saa irtisanoa Säästämissopimusta lukuun ottamatta laissa säädettyjä poikkeustilanteita, joissa se on menettänyt oikeutensa tarjota säästämissopimuksia.

Tällöin säästäjän tulee kolmen [3] kuukauden kuluessa kirjallisen irtisanomisilmoituksen vastaanottamisesta ilmoittaa kirjallisesti valitsemansa uusi palveluntarjoaja, jolle säästäjä haluaa Säästämissopimuksensa siirrettäväksi. Jos säästäjä ei tee tätä ilmoitusta määräajassa, säästövarat muutetaan rahaksi ja suoritetaan säästäjälle mahdollisista vero- ja muista seurauksista riippumatta. Säästövarojen rahaksi muuttaminen tapahtuu, ellei muuta ole erikseen sovittu, realisointipäivän markkinahintaan tai myyntikurssiin ja saadusta summasta vähennetään normaalit toimenpiteeseen liittyvät veloitukset.

Jos irtisanomisilmoituksen vastaanottamispäivästä ei voida esittää muuta selvitystä, postitse lähetetyn ilmoituksen katsotaan saapuneen säästäjälle seitsemäntenä [7] päivänä sen lähettamisestä ja sähköisesti lähetetyn päivänä, jona se on lähetetty.

15 Toimenpiteiden siirtäminen ja korjaaminen

Danske Bankilla on oikeus siirtää säästövaroihin liittyviä toimenpiteitä sijoituskohteita koskevien lain säännösten tai määräysten vuoksi taikka sijoituskohteen ominaisuuksien, kuten esimerkiksi sijoituskohteiden sääntöjen tai sen vuoksi, että sijoituskohteella ei ole markkinahintaa. Toimenpiteiden siirtäminen voi tapahtua esimerkiksi toimeksiantojen toteuttamisen, sijoituskohteiden rahamääräiseksi muuttamisen tai kuolemantapauksen johdosta tehtävän varojen siirtämisen yhteydessä.

Mikäli toimenpide siirretään, toimenpidettä koskeva mahdollinen määräaika vastaavasti pitenee. Suorituksen viivästyessä siirron jälkeisestä uudesta määräajasta Danske Bank maksaa sille korkolaissa säädettyä viivästyskorkoa.

Pitkäaikaissäästämistä koskevan lainsäädännön tarkoituksen ja vaatimusten täyttämiseksi Danske Bankilla on oikeus ennalta ilmoittamatta peruttaa, muuttaa tai korjata Säästämissopimukseen tai siihen kuuluvaan tuote- tai palvelusopimukseen annettuja toimeksiantoja, tehtyjä toimenpiteitä ja kirjauksia. Danske Bankilla on myös oikeus korjata tekemänsä kirjoitus-, lasku- tai tekninen virhe, vaikka kirjaus tai merkintä olisi jo tehty sopimukseen. Danske Bank ilmoittaa peruutuksesta, muutoksesta tai korjauksesta asiakkaalle viivytyksettä jälkikäteen.

16 Salassapito ja asiakastietojen luovuttaminen

Danske Bankin johto ja henkilöstö ovat salassapitovelvollisia lain, kuten luottolaitostoiminnasta annetun lain ja sijoitusrahastolain mukaisesti asiakkaan toimeksiantoista, taloudellisesta asemasta sekä liike- tai ammattisalaisuudesta.

Danske Bankilla on oikeus luovuttaa asiakasta koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Danske Bankilla on oikeus antaa tässä kohdassa tarkoitettuja tietoja asiamiehelleen, samaan konserniin tai rahoitus- ja vakuutusryhmittymien valvonnasta annetussa laissa tarkoitettuun rahoitus- ja vakuutusryhmittymään kuuluvalla yhteisöllä asiakaspalvelua ja muuta asiakassuhteen hoitamista, markkinointia sekä konserniyhtiön tai rahoitus- ja vakuutusryhmittymän riskienhallintaa varten, jos tietojen vastaanottajaa koskee laissa säädetty vastaava salassapitovelvollisuus. Danske Bankilla on oikeus vaadittaessa antaa markkinapaikalle tässä kohdassa tarkoitettuja tietoja markkinasääntöjen mukaisesti.

17 Sopijapuolten vastuu

17.1 Vastuunrajoitus

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta.

Danske Bank ei vastaa asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista tai muusta Danske Bankin taholta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta.

17.2 Asiakkaan taloudellinen vastuu

Mitään Danske Bankin esittämää tietoa tai sijoitusneuvoa ei tule käsittää kehotukseksi sijoitustoimenpiteisiin. Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään rahoitusvälinettä koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin.

Tehdessään päätöksiä sijoitustoimenpiteistä asiakkaan on aina perustettava päätöksensä omaan arvioonsa rahoitusvälineestä ja sijoituspäätökseen liittyvistä riskeistä, vaikka Danske Bank olisikin arvioinut rahoitusvälineen tai sijoituspalvelun asianmukaisuutta taikka soveltuvuutta asiakkaalle. Asiakas vastaa toimintansa ja sijoituspäätöksensä ja rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojensa taloudellisista seurauksista veroseuraamuksineen, siitä riippumatta katsotaanko asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas ei ole oikeutettu saamaan näistä aiheutuvista vahingoista tai tappioista korvausta Danske Bankilta.

Asiakas vastaa myös siitä, käyttääkö hän itselleen suositeltuja taikka soveltuviksi tai asianmukaisiksi arvioituja sijoituspalveluja ja rahoitusvälineitä vai ei. Asiakas ymmärtää Danske Bankin aseman sijoituspalvelun tarjoajana.

18 Sopimuksen siirtäminen

Danske Bankilla on oikeus siirtää sopimuksen mukaiset oikeudet ja velvollisuudet sen kanssa samaan konserniin kuuluvalla yhtiöllä, jolla on vastaava oikeus tarjota sidottua pitkäaikaissäästämistä, kuin Danske Bankilla. Siirto voi tapahtua esimerkiksi liiketoiminnan uudelleen järjestelyn vuoksi. Asiakkaalle ilmoitetaan siirrosta viivytyksettä.

19 Sopimuksen muuttaminen

Danske Bankilla on oikeus muuttaa tämän sopimuksen sopimusehtoja ja niihin liittyviä hinnastoja.

19.1 Asiakkaan oikeuksia vähentävä muutos

Danske Bank ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti tämän sopimuksen sopimusehtojen muutoksesta, joka lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan, eikä johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Tällainen muu kuin olennainen muutos voi perustua olosuhteiden muutokseen (esim. korko-, kustannustason tai toimintaympäristön muutos). Muutos tulee voimaan Danske Bankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Muutos tulee asiakasta sitovaksi, jollei asiakas kirjallisesti irtisano sopimusta ja ilmoita siirtävänsä sen toiselle palveluntarjoajalle ennen muutoksen voimaantuloa.

19.2 Muut muutokset

Jos tämän sopimuksen sopimusehtojen muutos ei lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, Danske Bankilla on oikeus ilmoittaa muutoksesta julkaisemalla se toimipaikassaan.

Palvelujen hintojen ja palkkioiden muutoksista ilmoitetaan hinnastossa. Voimassa oleva hinnasto on nähtävissä Danske Bankin konttoreissa. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa kuukauden kuluttua siitä, kun muutos on julkaistu hinnastossa.

Jos asiakas ei hyväksy muutosta, asiakkaalla on oikeus kirjallisesti irtisanoa sopimus ja ilmoittaa siirtävänsä sen toiselle palveluntarjoajalle ennen muutoksen voimaantuloa.

20 Ylivoimainen este

Kumpikaan 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 kausaalisessa syysuhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen.

Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähköjän jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

21 Asiakkaan käytettävissä olevat tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojamenettelyt

Säästämissopimukseen liittyvissä kysymyksissä kannattaa ensin olla yhteydessä pankkiin ottamalla yhteyttä Danske Bankin konttoriin, soittamalla Danske Bankin asiakaspalveluun puh. 0200 2580 (pvm/mpm) tai lähettämällä yhteydenottopyyntö verkkopankin viestijärjestelmässä.

Mikäli pankin ja asiakkaan välillä syntyy Säästämissopimukseen liittyvää erimielisyyttä, pyritään erimielisyys ratkaisemaan yhdessä neuvotellen. Jos neuvottelemalla ei päästä ratkaisuun, asiakas voi kääntyä FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen, joka antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Arvopaperi- ja Pankkilautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

FINEn yhteystiedot ovat:

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
puh. (09) 6850 120
www.fine.fi.

Asian saa helpoimmin FINEssä vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa
<https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>

Kuluttajariitalautakunta antaa ratkaisusuosituksia kuluttajien ja elinkeinonharjoittajien välisiä erimielisyyksiä, jotka koskevat kulutustavaroita ja -palveluja kuten rahoituspalvelun hankintaa. Kuluttajariitalautakunta ei käsittele arvopaperiasioita.

Kuluttajariitalautakunta, PL 306, 00531 Helsinki,
puh. 029 566 5200 (vaihde). Lisätietoja ja valituslomake osoitteessa www.kuluttajariita.fi.

Verkossa ostetun tuotteen tai palvelun suhteen riita-asialle voi hakea tuomioistuimen ulkopuolista ratkaisua myös käyttämällä Euroopan komission riidanratkaisuportaalia osoitteessa ec.europa.eu/odr. Jos teet reklamaation riidanratkaisuportaalin kautta, sinun pitää antaa Danske Bankin sähköpostiosoite, joka on danskebank@danskebank.fi.

22 Riitaisuuksien ratkaiseminen ja sovellettava laki

Mikäli ratkaisuun ei edellä kohdassa 21 mainituilla tavoilla päästä, Säästämissopimuksesta johtuvat riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa. Kuluttajana pidettävällä asiakkaalla on oikeus saattaa asia vireille myös kotipaikkansa käräjäoikeudessa.

Muu, kuin suomenkielinen versio on vain käännös alkuperäisestä suomenkielisestä sopimus- ja ehtotekstistä. Mikäli suomenkielisen ja muun kielisen tekstin välillä on eroavaisuuksia, sopimusten ja sopimusehtojen tulkin- nassa noudatetaan suomenkielistä tekstiä.

Säästämissopimukseen sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa lakia sidotusta pitkäaikaissäästämisestä sekä muuta kulloinkin voimassa olevaa Suomen lainsäädän- töä.

SÄÄSTÄMISSOPIMUKSEN HINNASTO

Voimassa 15.11.2012 alkaen

Sijoituskohteiden palkkiot

Säästämissopimukseen kuuluvien sijoituskohteiden, arvopaperivälityksen, -säilytyksen ja mahdollisten muiden sijoituspalveluiden osalta noudatetaan kulloinkin voimassa olevia kyseisten sijoituskohteiden tai palvelujen hinnastoja.

Siirtopalkkio

Siirrettäessä sopimus toiselle palveluntarjoajalle peritään siirtopalkkiona 100 euroa. Pankilla on lisäksi oikeus periä siirrosta aiheutuvat poikkeukselliset todelliset kulut.

Toimenpidekulut

Säästämissopimukseen tehtävästä kolmannesta ja sitä useammasta nostoajan ja nostomäärän muutoksesta peritään säästämissopimuksen voimassaoloaikana toimenpidekuluna 50 euroa/muutos.

Asiakkaan pyynnöstä toimitettavista ylimääräisistä säästämissopimukseen liittyvistä asiakirjoista, todistuksista ja toimenpiteistä veloitetaan toimenpiteen aiheuttamat kulut ja 50 euroa/asiakirja tai todistus.

Selvityskulut

Erityistä selvittelyä, laskelmia tai käännostöitä vaativista toimeksiannoista peritään toimenpiteestä aiheutuneiden kulujen lisäksi työveloituksena 50 euroa tunnilta, vähintään kuitenkin 50 euroa.

Palkkioihin lisätään arvonlisävero (24 % 1.1.2013), mikäli voimassa oleva verolainsäädäntö ja verotuskäytäntö sitä edellyttävät.

SIJOITTAJATIEDOTE

15.11.2017

1 Yleisiä tietoja Danske Bank Oyj:stä

1.1 Tiedotteen tarkoitus

Tämän tiedotteen tarkoituksena on antaa asiakkaalle ennakotietoa Danske Bank Oyj:stä (Danske Bank) sekä Danske Bankin ja sen kanssa samaan konserniin kuuluvien yhtiöiden tarjoamista sijoitus- ja oheispalveluista, palvelun kohteena olevista rahoitusvälineistä, niihin liittyvistä riskeistä, asiakasvarojen säilyttämisestä, rahoitusvälineeseen sekä palveluun liittyvistä kuluista, palkkioista ja verotuksesta.

Danske Bankin täysin omistama tytäryhtiö Danske Invest Rahastoyhtiö Oy hallinnoi Suomeen rekisteröityjä sijoitusrahastoja. Sijoitusrahastojen osalta lainsäädännön edellyttämää ennakotietoa on saatavissa kunkin sijoitusrahaston säännöistä, rahastoesitteen yleisestä osasta, avaintietoesitteestä sekä hinnastosta.

Lisätietoa Danske Bankin kanssa samaan konserniin kuuluvista yhteisöistä on saatavilla osoitteessa www.danskebank.fi

Danske Bank A/S:n ja Danske Bank Oyj:n hallitukset ovat allekirjoittaneet sulautumissuunnitelman, jonka mukaan Danske Bank Oyj sulautuu emoyhtiönsä kanssa. Sulautumisen täytäntöönpano on tarkoitus rekisteröidä vuoden 2017 lopulla. Sulautumisen seurauksena Danske Bank Oyj:n varat ja velat siirtyvät emoyhtiölle. Danske Bank Oyj:n aiemmin tarjoamia palveluita tarjoaa sulautumisen rekisteröinnin jälkeen Danske Bank A/S:n Helsingin sivukonttori (Y-tunnus 1078693-2), joka on tarkoitus nimetä sulautumisen yhteydessä Suomen sivuliikkeeksi.

Pankin tiedot ovat sulautumisen jälkeen Danske Bank A/S, Suomen sivuliike, Y-tunnus 1078693-2. Televisiokatu 1, Helsinki, 00075 DANSKE BANK. Asiakaspalvelu 0200 2580 (pvm/mpm) ma-pe 8-20. www.danskebank.fi

Pankin pääkonttorin tiedot ovat Danske Bank A/S, tanskalainen osakeyhtiö Holmens Kanal 2-12, DK-1092 Kööpenhamina K, Tanska Kotipaikka: Kööpenhamina Yhtiörekisterinumero: 61126228 Rekisteriviranomainen: Elinkeinovirasto (Erhvervsstyrelsen), Tanska

Kaikki ennakotiedot, sopimusehdot ja asiakaspalvelu annetaan suomen kielellä. Ennakotiedot ilmoitetaan Suomen lainsäädännön mukaisesti.

1.2 Tiedot pankista ja sen valvojasta

Suomen kaupparekisteriin rekisteröity Danske Bank Oyj on Danske Bank A/S:n täysin omistama tytäryhtiö. Danske Bank Oyj:llä on valtiovarainministeriön myöntämä toimilupa luottolaitostoiminnan sekä sijoituspalvelulain mukaisen sijoitus- ja oheispalvelutoiminnan harjoittamiseen. Pankin tarjoamaan tai välittämään tuotevalikoimaan kuuluvat muun muassa kohdassa 2 mainitut rahoitusvälineet ja sijoituspalvelut. Danske Bank Oyj:n toimintaa valvova viranomainen on Euroopan Keskuspankki (EKP), European Central Bank (ECB), Kaiserstrasse 29, 60314 Frankfurt am Main, Saksa. Kansallinen valvontaviranomainen (NCA) on Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki.

Sulautumisen jälkeen pankkia valvova viranomainen on Finanstilsynet, Århusgade 110, DK-2100 Kööpenhamina Ø, Tanska. Puhelin: +45 33 55 82 82, www.finanstilsynet.dk

Danske Bank A/S, Suomen sivuliikkeen toimintaa valvoo valtuuksiensa puitteissa myös: Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki Puhelin: +358 9 183 51, www.finanssivalvonta.fi

Lisäksi Danske Bank A/S, Suomen sivuliikkeen toimintaa valvovat valtuuksiensa puitteissa Suomen kuluttaja-asiamies ja muut suomalaiset viranomaiset.

1.3 Yhteydenpidossa käytettävät tavat ja asiakastietojen käsittely

Asiakas voi olla yhteydessä pankkiin sekä antaa sijoitus-toimeksiantoja pankin konttorissa tai sähköisesti pankin verkko- tai puhelinpankin kautta pankin hyväksymien tunnisteiden avulla. Pankkitunnisteisiin liittyvissä Sähköisen asioinnin ehdoissa on tarkemmin kerrottu verkko- ja puhelinpankin käytettävyydestä ja tavoitettavuudesta.

Pankilla on lakiin perustuva velvoite tuntee asiakkaansa sekä todeta heidän henkilöllisyytensä. Pankki hankkii asiakkaiden pankkipalveluihin liittyviä tietoja asiakkailta itseltään sekä niistä viranomaisten rekistereistä, joihin kyseisiä tietoja on tallennettu yleistä käyttöä varten.

Asiakastietoja käytetään asiakaspalveluun ja asiakassuhteen hoitamiseen, markkinointiin, neuvontaan sekä riskienhallintaan esimerkiksi luottoa myönnettäessä ja valvottaessa. Asiakastietoja käytetään myös uusien palveluiden suunnitteluun ja kehittämiseen, joita pankki tai muut Danske Bank -ryhmään kuuluvat yhtiöt tarjoavat asiakkailleen.

Lisätietoa asiakastietojen käsittelystä on saatavilla osoitteessa www.danskebank.fi

1.4 Raportointi

Pankin asiakkaalle toimittamasta rahoitusvälineeseen ja sijoitustuotteeseen tai -palveluun liittyvästä raportoinnista on sovittu tuote- ja palvelukohtaisissa sopimusehdoissa.

1.5 Rahoitusvälineisiin ja sijoitus- sekä oheispalveluihin liittyvät kulut ja palkkiot

Rahoitusvälineisiin ja sijoitus- sekä oheispalveluihin liittyvät tavanomaiset kulut ja palkkiot sekä mahdolliset kolmannelle osapuolelle tai tämän edustajalle maksetut taikka näiltä saadut kulut ja palkkiot ilmenevät tuotekohtaisista hinnastoista, sopimusehdoista tai muista, materiaaleista tai rahastoyhtiön hallinnoimien sijoitusrahastojen osalta myös kunkin sijoitusrahaston avaintietoesitteestä.

1.6 Sijoittajien korvausrahasto ja talletussuojarahasto

1.6.1 Sijoittajien korvausrahasto

Danske Bank Oyj:n asiakkaat ovat sulautumiseen asti Suomen lain mukaisen sijoittajansuojan piirissä, josta huolehtii Sijoittajien korvausrahasto. Korvausrahasto turvaa sijoittajien riidattomien ja erääntyneiden saamisten suorituksen silloin, kun pankki tai sijoituspalveluyritys ei pysty muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi maksamaan sijoittajien saamia tietyn määräjajan kuluessa. Korvausrahasto ei korvaa osakekurssien

laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita. Korvausrahasto korvaa vain ei-ammatti-maisten sijoittajien saamia.

Yhdelle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalveluyritykseltä olevan saatavan suuruudesta, kuitenkin enintään 20 000 euroa.

Kun Danske Bank Oyj:n sulautuminen Danske Bank A/S:ään on pantu täytäntöön, sijoittajia suojataan Tanskan lain mukaan. Tanskan korvausrahastoa hallinnoi Tanskan rahoitusvakausviranomainen (Finansiel Stabilitet).

Tanskan sijoittajansuojajärjestelmä kattaa muut sijoittajat paitsi pankit ja muut laitokset, joiden jäsenyys korvausrahastossa on pakollista, rahoituslaitokset, vakuutusyhtiöt, yhteissijoitusyritykset, eläkeyhtiöt ja -säätiöt sekä julkiset viranomaiset.

Jos palveluntarjoaja ei palauta säilytettävänäan olleita sijoittajalle kuuluvia arvopapereita, korvausrahasto korvaa sijoittajalle aiheutuneen vahingon.

Palveluntarjoajan jouduttua konkurssiin tai uudelleenjärjestelymenettelyn kohteeksi Tanskan korvausrahasto maksaa sijoittajaa kohden enimmäiskorvauksena määrän, joka vastaa suuruudeltaan 20 000 euroa. Määrästä vähennetään sijoittajan erääntyneet ja maksamattomat velat ja muut maksut palveluntarjoajalle.

Lisätietoja Tanskan sijoittajansuojajärjestelmästä on saatavilla tanskaksi ja englanniksi: <http://www.gii.dk>.

1.6.2 Talletussuojarahasto

Danske Bank Oyj:n tallettajien talletukset suojataan sulautumiseen asti Suomen lain mukaan. Talletussuojarahastoa hallinnoi Rahoitusvakausvirasto.

Talletussuojarahasto on perustettu pankkien asiakkaiden turvaksi. Talletussuojarahaston tehtävänä on turvata pankin tallettajien saatavat pankilta, mikäli pankki ei itse pysty maksamaan tallettajilleen. Asiakkaan talletussuojan piirissä olevat rahat ovat suojattuja 100 000 euroon asti, vaikka pankki menisi konkurssiin tai ajautuisi muuten maksukyvyttömyystilaan.

Talletussuojarahasto ei korvaa sijoituspalvelulaissa tarkoitettua asiakasvaratilillä olevia varoja. Talletussuojarahasto ei korvaa tiettyjä sijoitustoimintaan tai säilytys- tai hoitopalveluun käytettävillä tileillä olevia varoja, mikäli tiliä ei pankin tai sijoituspalveluyrityksen kanssa tehdyn sopimuksen mukaan voi käyttää mihinkään muuhun tarkoitukseen.

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

Kun Danske Bank Oyj:n sulautuminen Danske Bank A/S:ään on pantu täytäntöön, talletukset suojataan Tanskan lain mukaan. Tanskan korvausrahastoa hallinnoi Tanskan rahoitusvakuusviranomaisen (Finansiel Stabilitet).

Tanskan talletussuojajärjestelmä kattaa kaikki talletajat paitsi pankit ja muut laitokset, joiden jäsenyys takuu-rahastossa on pakollista, rahoituslaitokset, vakuutusyhtiöt, yhteissijoitusrytykset, eläkeyhtiöt ja -säätiöt sekä julkiset viranomaiset.

Pankin jouduttua konkurssiin tai uudelleenjärjestelymenettelyyn (rekonstruktionsbehandling) kohteeksi Tanskan rahoitusvakuusviranomaisen maksaa tallettajaa kohden enimmäiskorvauksena 100 000 euroa vastaavan määrän vähennettynä tallettajan asianomaiselle pankille olevilla erääntyneillä, mutta maksamattomilla veloilla ja muilla maksuilla. Myös suomalaisella pitkäaikaissäästämistilillä (PS-tili) olevat rahavarat ovat korvauskelpoisia talletuksia.

Edellä sanotusta poiketen korvaus voi ylittää 100 000 euroa vastaavan määrän seuraavassa tilanteessa: Asunnon mynnistä saatuihin varoihin perustuvat talletukset ovat suojattuja 10 miljoonaa euroa vastaavaan määrään asti 2 kuukauden ajan talletuksen tekemisestä. Tanskan talletussuojajärjestelmän laajennettu suoja ei rajoitu ainoastaan oman asunnon mynnistä saatuihin varoihin, vaan se koskee myös esimerkiksi kiinteän omaisuuden ostoon tai rahoitukseen liittyviä talletuksia edellyttäen, että kiinteistöä on käytetty, tai sitä on tarkoitettu käyttä, pääasiassa muuhun kuin kaupalliseen tarkoitukseen.

Lisäksi Tanskan talletussuojajärjestelmässä annetaan korkeampi 150 000 euroa vastaavan määrän suoja kuuden kuukauden ajaksi tallettajan elämäntilanteeseen liittyvälle talletukselle, joka perustuu Tanskan lainsäädännön mukaan maksettuihin suorituksiin liittyen esimerkiksi avioliittoon tai -eroon taikka perintöön, työsuhteeseen, palkkaturvaan, työtapaturmaan, invaliditeettiin tai kuolintapaukseen, ydinvahinkoon, ulkomailla palvellealla sotilaalla diagnosoituun posttraumaattiseen reaktioon tai rikosvahingon korvaamiseen.

Tanskan talletussuojajärjestelmä ei kuitenkaan anna korkeampaa suojaa Suomen lainsäädännön perusteella maksetuille vastaavatyypisille suorituksille.

Tanskan talletussuojajärjestelmässä korvaus maksetaan tilin valuutassa eli korvaus maksetaan euroissa, jos tili on euroissa. Korvaus maksetaan pääsääntöisesti seitsemän työpäivän kuluessa konkurssin tai uudelleenjärjestelymenettelyn alkamisesta. Määräaika voidaan kuitenkin pidentää enintään kolmella kuukaudella, jos tallettajan henkilöllisyydestä on epäselvyyttä. Korvauksen maksaminen voi kestää yli seitsemän työpäivää myös sen johdosta, että se maksetaan Danske Bank A/S, Suomen sivuliikkeen tallettajille Suomen Rahoitusvakuusrahaston välityksellä.

Lisätietoja Tanskan talletussuojajärjestelmästä on saatavilla tanskaksi ja englanniksi: <http://www.gii.dk>.

1.7 Luotettavan hallinnon toimintaperiaatteet

Kun asiakas asioi pankin kanssa, saattaa osoittautua, että pankilla, sen henkilökunnalla tai toisella asiakkaalla on kyseiseen rahoitusvälineeseen, liiketoimeen tai palveluun liittyviä olennaisia etuja, suhteita tai järjestelyjä, jotka ovat ristiriidassa asiakkaan etujen kanssa.

Pankki on vahvistanut yleiset toimintaperiaatteet eturistiriitatilanteiden välttämiseksi ja hallitsemiseksi. Toimintaperiaatteissa on kuvattu ne menettelytavat, joita pankki käyttää ja ylläpitää sen estämiseksi, että eturistiriitatilanteet vahingoittaisivat sen asiakkaiden etuja. Nämä pankin organisaatiota ja hallinnollisia järjestelyjä koskevat menettelytavat sisältävät muun muassa toimintojen erottamista, työntekijöiden valvontaa ja tietojen vaihtoa koskevia järjestelyjä.

Tietyissä olosuhteissa pankki voi varmistaa eturistiriitojen asianmukaisen hallinnan ja kaikkien osapuolten oikeudenmukaisen kohtelun ainoastaan olemalla asiommatta asiakkaan kanssa. Tällöin pankki ei ole velvollinen ilmoittamaan asiakkaalle syytä tähän eikä antamaan asiakkaalle muita asiaan liittyviä tietoja.

Pankki antaa pyydettyä lisätietoja eturistiriitatilanteisiin soveltamistaan toimintaperiaatteista. Pyyntöön tulee olla kirjallinen ja tulee lähettää osoitteeseen Danske Bank Oyj/Lakiasiat/PL 1245, 00075 DANSKE BANK.

1.8 Kolmansien osapuolten maksut, palkkiot tai ei-rahalliset edut (kannustimet)

Tietyissä tilanteissa pankki voi sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä maksaa maksun, palkkion tai ei-rahallisen edun kolmannelle osapuolelle tai saada maksun, palkkion tai ei-rahallisen edun kolmannelta osapuolelta. Tällaisten maksujen tai palkkioiden perusteena on tavanomaisesti kolmannen osapuolen osallistuminen pankin asiakkaalle tarjoaman palvelun tuottamiseen,

markkinointiin tai myyntiin tai pankin osallistuminen kolmannen osapuolen asiakkaalle tarjoaman palvelun tuottamiseen, markkinointiin tai myyntiin. Palkkiot voivat liittyä esimerkiksi rahastojen myyntiin. Mikäli tällaisia maksuja tai palkkioita on, niiden tarkoituksena on parantaa asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua asiakkaan edun mukaisesti.

Lisätietoja maksuista ja palkkiosta on tuote- ja palvelukohtaisissa materiaaleissa ja hinnastoissa.

2 Yleiskuvaus rahoitusvälineistä ja sijoituspalveluista sekä niiden taloudellisista riskeistä

2.1 Yleistä

Rahoitusvälineiden hankintaan liittyy aina taloudellinen riski. Tavoiteltu tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi menettää osittain tai kokonaan. Ennen sijoittamisen aloittamista on syytä perehtyä sijoitusmarkkinointiin, eri sijoitusvaihtoehtoihin ja eri sijoituspalveluihin. Koska asiakas vastaa aina yksin sijoituspäätöstensä, valitsemansa sijoituspalvelun, toimintansa ja rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojensa taloudellisista seurauksista sekä veroseuraamuksista, tulee asiakkaan ennen päätöksen tekemistä tutustua sijoituspalvelun sekä rahoitusvälineen ominaisuuksiin, riskeihin ja verotukseen. Asiakkaan tulee ennen palvelun käyttöä tutustua sijoituspalvelun tai rahoitusvälineen ehtoihin, joista mm. selviää asiakkaan sekä pankin vastuut ja velvollisuudet. Tehdessään päätöksiä asiakkaan on aina perustettava päätöksensä omaan arvioonsa sijoituspalvelusta, sijoituskohteista ja sijoituspäätökseen liittyvistä riskeistä.

Jakamalla sijoitukset voi pienentää sijoittamiseen liittyvää riskiä, koska eri omaisuuslajien arvonvaihtelut taasoittavat toisiaan markkinatilanteen vaihdellessa. Sijoitusten jakamista kutsutaan hajauttamiseksi tai omaisuuslajipainotukseksi.

Pankki pyytää asiakkaalta tietoja esimerkiksi tämän sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä tai taloudellisesta asemasta voidakseen arvioida, onko kyseinen tuote tai palvelu asiakkaalle asianmukainen tai soveltuva. Tämän vuoksi on tärkeää, että asiakas antaa pankille sen pyytämät tiedot.

Vaikka pankki olisikin arvioinut sijoituspalvelun tai rahoitusvälineen asianmukaisuutta taikka soveltuvuutta asiakkaalle, asiakas vastaa yksin sijoituspäätöstensä, toimintansa ja rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojensa taloudellisista seurauksista veroseuraamuksien eikä ole oikeutettu saamaan näistä aiheutuvista vahingoista tai tappiosta korvausta pankilta. Asiakas vastaa myös siitä, käyttääkö hän itselleen suositeltuja

taikka soveltuviksi tai asianmukaisiksi arvioituja palveluja ja rahoitusvälineitä vai ei.

Seuraavassa on kuvattu yleisimpiä rahoitusvälineitä ja pankin tarjoamia sijoituspalveluita sekä niihin liittyviä taloudellisia riskejä. Kuvaus ei ole miltään osin tyhjentävä. Yleiskuvauksessa tuodaan esiin kunkin rahoitusvälineen tyypin tai sijoituspalvelun luonne ja niihin liittyvät tyypilliset riskit. Tarkemmat kuvaukset ovat rahoitusvälineiden tai sijoituspalvelun ehdoissa taikka tuotekohtaisissa esitteissä.

2.2 Yleiskuvaus rahoitusvälineistä

2.2.1 Osakkeet

Osakeyhtiössä omistajien yritykseen sijoittamat varat muodostavat osakepääoman, joka jakautuu arvoltaan yhtä suuriin osiin, osakkeiksi. Osakkeenomistajat ovat yhtiön omistajia, joten heillä on päätösvalta yhtiökokouksessa sekä oikeus mahdolliseen osinkoon ja uusien osakkeiden merkintään osakeannissa. Osakkeiden tuotto muodostuu osingosta ja osakkeen mahdollisesta arvonnoususta. Yritykset maksavat osingot yleensä vuosittain keväällä. Osakkeiden arvonnousu tai -lasku realisoituu, kun sijoittaja myy osakkeet.

Verrattuna muihin omaisuuslajeihin osakkeille on tyypillistä voimakas arvon vaihtelu. Yksittäisiin osakkeisiin sijoittavalla tulee olla aikaa ja kiinnostusta yhtiöiden ja talouden seuraamiseen. Osakkeet ovat sijoituskohteena riskillisiä, mutta toisaalta niiden tuottomahdollisuus on myös suuri. Osakesijoittamisessa onkin olennaisinta tiedonhankinta sijoituskohteesta, koska yksittäisen yhtiön osakkeen tuottokehitys on pitkällä aikavälillä riippuvainen yhtiön liiketoiminnan tuloksesta. Myös osakemarkkinoiden yleinen kehitys voi vaikuttaa yksittäisen osakkeen arvoon. Osakkeisiin sijoitettaessa on mahdollista, että tavoiteltu tuotto jää kokonaan saavuttamatta ja sijoitetun pääomankin voi menettää. Osakemarkkinoiden riskiä tulisi hallita hajauttamalla sijoituksia useampaan eri osakkeeseen. Lisäksi sijoittajan tulisi hajauttaa riskiään sijoittamalla osakemarkkinoiden lisäksi myös koromarkkinoille.

Ulkomaisten osakkeiden omistamiseen ja vaihdantaan saattaa liittyä suomalaisiin arvopapereihin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät yksin asiakkaan vastattaviksi. Lisäksi euroalueen ulkopuolelle tehtäviin osakesijoituksiin sisältyy valuuttakurssiriski.

2.2.2 Sijoitusrahastot

Sijoitusrahastoissa asiakkaiden varoja kerätään yhteen ja sijoitetaan useisiin eri sijoituskohteisiin, jotka muodostavat rahaston. Sijoitusrahastoja hoitavat sijoitusalan ammattilaiset, jotka huolehtivat varojen sijoittamisesta rahastojen sääntöjen määrittämiin sijoituskohteisiin.

Sijoitusrahasto koostuu rahasto-osuuksista. Rahasto-säästäjä ostaa sijoitusrahaston osuuksia, jolloin hänestä tulee rahaston osuudenomistaja. Osuudenomistajat omistavat sijoitusrahaston varat. Rahasto-osuuksien arvo ostohetkellä määrittää, kuinka paljon osuuksia tietyllä euromäärällä saa.

Rahastosäästämiseen, kuten muuhunkin sijoittamiseen, liittyy riski. Sijoitusmarkkinoista pienin tuotto-odotus ja riski on rahamarkkinoilla (lyhyen koron rahastot) ja suurin osakemarkkinoilla (osakerahastot). Sijoitusrahastoon voi sijoittaa pieniäkin summia ja silti sijoitus on aina hajautettuna moniin eri arvopapereihin. Kunkin sijoitusrahaston avaintietoesitteessä on kuvattu kyseisen sijoitusrahaston ominaisuuksia ja sijoitusrahastoon liittyviä riskejä. Asiakkaan tulee tutustua sijoitusrahaston sääntöihin, avaintietoesitteeseen ja hinnastoon ennen sijoitusrahastosijoituksen tekemistä.

2.2.3 Joukkolainat

Joukkovelkakirjalainat ovat valtion, kuntien, pankkien ja muiden rahoitusalan yhtiöiden sekä muiden yritysten ja yhteisöjen liikkeeseen laskemia lainoja, joilla yleisöltä lainataan varoja pitkäksi aikaa, yleensä vähintään kahdeksi vuodeksi.

Perinteiset joukkolainat sopivat sijoittajalle, joka arvostaa turvallisuutta ja säännöllistä korkotuottoa. Pääoma maksetaan lainaehtojen mukaan takaisin kokonaisuudessaan. Lainan korko voi olla kiinteä tai vaihtuvaan viitekorkoon sidottu ja se maksetaan vähintään vuosittain, vaihtuvakorkoisissa lainoissa useimmiten puoli- tai neljännesvuosittain.

Perinteiset joukkolainat ovat yleensä vakuudettomia. Jos lainalla on huonompi etuoikeus kuin liikkeeseenlaskijan muilla sitoumuksilla, sitä kutsutaan debentuurilainaksi. Suuremman riskin vuoksi debentuurilainan tuotto on parempi kuin saman liikkeeseenlaskijan tavallisella joukkovelkakirjalainalla.

Indeksilainojen tuoton määräytymisperusteet määritellään kunkin yksittäisen lainan lainakohtaisissa ehdoissa. Tuotto riippuu kohde-etuuden kehityksestä. Kohde-etuus voi olla osake tai osakekori, osakeindeksi tai indeksikori, sijoitusrahasto, korko, valuutta, valuuttakori tai valuuttaindeksi, raaka-aineen tai hyödykkeen hinta, inflaatio,

määritellyn viitevelallisen velanhoitokäyttäytyminen (ns. credit linked note), edellisten yhdistelmä tai muu lainakohtaisissa ehdoissa tarkemmin määritelty kohde-etuus. Kohde-etuuden arvo voi laina-aikana nousta tai laskea. Kohde-etuuden historiallinen kehitys ei ole tae tulevasta tuotosta. Sijoittajan tulee ottaa huomioon myös muut lainakohtaisissa ehdoissa mainitut arvopaperin tuottoon mahdollisesti vaikuttavat tekijät kuten esim. koronlaskuperusteet ja tuottokertoimet. Tuoton määrään voivat vaikuttaa myös emissiokurssi ja mahdollisesti perittävä merkintäpalkkio. Yksittäiseen lainaan liittyvät riskit käyvät ilmi lainakohtaisista ehdoista.

Pääomaturvattu indeksilaina, jossa pääoman takaisinmaksu on riippuvainen vain liikkeeseenlaskijan maksuvuodesta, on hyvä sijoitusmuoto asiakkaalle, joka arvostaa pääoman turvaa, mutta on samalla valmis rajattuun riskinottoon saadakseen mahdollisuuden parempaan tuottoon.

Joukkolainasijoituksiin kuten kaikkiin korkosijoituksiin liittyviä riskejä ovat muun muassa luottoriski, korko- tai muu markkinariski ja valuuttariski. Luottoriski toteutuu, jos velallinen ei kykene suoriutumaan joukkolainan ehtojen mukaisesta maksuvelvoitteestaan. Korko- tai muu markkinariski tarkoittaa riskiä sijoituksen arvon alenemisesta, kun korkotaso nousee tai indeksin, johon lainan tuotto on sidottu, arvo kehittyy odotuksiin verrattuna epäsuotuisasti. Jos lainavaluutta on muu kuin euro, siihen liittyy suomalaisen sijoittajan kannalta valuuttariski.

2.2.4 Warrantit

Warrantti on arvopaperi, jonka arvo määräytyy sen kohde-etuuden (esim. osake tai indeksi) arvon perusteella. Warrantin haltija pyrkii hyödyntämään osakkeiden arvonmuutoksia option kaltaisella johdannaisarvopaperilla omistamatta kohde-etuutena olevia osakkeita. Ehdoista riippuen warrantti oikeuttaa haltijansa saamaan warrantin kohteen arvon kehityksen perusteella maksettavan käteissuorituksen tai ostamaan tai myymään warrantin kohteena olevan osakkeen määrättyyn hintaan. Warrantteilla voi käydä kauppaa pörssissä koko warrantin voimassaolon ajan. Vaikka warranttien nimellinen juoksuaika voi olla pitkä, jopa 1-2 vuotta, sijoitetaan warrantteihin usein vain muutaman päivän tai muutama kuukauden ajaksi. Warrantin haltijoille ei warrantin perusteella synny mitään oikeuksia suhteessa kohde-etuusyhtiöön, esimerkiksi oikeutta osinkoon.

Sijoittajan kannattaa seurata warranttien arvonkehitystä niiden voimassaoloaikana. Warrantteihin sijoitettaessa on mahdollista, että tavoiteltu tuotto jää kokonaan saavuttamatta ja sijoitetun pääoman voi menettää.

2.2.5 Johdannaiset

Johdannaissopimus on rahoitusväline, jonka arvo mää-
rättyy kohde-etuuden perusteella. Johdannaissopimuk-
sia ovat mm. optiot, termiinit, korun- ja valuutanvaihtoso-
pimukset ja niihin liittyvät optiot ja/tai näiden yhdistel-
mät ja/tai muut vastaavat sopimukset. Johdannaissopi-
muksilla pyritään suojautumaan kohde-etuuden arvon
muutoksilta tai hyötymään niistä. Kohde-etuutena voi
olla valuutta, arvopaperi, korko, tuotto, toinen johdan-
naissopimus, indeksi, hyödyke, luottoriski tai muu kohde-
etuus tai eri kohde-etuuksien yhdistelmä.

Johdannaissopimukset vaihtelevat ehdoiltaan suuresti.
Johdannaissopimuksen ehdoista riippuu, toteutetaanko
johdannaissopimus kohde-etuus luovuttamalla vai netto-
arvon tilityksellä. Johdannaissopimuksilla voidaan käydä
kauppaa säännellyillä markkinoilla ja/tai monenkeski-
sissä kaupankäyntijärjestelmissä. Pörssijohdannaiskau-
pankäynnin edellytyksenä on vakuuden asettaminen. Va-
kuusvaade perustuu asianomaisen pörssin sääntöihin ja
lasketaan päivittäin asiakkaan avoimesta johdannais-
positiosta. Mikäli vakuusvaade kasvaa, asiakas joutuu
antamaan lisävakuutta. Pankki saattaa edellyttää va-
kuutta myös muunkin kuin pörssijohdannaiskaupan käy-
miseksi.

Kohde-etuuden arvon muutoksen eli markkinariskin li-
säksi johdannaissopimusten arvoon ja sopijapuolten
suoritusvelvollisuuksien määrään, ajoitukseen ja toteu-
tukseen vaikuttavat mm. markkinatapahtumat, yleista-
loudelliset ja poliittiset tekijät sekä lainsäädännön muu-
tokset. Johdannaissopimuksiin liittyy osapuolten maksu-
kyvyttömyydestä johtuva suorituksen viivästymisen ja
luottotappion riski. Sopijapuolen tulee ennen yksittäisen
johdannaissopimuksen tekemistä perehtyä johdannais-
sopimuksen ehtoihin, ominaisuuksiin, siitä aiheutuviin
velvollisuuksiin ja oikeuksiin sekä muihin vaikutuksiin.

Tässä tiedotteessa ei ole kuvattu tyhjentävästi johdan-
naissopimuksiin liittyviä riskejä. Sopijapuolen tulee tar-
vittaessa ottaa yhteyttä riippumattomaan asiantuntijaan
johdannaissopimusten riskien arvioimiseksi.

2.2.6 Rahamarkkinatuotteet

Rahamarkkinatuotteita ovat mm. sijoitus-, yritys- ja kun-
tatodistukset, rahamarkkinasijoitukset ja valtion velka-
sitoumukset. Rahamarkkinatuotteiden sijoitusaika vaih-
telee yli yön -sijoituksesta korkeintaan yhden vuoden pi-
tuisen sijoitukseen. Sijoitustodistus on pankin, yritysto-
distus yrityksen ja kuntatodistus kunnan liikkeeseen las-
kema velkasitoumus. Valtion velkasitoumus on Suomen
valtion 1-12 kuukaudeksi liikkeeseen laskema velkasi-
toumus. Rahamarkkinatuotteisiin liittyy liikkeeseenlaski-

jan maksukyvyttömyydestä johtuva suorituksen viivästy-
misen ja luottotappion riski.

2.2.7 Omistajan- ja sijoittajanvastuu luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinhallintatilanteissa

Mikäli luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys-
ja kriisinhallintadirektiivin (2014/59/EU, ns. BRRD-
direktiivi) mukainen kriisinhallintasuoritusviranomainen toteaa,
että arvopaperin (kuten osakkeen tai joukkovelkakirjalai-
nan) liikkeeseenlaskijana oleva luottolaitos tai sijoitus-
palveluyritys on vaarassa tulla maksukyvyttömäksi tai ei
täytä sille asetettuja pääomavaatimuksia, kriisinhallin-
tasuoritusviranomaisella on oikeus päättää, että liikkeeseenlas-
kijan velkoja leikataan. Tämä voi johtaa siihen, että sijoit-
taja menettää kyseisen liikkeeseenlaskijan osalta sijoit-
uksensa kokonaan tai osittain.

Kriisinhallintasuoritusviranomaisen päätöksellä tapahtuvalla
liikkeeseenlaskijan velkojen leikkaamisesta voi olla vai-
kutusta myös muihin sijoitustuotteisiin, jos omistajan- ja
sijoittajanvastuun piiriin kuuluvia arvopapereita on sijoi-
tuskohteena esimerkiksi sijoitusrahastossa tai vakuu-
tusyhtiön sijoitussidonnaisessa vakuutuksessa. Kriisin-
ratkaisuviranomaisen päätös liikkeeseenlaskijan velko-
jen leikkaamisesta vaikuttaisi myös rahasto-osuuden tai
vakuutuksen arvoon omalla painollaan.

2.3 Yleiskuvaus sijoituspalveluista

2.3.1 Arvopaperinvälityspalvelut

Pankki tarjoaa asiakkailleen arvopaperinvälityspalveluja
(toimeksiantojen välittäminen ja toteuttaminen) sekä ko-
timaisilla että ulkomaisilla arvopapereilla ja muilla rahoit-
usvälineillä. Pankki vastaanottaa ja välittää rahoitusväli-
neitä koskevia asiakkaan toimeksiantoja sekä toteuttaa
toimeksiantoja asiakkaan lukuun. Osakevälitystoimeksi-
annot toteuttaa Danske Bank Markets Equities tai ne vä-
litetään toteutettavaksi toimeksiantojen toteutuspolitiik-
kamme mukaisesti muulle yhteistyökumppanillemme.

Arvopaperinvälityspalveluista peritään palkkioita. Palkki-
oon vaikuttaa mm. asiakkaan valitsema asiointitapa
sekä se, millä kaupankäyntipaikalla toimeksianto toteu-
tetaan. Kulloinkin voimassaolevat palkkiot ovat Arvopa-
peripalvelujen palvelumaksut -hinnastossa. Rahastoyh-
tiön hallinnoimien sijoitusrahastojen osalta kulloinkin
voimassaolevat palkkiot ilmenevät sijoitusrahastoja kos-
kevan hinnaston lisäksi avaintietoesitteestä.

2.3.2 Sijoitusneuvonta ja omaisuudenhoito

Tarjotessaan sijoitustuotteita pankki voi antaa asiakkail-
leen tiettyjä rahoitusvälineitä koskevia yksilöllisiä suosi-
tuksia eli sijoituspalvelulaissa tarkoitettua sijoitusneu-

vontaa. Yksilöllisen suosituksen antamisesta ei kuitenkaan ole kyse silloin, kun asiakkaalle annetaan yleistä esittelyä pankin tarjoamista sijoitustuotteista tai kun pankki julkaisee yleisölle suunnatun yleisen suosituksen esimerkiksi jakelukanaviensa tai tiedotusvälineiden kautta. Pelkästään asiakkaan antamien toimeksiantojen välittämisessä tai toteuttamisessa ei ole kyse yksilöllisten suositusten antamisesta.

Pankin antama sijoitusneuvonta ei ole luonteeltaan niin sanottua riippumatonta sijoitusneuvontaa, koska suosittelemme myös pankin tai pankkiin läheisessä suhteessa olevien yhtiöiden liikkeeseen laskemia arvopapereita.

Neuvontamme perustuu yleiseen markkina-analyysiin, jossa pankin tai pankkiin läheisessä suhteessa olevien yhtiöiden liikkeeseen laskemien arvopapereiden lisäksi tarjoamme neuvontaa myös valikoimasta sellaisen liikkeen laskemien arvopapereita, joilla ei ole läheistä suhdetta pankkiin.

Pankki ei seuraa tai valvo asiakkaalle suositellun sijoituksen soveltuvuutta asiakkaalle, ellei siitä ole erikseen sovittu asiakkaan kanssa tehdyssä sopimuksessa.

Pankki voi antaa asiakkaalle säännöllisesti soveltuvuuslausunnon tälle suositelluista rahoitusvälineistä, mikäli asiakkaan kanssa tehdyssä sopimuksessa on erikseen sovittu säännöllisestä soveltuvuusarvioinnista.

Pankki voi tarjota asiakkaalleen sijoituspalvelulaissa määriteltyä omaisuudenhoitoa. Omaisuudenhoidolla tarkoitetaan rahoitusvälineiden hoitamista asiakkaan kanssa tehdyn sopimuksen nojalla siten, että päätösvalta sijoittamisesta on annettu kokonaan tai osittain toimeksiannon saajalle eli omaisuudenhoitajalle. Omaisuudenhoitopalvelun sisältö ilmenee sopimuksista ja ehdoista ja hinnastosta.

Omaisuudenhoitopalveluista peritään palkkiota, jolloin palkkion perusteena on usein hoidossa olevan omaisuuden arvo, kaupankäynnin määrä, tuotto tai näiden yhdistelmä. Kulloinkin voimassaolevat palkkiot ilmenevät sopimuksista, ehdoista ja hinnastosta.

3 Sijoittaja-asiakkaan luokittelu

Sijoituspalvelulain mukaan arvopaperinvälittäjän on ilmoitettava asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Luokittelu tapahtuu suoraan lain nojalla ja sijoituspalvelulaki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokitteluun vaikuttavista tekijöistä. Asiakkaan luokituksella on vaikutusta sijoittajan suojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin.

Asiakkaan luokitus sijoittajana on ei-ammattimainen asiakas, ellei muuta sijoittajaluokitusta ole ilmoitettu.

Ammattimaista asiakasta eivät koske kaikki sijoittajan suojaan liittyvät menettelytapasäännökset, koska ammattimaisen sijoittajan suojan tarpeen arvioidaan yleisesti olevan vähäisempi, kuin ei-ammattimaisen asiakkaan.

Ammattimaisella asiakkaalla tarkoitetaan mm.:

- valtiota, valtiokonttoria,
- pankkia, rahastoyhtiötä, vakuutusyhtiötä tms. viranomaisvalvonnassa olevaa yhteisösijoittajaa,
- yritystä, joka täyttää viimeksi päättyneeltä täydeltä tilikaudelta laaditun tilinpäätöksen mukaan vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:
 - taseen loppusumma vähintään 20 000 000 €
 - liikevaihto vähintään 40 000 000 €
 - omat varat vähintään 2 000 000 €.
- yhteisösijoittajaa, jonka pääasiallisena toimialana on rahoitusvälineisiin sijoittaminen.

Ammattimaisen asiakkaan vastuulla on ilmoittaa pankille muutoksista, jotka voivat vaikuttaa tämän luokitteluun.

Ei-ammattimainen asiakas voi pyytää kirjallisesti luokittelunsa muuttamista ammattimaiseksi, jos pankki on arvioinut, että ei-ammattimaisella asiakkaalla on valmiudet tehdä itsenäisiä sijoituspäätöksiä ja ymmärtää niihin liittyvät riskit ja asiakas täyttää vähintään kaksi seuraavista vaatimuksista:

- asiakas on toteuttanut huomattavan suurien liiketoimien kyseisillä markkinoilla keskimäärin vähintään 10 kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana,
- asiakkaan sijoitussalkun arvo on yli 500 000 €,
- asiakas työskentelee tai on työskennellyt rahoitus-alalla ammattimaisesti vähintään vuoden tehtävissä, joka edellyttää tietämystä suunnitelluista liiketoimista ja palveluista.

Lisäksi ammattimaista asiakasta voidaan tämän pyynnöstä kohdella ei-ammattimaisena asiakkaana. Hyväksyttäväksi vastapuoleksi luokiteltu asiakas voi pyytää tulla kohdelluksi ammattimaisena tai ei-ammattimaisena asiakkaana. Luokittelun muuttamista koskeva pyyntö on tehtävä kirjallisesti. Luokittelun muuttamisella voi olla vaikutusta sijoittajansuojaan ja menettelytapasäännösten soveltamiseen. Pankki harkitsee luokittelun muuttamista tapauskohtaisesti.

Asiakasluokittelun kriteereistä saa lisätietoa www.danskebank.fi -sivuilta.

4 Toimeksiantojen toteuttamista koskevat toimintaperiaatteet

Tässä kuvauksessa määritetään ne yleiset periaatteet, joita pankki noudattaa toimiessaan arvopaperinvälittäjänä asiakkaidemme toimeksiannosta.

Toimintaperiaatteita ei sovelleta, jos asiakas on luokiteltu hyväksyttäväksi vastapuoleksi tai asiakas on ammattimainen asiakas ja pankki tekee tarjouksen omaan lukuunsa tai neuvottelee ehdoista suoraan asiakkaan kanssa sellaisissa liiketoimissa, joissa pankki toimii itse päämiehenä. Tämä johtuu siitä, että tällöin pankki ei toteuta toimeksiantoa asiakkaan puolesta.

Menettelyä ei myöskään sovelleta

- sijoitusrahasto-osuuksien tai yhteissijoitusyritysten osuuksien liikkeeseenlaskuun ja lunastamiseen
- osakkeiden liikkeeseenlaskuun ja takaisinostoon
- osakkeenomistajille osoitettuihin hankintatarjouksiin.

4.1 Huolellinen toteuttaminen (best execution)

Huolellinen toteuttaminen tarkoittaa, että kun asiakas antaa pankille rahoitusvälineiden osto- tai myyntitoimeksiannon, pankki ryhtyy kaikkiin kohtuullisiin toimiin, jotta asiakas saa olosuhteisiin nähden parhaan mahdollisen tuloksen.

Jos asiakkaan antamat ohjeet rajoittavat pankin mahdollisuuksia esimerkiksi toimeksiannon kaupankäyntipaikan tai -ajankohdan tai kauppahinnan valitsemiseen, pankin saattaa olla kokonaan tai osittain mahdotonta toteuttaa asiakkaan toimeksianto näiden toimintaperiaatteiden mukaan.

4.2 Arviointiperusteet

Pankin valitessa asiakkaan toimeksiannolle parhaan mahdollisen toteuttamistavan pankki ottaa huomioon useita eri tekijöitä, esimerkiksi

- hinnan ja kulut (kokonaisvastikkeeseen)
- nopeuden
- toteutumisen ja selvityksen todennäköisyyden
- toimeksiannon tyypin ja laajuuden
- muut olennaiset tekijät.

Näiden tekijöiden painotus vaihtelee

- sen mukaan, onko asiakas ei-ammattimainen vai ammattimainen asiakas
- kulloistenkin markkinaolosuhteiden mukaan
- toimeksiannon koon ja luonteen mukaan
- toimeksiannon kohteena olevan arvopaperin tai muun rahoitusvälineen mukaan
- mahdollisten kaupankäyntipaikkojen mukaan.

Useimmissa tapauksissa tärkeimmät tekijät ovat hinta ja kulut. Vastaavasti parhaan toteutuksen kannalta ratkaiseva tekijä on kokonaisvastike – paitsi jos jonkin muun tekijän painottaminen on toimeksiannon tarkoituksen toteutumisen kannalta sopivampaa.

Asiakkaan etujen vaalimiseksi pankki saattaa esimerkiksi lykätä toimeksiannon toteuttamista tai yrittää suoriuttaa toimeksiannon erissä, jos asiakkaan antamat erityiset ohjeet, toimeksiannon koko tai luonne tai yleiset markkinaolosuhteet niin edellyttävät.

4.3 Kaupankäyntipaikat

Pankki valitsee ne kaupankäyntipaikat, joissa parhaan toteutuksen saavuttaminen on säännöllisesti päivitettyä pankin arvion mukaan todennäköisintä. Kyseisten kaupankäyntipaikkojen tarjoamat hinnat eivät välttämättä ole markkinoiden parhaat. Asiakkaan toimeksianto toteutetaan kuitenkin aina näiden periaatteiden mukaan.

Pankin valitessa kaupankäyntipaikkoja pankki kiinnittää huomiota kauppajien toteuttamisen lisäksi myös hintatietojen hankkimiseen. Pankki käyttää saamiaan tietoja käydessään kauppaa suoraan asiakkaiden kanssa.

Pankin kaupankäyntipaikkavalinta perustuu likviditeettiin ja tehokkaaseen hinnoitteluun sekä kuluihin ja toimeksiannon toteutumisen todennäköisyyteen. Jos jokin rahoitusväline on kaupan useissa kaupankäyntipaikoissa, pankki valitsee tavallisesti sen kaupankäyntipaikan, jolla on paras likviditeetti.

Pankki valitsee liikekumppaneikseen toimijoita, joiden se arvioi kykenevän toteuttamaan toimeksiannot huolellisen toteuttamisen velvoitteen mukaisesti. Pankki uskoo myös, että sen valitsemat liikekumppanit pystyvät saavuttamaan vähintään sen tulostason, jota pankki voi kohdella odottaa muilta mahdollisilta liiketoimintakumppaneiltaan.

Pankki käyttää jotakin tai joitakin seuraavista kaupankäyntipaikkavaihtoehtoista.

- Toteuttaminen säännellyillä ja muilla markkinoilla. Pankki voi käydä kauppaa itsenäisesti tai liikekumppanin välityksellä.
- Toteuttaminen säänneltyjen ja muiden markkinoiden ulkopuolella. Pankki voi toteuttaa toimeksiannon toimien itse päämiehenä (myös kauppajien sisäisen toteuttamisen sääntöjen mukaan) tai liikekumppanin välityksellä.

Kaupankäyntipaikkaluettelo on www.danskebank.fi -sivuilla.

4.4 Toimeksiantojen toteuttaminen

Pankki toteuttaa toimeksiannot mahdollisimman nopeasti niiden vastaanottamisjärjestyksessä.

Toimeksiantoja voidaan yhdistää ja toteuttaa yhdessä tai useassa erässä, jos useita toimeksiantoja on kysyntäolosuhteiden vuoksi mahdollista toteuttaa yleisesti suotuisana pitämään keskimääräiseen hintaan. Täten yhdistäminen saattaa joissakin tapauksissa olla yksittäisen toimeksiannon kannalta epäedullista.

Kun yhdistetyt toimeksiannot toteutetaan, ne allokoidaan mahdollisuuksien mukaan asiakkaille kaupantekopäivänä laskennallisella keskihinnalla. Jos yhdistetyt toimeksiannot voidaan toteuttaa vain osittain, pankki allokoi toteutetun osuuden osallistujille heidän toimeksiantojensa kokojen ja ehtojen mukaan. Allokointi Danske Bankille tehdään vain siinä tapauksessa, että kaikkien yhdistettyyn toimeksiantoon osallistuneiden asiakkaiden toimeksiannot ovat toteutuneet kokonaan.

LEI (Legal Entity Identifier)

LEI (Legal Entity Identifier) on kansainvälinen yhteisötunnus, joka on tarkoitettu rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja antavien yhteisöjen (yhtiöt, säätiöt ja muut yritykset) tunnistamiseen.

EU-säätelystä johtuva velvoite liittyy viranomaisraportointiin, jolla arvopaperimarkkinoita valvovat viranomaiset tunnistavat kauppajien osapuolet.

Kaikkien Y-tunnuksellisten yritysten ja yhteisöjen on hankittava LEI-tunnus, jotta ne voivat käydä kauppaa kauppapaikoille kaupankäynnin kohteeksi listatuilla rahoitusvälineillä. Kauppoja ei voi toteuttaa ilman LEI-tunnusta. Lisätietoja LEI-tunnuksesta on Finanssivalvonnan www-sivuilla.

4.4.1 Osakkeet jne.

Osakkeiden, vakioitujen johdannaisten (esimerkiksi optioiden ja futuurien) ja yhteissijoitusyritysten tai sijoitusrahastojen osuuksien, jotka ovat listattuna kaupankäynnin kohteeksi säännellyillä tai muilla markkinoilla ja joilla käydään kauppaa myös kyseisten markkinoiden ulkopuolella, toimeksiantojen toteuttamista koskevat seuraavat ehdot.

Kun pankki toteuttaa toimeksiantoja, pankki voi:

- antaa toimeksiannon nopeasti toteutettavaksi kaupankäyntipaikalle. Toteuttamista koskevat asianomaisilla markkinoilla sovellettavat säännöt. Toimeksiannot voidaan toteuttaa vain, jos ne vastaavat vastakkaisia osto- tai myyntitarjouksia. Vaikka koko toi-

meksiantoa vastaavaa tarjousta ei löytyisikään, toimeksianto on usein mahdollista toteuttaa osittain.

- odottaa tarpeellisen ajan ennen kuin antaa toimeksiannon toteutettavaksi tai antaa sen toteutettavaksi erissä. Pankki lykkää toimeksiannon toteuttamista, jos se arvioi sen asiakkaan kannalta parhaaksi ratkaisuksi markkinaolosuhteet, likviditeetti tai toimeksiannon koko ja luonne huomioon ottaen.
- yhdistää toimeksiantoja ja antaa sitten yhdistetyn toimeksiannon toteutettavaksi sopivilla markkinoilla. Pankki yhdistää toimeksiantoja, jos se arvioi sen asiakkaan kannalta parhaaksi ratkaisuksi markkinaolosuhteet, likviditeetti tai toimeksiannon koko ja luonne huomioon ottaen.
- toteuttaa toimeksiannon suoraan – toimien tällöin itse päämiehenä – markkinahintaa vastaavalla hinnalla.
- suorittaa toimeksiannon sopimuksenalaisen liikekumppanin välityksellä. Toimeksiannon toteuttamistapa on tällöin yleensä kyseisen liikekumppanin päättävissä.

4.4.2 Erityisrahoitusvälineet

Kun pankki toteuttaa toimeksiantoja, joiden koskevat rahoitusvälineet eivät ole kaupan säännellyillä tai muilla markkinoilla taikka luovutettavissa liikkeeseenlaskun, lunastuksen ja takaisinoston kautta, se toimii ostajana tai myyjänä. Pankin hinnat vastaavat sen saavuttamia hintoja ajankohta, määrä ja kaupankäyntiolosuhteet huomioon ottaen.

Määritämme yhteissijoitusyritysten ja sijoitusrahastojen osuuksien hinnan liikkeeseenlaskijalta saamiemme nettoarvotietojen ja saatavilla olevien markkinahintatietojen perusteella.

4.4.3 Joukkovelkakirjat

Joukkovelkakirjojen kaupat toteutetaan yleensä siten, että pankki toimii ostajana tai myyjänä.

Pankki erottaa toisistaan kaupankäynnin niillä joukkovelkakirjoilla, joille pankki tarjoaa itse osto- ja myyntihinnan, ja niillä joukkovelkakirjoilla, joilla se käy kauppaa asianomaisten liikekumppaniensa ilmoittamiin hintoihin perustuvilla hinnoilla. Molemmissa tapauksissa pankki toimii itse päämiehenä.

Joukkovelkakirjojen hinnoittelu perustuu tuottokäyrien ja kehityssuuntien ennustemalleihin. Pankki saa hintatietonsa merkittäviltä markkinatakaajilta kansainvälisten ja yleisessä käytössä olevien tietojärjestelmien kautta.

4.4.4 Johdannaiset, joilla käytävissä kaupassa pankki toimii päämiehenä

Seuraava kappale koskee vain niitä asiakkaita, jotka ovat solmineet tai haluavat solmia pankin kanssa johdannaiskauppaa koskevan yleissopimuksen.

Kun asiakas ostaa tai myy johdannaisia pankin toimesta vastapuolena, liiketoimen hinta perustuu yleensä kulloisiinkin markkinahintoihin.

Hinnan laskentaperusteena käytetään

- asianomaisilla markkinoilla toimivilta arvostetuilta toimijoilta, tiedontoimittajilta, liikekumppaneilta ja muilta tahoilta saatuja ulkoisia viitehintoja tai
- hintojen, koron ja valuuttakurssien, tuottokäyrien, volatiliiteetin, tuoton ja hintaerojen, korrelaation sekä kysynnän ja tarjonnan perusteella laskettavaa pankin sisäistä viitehintaa.

Molemmissa tapauksissa otetaan huomioon myös seuraavat tekijät:

- kohde-etuutena olevan rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijaa koskevat tiedot
- kyseisiä markkinoita koskevat olennaiset tiedot
- liiketoimien monimutkaisuus
- asianomaisten johdannaisten markkinoiden likviditeetti
- selvitysriskit
- luottokelpoisuus
- pankin johdannaiskaupasta johtuva pääomakustannus
- liiketoimen hoitamisesta (esimerkiksi hintamääritysten, tapahtumien ja markkina-arvon raportoisesta) kertyneet kustannukset.

4.5 Valvonta, arviointi ja muutokset

Pankki valvoo ja arvioi jatkuvasti toimeksiantojen toteutuspolitiikan ja sen noudattamiseen tähtäävien toimenpiteiden tehokkuutta. Pankki tekee politiikkaan tarvittaessa korjauksia tai muutoksia arviointinsa perusteella.

Pankki arvioi myös jatkuvasti, täyttävätkö sen valitsemat kaupankäyntipaikat ja liikekumppanit sen huolellisen toimeksiantojen toteuttamisen politiikan edellyttämät vaatimukset. Jos näin ei ole, pankki tekee tarvittavat muutokset.

Kaikki toimeksiantojen toteuttamista koskevaan politiikkaan tehdyt korjaukset ja muutokset julkaistaan www.danskebank.fi -sivuilla.

5 Tietoja asiakasvaroista ja niiden säilyttämisestä

5.1. Kotimaiset rahoitusvälineet

Asiakkaan kotimaiset arvo-osuudet sekä fyysiset arvo-

paperit säilytetään erillään pankin omista arvopapereista. Säilytyksestä peritään palkkiota. Kulloinkin voimassaolevat palkkiot ilmenevät Arvopaperipalvelujen palvelumaksut -hinnastosta.

5.2. Ulkomaiset rahoitusvälineet

Pankki säilyttää ulkomaisia rahoitusvälineitä pankin valitsemassa ulkomaisessa arvopaperikeskuksessa, säilyttäjäpankissa, rahastoyhtiössä tai muussa säilytysyhteisössä (ns. alisäilyttäjä). Asiakkaiden rahoitusvälineet säilytetään yhteistilillä ja ne rekisteröidään kansainvälisen käytännön mukaisesti pankin tai alisäilyttäjän nimiin. Ulkomaiseen alisäilytykseen sovelletaan paikallista lainsäädäntöä ja siten asiakkaan oikeudet voivat olla erilaiset kuin kotimaisiin arvopapereihin tai muihin rahoitusvälineeseen liittyvät oikeudet. Yksittäisen osakkaan osallistuminen ulkomaisen yhtiön yhtiökokoukseen ei siten ole yleensä mahdollista. Yhteistilillä säilyttämisessä on olemassa riski asiakkaan arvo-osuuksien sekoittumisesta alisäilyttäjien tai muiden sijoittajien varoihin.

Ulkomaisten arvopapereiden omistamiseen ja vaihdantaan saattaa liittyä suomalaisiin arvopapereihin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät asiakkaan vastattaviksi. Myös alisäilyttäjän maksukyvyttömyydestä aiheutuvat vahingot jäävät asiakkaan vastattavaksi.

Pankki vastaa vain siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät huolellisesti sekä seuraa näiden toimintaa. Pankin vastuu kolmannen osapuolen toimista tai laiminlyönneistä määräytyy sopimusehtojen ja Suomen lainsäädännön mukaan.

6 Pankin pantti- ja pidätysoikeudesta asiakkaan sijoitustuotteisiin ja rahavaroihin

Pankilla voi olla sijoitustuotteeseen liittyvien sopimusehtojen nojalla pantti- ja/tai pidätysoikeus asiakkaan sijoitusomaisuuteen pankin saatavien kattamiseksi. Asiakkaan tilillä oleviin rahavaroihin pankilla on omien saataviensa osalta kuittausoikeus ellei laissa ole toisin määrätty.

7 Tieto puhelujen ja sähköisten viestien tallentamisesta

Pankilla on oikeus nauhoittaa ja tallentaa asiakkaan kanssa käytävät puhelut ja keskustelut. Pankilla on oikeus käyttää tallenteita toimeksiannon todentamiseen, asiakaspalvelun kehittämiseen, riskienhallinnallisiin tarkoituksiin sekä todisteina mahdollisten riitaisuusien ratkaisemisessa. Kopio tallenteesta on saatavana asiakkaan pyynnöstä viiden ja toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä seitsemän vuoden ajan.

8 Rahoitusvälineiden verotus

8.1 Tiedotteen luonne ja vastuunrajoitus

Seuraavassa on kerrottu yleisellä tasolla rahoitusvälineiden verotuksesta, kun sijoittaja on Suomessa yleisesti verovelvollinen kuluttaja-asiakas (luonnollinen henkilö). Tarkemmin verotuksesta on kerrottu kunkin rahoitusvälineen tuotekohtaisissa esitteissä kuten rahastoesitteen yleisessä osassa. Tämä tiedote ei ole osa pankin ja asiakkaan välistä sopimusta eikä sen tarkoituksena ole veroneuvonnan antaminen. Tiedotteen tarkoituksena on kiinnittää sijoittajan huomiota siihen, että rahoitusvälineiden omistukseen liittyy veroseuraamuksia. Tarkoituksena on myös kehottaa sijoittajaa itse huolehtimaan tarvittavan lisäinformaation hankkimisesta ennen sijoitus päätöksen tekoa.

Tämä tiedote perustuu 1.1.2017 voimassa olevaan verolainsäädäntöön sekä oikeus- ja verotuskäytäntöön.

Mikäli sijoittaja on tehnyt sidottua pitkäaikaissäästämistä koskevan lain mukaisen säästämissopimuksen sijoitusten verotus poikkeaa tässä kohdassa esitetystä. Säästämissopimuksen piiriin kuuluvien sijoitusten verotusta on selvitetty erikseen Säästämissopimuksen tiedotteessa.

Pankki ei vastaa verolaeissa, oikeuskäytännössä tai verotuskäytännössä tapahtuvista muutoksista eikä näiden mahdollisten muutosten huomioon ottamisesta tiedotteessa. Verokohtelu voi tulevaisuudessa muuttua ja se määräytyy kunkin asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden mukaan joita ei ole otettu tässä annetuissa tiedoissa huomioon.

8.2 Pääomatulojen verotus

Pääomatuloja ovat mm. pörssi-yhtiöiden osingot, yhtiöiden pääomatulo-osingot, ulkomailta saadut joukkovelkakirjalainojen korot, eräät muut korot ja arvopapereiden luovutusvoitot. Pääomatuloihin sovelletaan pääomatulojen verokantaa, joka on tällä hetkellä 30 prosenttia. Siltä osin kuin verotettavat pääomatulot ylittävät verovuonna 30.000 euroa, pääomatuloveron määrä on 34 prosenttia. Esimerkiksi luonnollisen henkilön myydessä arvopapereita, hän voi joutua maksamaan luovutusvoitosta pääomatuloveroa. Luovutustappiot ovat verotuksessa tietyin edellytyksin vähennyskelpoisia luovutusvoitoista. Myös ulkomailta saadut pääomatulot ovat yleensä Suomessa veronalaista tuloa.

Suomalaiselta julkisesti noteeratulta yhtiöltä saadusta osingosta 85 prosenttia on luonnolliselle henkilölle veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia verovapaata tuloa. Yhtiön osake on julkisesti noteerattu, jos sillä käy-

dään kauppaa Suomessa tai muualla ETA-alueella säännellyllä markkinalla taikka ETA-alueen ulkopuolella muualla säännellyllä ja viranomaisen valvonnassa olevalla markkinalla. Myös Suomessa tai muualla ETA-alueella ns. monenkeskisessä kaupankäynnissä oleva osake on julkisesti noteerattu, jos osake on otettu kaupankäynnin kohteeksi yhtiön hakemuksesta tai sen suostumuksella.

Muiden suomalaisten yhtiöiden kuin julkisesti noteeratujen yhtiöiden maksamista osingoista 25 prosenttia on luonnolliselle henkilölle veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia verovapaata tuloa yhtiön nettovarallisuudelle lasketun kahdeksan prosentin tuoton määrään saakka. Tällaisista osingoista 85 prosenttia on kuitenkin veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia verovapaata tuloa siltä osin kuin osingot ylittävät verovelvolliskohtaisen rajan 150.000 euroa vuodessa. Yhtiön nettovarallisuuden perusteella lasketun kahdeksan prosentin rajan ylittävistä osingoista verotetaan 75 prosenttia luonnollisen henkilön ansiotulona progressiivisen veroasteikon mukaan, kun taas loput 25 prosenttia ovat verovapaata tuloa.

Ulkomaisesta yhtiöstä saatua osinkoa verotetaan samalla tavalla kuin vastaavasta suomalaisesta yhtiöstä saatua osinkoa, jos osingonjakajana on nk. emo-tytäryhtiödirektiivissä (2011/96/EU, sellaisena kuin se on muutettuna neuvoston direktiivillä 2013/13/EU) tarkoitettu yhtiö. Myös muusta ulkomaisesta yhtiöstä saatua osinkoa verotetaan samalla tavalla kuin vastaavasta suomalaisesta yhtiöstä saatua osinkoa, jos osingonjakajayhtiö on ilman valinnanmahdollisuutta ja vapautusta velvollinen suorittamaan tulostaan, josta osinko on jaettu, veroa vähintään 10 prosenttia ja

- 1) kyse on osingosta, jonka maksajayhtiön kotipaikka on ETA-valtiossa kyseisen maan verolainsäädännön mukaan eikä yhtiön kotipaikka ole verosopimuksen mukaan ETA-alueen ulkopuolella olevassa valtiossa tai
- 2) osingon maksajayhtiön asuinvaltion ja Suomen välillä on verosopimus, jota sovelletaan osinkoon.

Muista kuin edellä mainituista ulkomaisista yhtiöistä saadut osingot ovat kokonaan veronalaista ansiotuloa. Julkisesti noteeratun yhtiön maksamaa osakeyhtiölaissa (624/2006) tarkoitettua varojenjakoa vapaan oman pääoman rahastosta verotetaan aina osinkoa koskevien säännösten mukaan. Muun kuin julkisesti noteeratun yhtiön maksamaa osakeyhtiölaissa tarkoitettua varojenjakoa oman pääoman rahastosta verotetaan osinkoa tai tietyin edellytyksin luovutusvoittoa koskevien säännösten mukaan.

Julkisesti noteeratulta osuuskunnalta saadusta ylijäämästä (osuuspääoman korostaja muusta osuuskuntalaissa tarkoitettu osuuskunnan jakamasta ylijäämästä) 85 prosenttia on luonnolliselle henkilölle veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia verovapaata tuloa, jos ylijäämä on henkilökohtaisen tulolähteen tuloa. Muusta kuin julkisesti noteeratusta osuuskunnasta saadusta henkilökohtaiseen tulolähteeseen kuuluvasta ylijäämästä 25 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia verovapaata tuloa 5.000 euroon saakka. Siltä osin kuin verovelvollisen saaman ylijäämän määrä ylittää 5.000 euroa, ylijäämästä 85 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia verovapaata tuloa. Muusta kuin julkisesti noteeratusta alle 500 jäsenen osuuskunnasta saadusta ylijäämästä on kuitenkin tietyin edellytyksin 75 prosenttia veronalaista ansiotuloa ja 25 prosenttia verovapaata tuloa.

Pankki on velvollinen pidättämään tietyistä pääomatu-loista, kuten esimerkiksi suomalaisten julkisesti noteerattujen yhtiöiden osingoista ja eräiden joukkovelkakirjalainojen koroista, ennakonpidätyksen.

8.3 Korkotulon lähdeverolain alaisten joukkovelkakirjalainojen tuotto

Suomessa voimassa olevan korkotulon lähdeverolain (1341/1990) alaisesta joukkovelkakirjalainan korosta tai indeksihyvityksestä pankki perii lähdeveron tuotonmaksun yhteydessä. Korkotulon lähdevero on 30 prosenttia. Maksettua korkoa/indeksihyvitystä ja siitä perittyä lähdeveroa ei ilmoiteta veroilmoituksessa. Myyntitilanteessa kertynyt korko (jälkimarkkinahyvitys) on kuitenkin pääomatuloa eikä lähdeveronalaista korkotuloa. Pankki toimittaa ennakonpidätyksen jälkimarkkinahyvityksestä. Joukkovelkakirjalainasta saatua jälkimarkkinahyvitystä koskevat tiedot tarkistetaan esitetyistä veroilmoituksista. Tarvittaessa tiedot korjataan tai täydennetään ja veroilmoitus palautetaan verotoimistoon.

8.4 Ulkomaiset pääomatulot, tuotonmaksut ja verotus

Ulkomaiset pääomatulot ovat Suomessa yleisesti verovelvolliselle sijoittajalle Suomessa verotettavaa tuloa, ellei sovellettava verosopimus estä verotusta Suomessa. Ulkomaisten arvopapereiden perusteella saatavaa tuloa saatetaan verottaa myös ulkomailla, jolloin tulosta pidätetään ulkomainen vero (nk. lähdevero) useimmiten sen maksamisen yhteydessä. Ulkomaille maksettu lähdevero otetaan verovelvollisen vaatimuksesta huomioon Suomessa verotusta toimitettaessa ja se yleensä hyvitetään samasta tulosta Suomeen maksettavasta verosta. Ulkomaista veroa hyvitetään kuitenkin yleensä enintään verosopimuksen säännösten mukainen määrä.

Monissa maissa Suomen kaltainen säilyttäjän ilmoitukseen perustuva verotusmenettely ei ole laissa sallittu vaan vallitseva käytäntö on, että säilyttäjältä vaaditaan ennakkoon loppuasiakkaan yksilöintitietojen lisäksi alkuperäiset kotipaikkatodistukset lisädokumentteineen. Edellä mainitusta syystä ulkomaisten arvopapereiden tuotonmaksujen yhteydessä ei voida kaikissa tapauksissa noudattaa verosopimusten mukaisia alempia lähdeveron pidätysprosentteja.

Esimerkiksi yhdysvaltalaisen yhteisöjen liikkeeseenlaskemien arvopapereiden osingon- ja koronmaksuissa täytyy verosäännösten mukaan varmistautua siitä, että osinkoja ja korkoja saava asiakas on oikeutettu Suomen ja Yhdysvaltojen välisen verosopimuksen mukaisiin huo-jennuksiin ja ettei asiakas ole Yhdysvaltain verolakien mukaan verotettava henkilö tai yhteisö (ns. "US person"). Lisäksi asiakkaan tulee toimittaa verosäännösten mukaiset asiakkaan tunnistamiseen liittyvät asiakirjat. Henkilöasiakkaiden kohdalla asiakkaan tunnistamisdokumenttina vaaditaan kopio henkilöllisyystodistuksesta (esim. passista, ajokortista), joka on vastaanotettu konttorissa. Mikäli tarvittavia asiakirjoja ei ole toimitettu, pidätysprosentti on verosäännösten mukaan korkeampi kuin verosopimuksessa.

Myös paikallisten arvopaperikeskusten tarjoamat rajoitetut veropalvelut saattavat olla esteenä sille, ettei tuotonmaksussa arvopaperin liikkeeseenlaskijan kotivaltion ja ulkomaisen sijoittajan kotivaltion välisen verosopimuksen mukaisia pidätysprosentteja voi noudattaa. Esimerkiksi Yhdysvaltojen paikallisessa arvopaperikeskuksesta (DTC) säilytettyjen osakkeiden perusteella saaduista tuotonmaksuista peritään osingonmaksavan yhtiön kotivaltion verolainsäädännön mukainen lähdevero, joka on yleensä suurempi kuin verosopimuksen säännösten mukainen määrä.

Useammassa valtiossa listattujen osakkeiden kohdalla verosopimuksen mukaisen veroprosentin hyödyntämisen edellytyksenä saattaa olla osakkeiden kotiuttaminen ennen tuotonmaksuhetkeä liikkeeseenlaskijan kotivaltion paikalliseen arvopaperikeskukseen.

Mikäli sijoittaja ei hae itse takaisin verosopimuksen ylitävän määrän perittyä veroa liikkeeseenlaskijan kotivaltion verottajalta, jää tämä vero yleensä sijoittajan lopulliseksi kuluksi. Joissain tilanteissa liikaa pidätetyn veron takaisinhakeminen liikkeeseenlaskijan kotivaltion verottajalta ei ole käytännössä edes mahdollista, koska ulkomaisten arvopapereiden säilyttämiseen liittyvät alisäilyttäjäketjut voivat kansainvälisen tavan mukaan olla pitkiä eikä sijoittajan ole käytännössä mahdollista hankkia säi-

lytysketjun päässä olevalta alisäilyttäjältä tai mahdollisesti liikkeeseenlaskijalta todistusta, joka osoittaa, että kyseessä olevalta sijoittajalta on peritty liikaa lähdevero.

Pankki toimittaa Suomen verohallinnolle myös ulkomaisen tuotonmaksujen osalta yleisesti ja rajoitetusti verovelvollisia tulonsaajia koskevat tiedot pankin vuosi-ilmoituksissa.

8.5 Varainsiirtovero

Suomalaisten yhtiöiden osakkeiden ja vastaavien oman pääomanehtojen arvopapereiden sekä sellaisten merkintään oikeuttavien arvopapereiden vastikkeellisen luovutuksen yhteydessä maksetaan varainsiirtovero. Varainsiirtoveroa suoritetaan tietyin edellytyksin myös ulkomaisen yhteisön liikkeeseen laskeman arvopaperin luovutuksesta, kun yhteisö tosiasiaa omistaa tai hallinnoi Suomessa sijaitsevia kiinteistöjä. Varainsiirtoveroa ei kuitenkaan yleensä makseta, jos luovutus tapahtuu kiinteää rahavastiketta vastaan ja arvopaperilla käydään kauppaa yleisölle avoimessa säännöllisesti toimivassa kaupankäynnissä (1) säännellyllä markkinalla Suomessa tai muualla ETA-alueella, (2) säännellyllä ja viranomaisen valvonnassa olevalla markkinalla ETA-alueen ulkopuolisessa valtiossa joka on hyväksynyt veroasioissa annettavaa keskinäistä virka-apua koskevan yleissopimuksen tai (3) ns. monenkeskisessä kaupankäynnissä Suomessa tai muualla ETA-alueella paitsi jos osake ei ole arvo-osuusmuotoinen tai jos se on otettu kaupankäynnin kohteeksi ilman yhtiön hakemusta tai suostumusta. Varainsiirtoverovapaus edellyttää, että luovutuksessa on välittäjänä tai osapuolena koti tai ulkomainen sijoituspalveluyritys tai muu sijoituspalvelulaissa tarkoitettu sijoituspalvelun tarjoaja taikka että arvopaperinvälittäjä on luovutuksen osapuolena tai että luovutuksensaaja on hyväksytty kaupankäyntiosapuoleksi sillä markkinalla, jossa luovutus tapahtuu. Varainsiirtoveron piiriin kuuluvista suomalaisten arvopapereiden kaupoista ja muista vastikkeellisista saannoista on useimmiten ostaja velvollinen maksamaan varainsiirtoveroa. Uusien osakkeiden liikkeeseen laskemisen ja merkinnän yhteydessä ei makseta varainsiirtoveroa.

Ulkomaisten yhtiöiden arvopapereilla tehdyistä kaupoista ostajalla tai myös myyjällä voi olla velvollisuus maksaa ulkomaille paikallista arvopapereiden vaihdantaan liittyvää veroa riippuen kyseisen maan säännöksistä. Pankki veloittaa ulkomaisessa pörssissä ulkomaisilla arvopapereilla tehdyistä kaupoista mahdollisesti maksettavan paikallisen veron asiakkaalta kauppahinnan tai kaupankäyntiin liittyvien palkkioiden veloittamisen yhteydessä.

8.6 Arvo-osuustiliin ja ulkomaiseen arvopaperisäilytykseen liittyvät palkkiot

Arvopapereiden, arvo-osuuksien ja muun vastaavan omaisuuden hoitamisesta tai säilyttämisestä aiheutuneet kustannukset, kuten arvo-osuustilimaksut, voidaan vähentää verotuksessa vain omavastuuosuuden ylittävältä osin. Omavastuuosuus on 50 euroa. Pankki ilmoittaa suoraan verottajalle asiakkaan verovuonna maksumat arvo-osuustilin ja ulkomaisen arvopaperisäilytyksen tilinhoitopalkkiot sekä arvo-osuuksien ja arvopapereiden tilisiirtopalkkiot.

8.7 Lisätietoja

Lisätietoja on saatavilla verohallinnon internet-sivuilta (www.vero.fi). Lisätietoja antavat myös verotoimistot.

9 Rahoituspalveluiden etämyynti

Kun kuluttaja tekee kokonaan uuden rahoituspalveluja koskevan sopimuksen alusta loppuun etämyynnissä siten ettei henkilökohtaisesti tapaa pankin edustajaa, hänellä on tietyissä tapauksissa oikeus peruuttaa tekemänsä sopimus. Sopimusmuutostilanteissa peruuttamisoikeutta ei ole.

Kun uusi säilytys- ja sijoituspalvelusopimus tehdään etämyynnissä (esim. verkko- ja puhelinpankissa), kuluttaja-asiakkaalla on oikeus peruuttaa sopimus. Peruuttamisoikeutta ei kuitenkaan ole sijoitustuotteissa, joiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan. Peruuttamisoikeutta ei ole esimerkiksi osake-, joukkovelkakirjalaina- tai rahasto-osuuksien merkinnässä tai muussa kaupassa.

Peruuttamisoikeus on voimassa 14 vuorokautta siitä, kun asiakas on pankkitunnuksillaan tehnyt uuden etäsovimuksen ja saanut tai voinut saada haltuunsa ennakkotiedot ja sopimusehdot. Jos asiakas haluaa käyttää peruuttamisoikeuttaan, hänen tulee ilmoittaa siitä verkkopankissa yhteydenottoomakkeella tai soittamalla asiakaspalveluun puh. 0200 2580 (pvm/mpm). Asiakas tarvitsee ilmoituksen tekemiseen pankkitunnukset. Peruutettava sopimus on yksilöitävä ilmoituksessa.

Mikäli asiakas käyttää peruutusoikeuttaan, on hänen maksettava palveluhinnaston mukaiset palkkiot ja maksut siltä ajalta, kun sopimus on ollut voimassa. Mikäli säilytyksessä on arvopapereita, on asiakkaan ehtojen mukaisesti ositettava toinen arvo-osuustili / arvopaperisäilytys, jonne säilytyksessä olevat arvopaperit siirretään.

10 Asiakasneuvonta ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojamenettelyt

Sijoituspalveluihin liittyvissä kysymyksissä kannattaa ensin olla yhteydessä pankkiin ottamalla yhteyttä Danske Bankin konttoriin, soittamalla Danske Bankin asiakaspalveluun puh. 0200 2580 (pvm/mpm) tai lähettämällä yhteydenottopyyntö verkkopankin viestijärjestelmässä. Mikäli pankin ja asiakkaan välillä syntyy sijoituspalveluihin liittyvää erimielisyyttä, erimielisyys pyritään ratkaisemaan yhdessä neuvotellen.

Jos neuvottelemalla ei päästä ratkaisuun, asiakas voi kääntyä FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen, joka antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Arvopaperi- ja Pankkilautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

FINEn yhteystiedot ovat:

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta,
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki.
puh. (09) 6850 120
www.fine.fi.

Asian saa helpoimmin FINEssä vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa
<https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>

Verkossa ostetun tuotteen tai palvelun suhteen riita-asialle voi hakea tuomioistuimen ulkopuolista ratkaisua myös käyttämällä Euroopan komission riidanratkaisuportaalia osoitteessa ec.europa.eu/odr. Jos teet reklamaation riidanratkaisuportaalin kautta, sinun pitää antaa Danske Bankin sähköpostiosoite, joka on danskebank@danskebank.fi.

11 Tiedotteen päivitykset

Tätä tiedotetta päivitetään tarpeen mukaan siinä käsiteltyjen tietojen muuttuessa. Kulloinkin voimassa oleva päivitetty tiedote on saatavissa pankin konttoreista, www.danskebank.fi -sivuilta tai tilaamalla asiakaspalvelusta puh. 0200 2580 (pvm/mpm).

SIJOITUSPALVELUN YLEISET EHDOT

15.11.2017

1 Sopimusehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näitä ehtoja sovelletaan asiakkaan ja Danske Bank Oyj:n (jäljempänä pankki) välisiin sijoitus- ja oheispalvelua koskeviin sopimuksiin.

Näiden ehtojen nojalla asiakas voi antaa itseään sitovia arvopapereiden ja muiden rahoitusvälineiden osto- ja myyntitoimeksiantoja.

Sijoituspalvelun yleisiä ehtoja noudatetaan pankin ja asiakkaan välisessä sijoituspalvelua koskevassa sopimus-suhteessa myös silloin, kun asiakas ja pankki eivät ole tehneet kirjallista sopimusta sijoituspalvelusta.

Pankin tarjoamaan rahoitusvälineiden, kuten arvopapereiden ja arvo-osuuksien, säilytykseen sovelletaan säilytyksen yleisiä ehtoja ja hinnastoa.

Tämän sopimuksen ehtoja sovelletaan sijoitusrahastoihin ja sijoitusrahastoja koskeviin toimeksiantoihin ainoastaan soveltuvien osin. Asiakkaan sijoitusrahastosijoituksiin ja sijoitusrahastoja koskeviin toimeksiantoihin sovelletaan ensisijaisesti kyseessä olevan sijoitusrahaston kulloinkin voimassa olevia sääntöjä, rahastoesitteitä ja hinnastoa.

Asiakkaan muihin sijoitus- ja oheispalvelua koskeviin sopimuksiin ja rahoitusvälineitä koskeviin toimeksiantoihin sovelletaan näiden ehtojen lisäksi ensisijaisesti kyseistä palvelua tai rahoitusvälinettä koskevia ehtoja ja hinnastoa. Asiakas sitoutuu allekirjoittamaan erikseen kulloinkin tarvittavat markkinapaikan edellyttämät sopimukset.

Asiakas voi käyttää online-palvelua (puhelin- ja verkkopalvelu) pankin hyväksymillä tunnisteilla, kuten pankkitunnuksilla. Pankkitunnuksista solmitaan sopimus, jossa asiakas sitoutuu noudattamaan sähköisen asioinnin ehtoja.

Näitä ehtoja noudatetaan ammattimaisen sijoittajan osalta soveltuvien osin.

2 Määritelmät

Ammattimainen asiakas

Sijoituspalvelulaissa tarkoitettu ammattimainen sijoittaja.

Arvopaperi

Arvopaperimarkkina-asiakkaissa tarkoitettu todiste- tai arvo-osuusmuotoinen arvopaperi, joka on vaihdantakelpoinen ja joka on saatettu tai saatetaan yleisesti liikkeeseen useiden samansisältöisistä oikeuksista annettujen arvopapereiden kanssa. Arvopapereita ovat esimerkiksi osakkeet, joukkovelkakirjalainat ja rahasto-osuudet.

Arvopaperinvälittäjä

Arvopaperimarkkinoita ja sijoituspalvelun tarjoamista koskevissa laeissa tarkoitettu koti- tai ulkomainen sijoituspalveluyritys tai luottolaitos.

Asiakas

Sopijapuoli, joka toimii näiden ehtojen tarkoittamissa palveluissa omista nimissään ja omaan lukuunsa suhteessa pankkiin.

Hyväksyttävä vastapuoli

Ammattimainen asiakas, jota on pidettävä lain mukaan hyväksyttävänä vastapuolena.

Lakimääräiset seuraajat

Perintökaareissa määritellyt asiakkaan perilliset taikka lainsäädännön mukaisesti toimintaa jatkavat tahot.

Markkinapaikka

Kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitettu säännelty markkina tai monenkeskinen kaupankäyntijärjestelmä sekä niitä vastaava kaupankäynti muualla kuin Suomessa, sekä koti- ja ulkomainen selvitysyhteisö.

Markkinasäännöt

Lainsäädännön perusteella annetut päätökset, viranomaismääräykset ja -ohjeet sekä markkinapaikkojen ja selvitysyhteisöjen säännöt, ohjeet ja määräykset, markkinoiden itsesääntely sekä kulloinkin sovellettava kauppatapa.

Rahoitusväline

Sijoituspalvelun kohteena oleva arvopaperi sekä sijoituspalvelulaissa tarkoitettu muu rahoitusväline kuten johdannaissopimus. Näissä ehdoissa rahoitusvälineellä tarkoitetaan myös muuta siirrettävissä olevaa oikeutta, sitoumusta tai vastaavaa.

Selvityspäivä

Rahoitusvälineen kaupan selvittämisajankohta.

Toimeksianto

Asiakkaan arvopaperinvälittäjälle antama asiakastietoa määräys ostaa tai myydä rahoitusvälineitä tai suorittaa muita rahoitusvälineisiin liittyviä toimia.

Valtuutettu

Asiakkaan valtuutuksen perusteella toimiva henkilö, jolla on oikeus asiakkaan puolesta antaa pankille asiakastietoa sitovia toimeksiantoja.

3 Kaupankäynti**3.1 Toimeksiannon antaminen ja voimaantulo**

Asiakas voi antaa rahoitusvälineitä koskevan osto- tai myyntitoimeksiannon suullisesti, kirjallisesti, sähköisesti tai muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla.

Pankilla on oikeus lähettää toimeksiantoon liittyvää kirjallista tietoa asiakkaalle kirjeitse, telefaksilla, sähköisesti tai muulla asiakkaan kanssa sovitulla tavalla.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että telefaksin ja sähköisen viestintävälineen käyttämiseen viestinnässä liittyvät erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä. Pankilla on oikeus luottaa telefaksilla tai sähköisen viestintävälineen välityksin saamansa toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen.

Toimeksianto tulee voimaan, kun pankki on saanut siitä riittävät tiedot ja ottanut sen toimeksiantona vastaan. Vastuu toimeksiannon saapumisesta pankille on asiakkaalla. Sähköisellä viestintävälineellä tai telefaksia käytettäessä lähetetyn toimeksiannon sisältö sekä saapumisaika todennetaan pankin tietojärjestelmästä tai telefaksilaitteesta.

Asiakkaan antaman toimeksiannon tulee sisältää

- Asiakkaan ja sen henkilön nimi, joka on antanut toimeksiannon
- Toimeksiannon laji (osto vai myynti) tai tyyppi
- Rahoitusvälineen yksilöinti, laji ja määrä
- Hintaa koskevat ehdot, kuten mahdollinen hintaraja

- Toimeksiannon voimassaoloaika
- Asiakkaan arvo-osuustili ja rahatili ja
- Muut toimeksiannon toteuttamiseen ja kaupan selvittämiseen tarvittavat tiedot.

Pankilla on oikeus jättää toteuttamatta puutteellisesti yksilöity toimeksianto.

Asiakas on tietoinen siitä, että jollei asiakas anna poikkeavaa ohjetta, pankilla voi olla kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain mukaan velvollisuus julkistaa osaketta koskeva asiakkaan toimeksianto, jos toimeksianto ei voida välittömästi toteuttaa asiakkaan määräämään rajahintaan tai sitä parempaan hintaan. Jos asiakkaan toimeksiantoon sisältyvä ehto hinnasta poikkeaa olennaisesti toimeksiannon kohteena olevan osakkeen vallitsevasta markkinahintatasosta, asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että pankki voi olla julkistamatta tällaisen toimeksiannon.

3.2 Toimeksiannon voimassaolo

Toimeksianto on voimassa määrääjän tai toistaiseksi. Jos toimeksiantoon ei ole merkitty voimassaoloaikaa, katsotaan sen olevan voimassa toistaiseksi. Toistaiseksi voimassa oleva toimeksianto päättyy yhden (1) kuukauden kuluttua toimeksiannon voimaantulosta, ellei toimeksiannon tarkoittamaa kauppaa ole tehty tai toimeksiantoa lopetettu sitä aiemmin.

Toimeksianto raukeaa aina, mikäli markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmä poistaa kaupankäyntijärjestelmään jo tallennetun toimeksiannon esimerkiksi sen vuoksi, että osinko- tai merkintäoikeus irtaantuu, osake pilkottaan, osakelajeja tai osakkeita yhdistetään taikka sulautuminen tai jakautuminen toteutetaan. Joukkovelkakirjalainaa koskeva toimeksianto ei raukea koron irrottua.

Asiakkaalla on oikeus muuttaa tai peruuttaa toimeksianto ennen kauppaa johtavan sitovan tarjouksen tai kaupan tekemistä. Muutos tai peruutus tulee voimaan, kun pankki on sen vastaanottanut ja muutos tai peruutus on tallentunut markkinapaikan kaupankäyntijärjestelmään.

Toimeksiannon kohteen määrän vähentämistä, lisäämistä ja hinnan muuttamista pidetään toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena toimeksiantona. Toimeksiannon muutos voi vaikuttaa sen etuoikeusasteeseen. Mikäli pankki on ryhtynyt toimenpiteisiin toimeksiannon täyttämiseksi, toimeksiannon voi peruuttaa ainoastaan, mikäli asiakas korvaa pankille peruutuksesta

mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingot. Toimeksiannosta ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin kuin se on toteutettu.

3.3 Toimeksiannon hoitaminen

Pankin on hoidettava vastaanottamansa toimeksiannot huolellisesti asiakkaan eduksi ilman aiheutonta viivytystä, ellei asiakkaan kanssa ole sovittu toimeksiannon hoitamisesta pankin parhaaksi katsomana ajankohtana tai muusta ajankohdasta. Pankki toteuttaa toimeksiannon pankin toimeksiantojen toteuttamista koskevien toimintaperiaatteiden mukaisesti, jollei asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita. Antamalla toimeksiannon asiakas samalla hyväksyy pankin kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen toteutusta koskevat toimintaperiaatteet.

Kun pankki joutuu toimimaan toimeksiannon toteuttamisessa asiakkaan antamien, pankin kulloinkin voimassa olevista toimeksiantojen toteuttamista koskevista toimintaperiaatteista poikkeavien, erityisten ohjeiden mukaisesti, asiakkaan ohjeet saattavat estää pankkia toteuttamasta toimenpiteitä, joiden tavoitteena on saavuttaa paras toimeksiantojen toteutuspolitiikan mukainen lopputulos.

Mikäli toimeksiannossa ei ole määrätty hintarajaa, pankilla on oikeus toteuttaa toimeksianto vallitsevaan markkinahintaan. Pankilla on oikeus toteuttaa ja selvittää toimeksianto osissa. Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan toimeksiannon hoitamiseen.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että pankki tai sen kanssa samaan konserniin kuuluva yhteisö tai kaupan todellinen toteuttaja voi olla asiakkaan kaupan vastapuolena. Pankki ei saa ilmaista asiakkaalle kaupan toisena osapuolena olevaa asiakasta.

Asiakas on vastuussa siitä, että hänellä on myyntitoimeksiannon kohteena olevat myyntikelpoiset rahoitusvälineet, jotka asiakkaan on toimitettava pankille toimeksiannon antamisen yhteydessä markkinasääntöjen mukaisesti. Rahoitusvälineiden tulee olla pankin käytettävissä edelleen toimittamista varten viimeistään selvityspäivää edeltävänä pankkipäivänä. Tarvittaessa asiakkaan on toimitettava pankille saantonsa selvittämiseksi tarvittavat asiakirjat. Pankilla on oikeus tarkistaa asiakkaan arvo-osuustilin ja säilytyksen katteen riittävyys ja varata rahoitusvälineet kaupan tekemistä ja selvitystä varten. Asiakkaan on korvattava rahoitusvälineiden toimittamisen viivästymisestä pankille aiheutuneet kulut ja vahingot.

Pankilla on oikeus varmistua siitä, että asiakas pystyy suorittamaan toimeksiannon mukaisen rahoitusvälineiden kauppahinnan ja toimeksiantoon liittyvän pankin saatavan sekä asettamaan vaadittavan vakuuden. Pankilla on ostotoimeksiannossa oikeus vaatia käsiraha tai maksu osittain tai kokonaisuudessaan etukäteen.

Jos se on kulloinkin voimassa olevan toimeksiantojen toteutuspolitiikan mukaista, asiakas hyväksyy, että toimeksianto voidaan toteuttaa koti- tai ulkomaisen säännellyn markkinan tai monenkeskisen kaupankäyntijärjestelmän ulkopuolella.

Pankki saa yhdistää asiakkaan toimeksiannon toisen asiakkaan toimeksiannon tai oman toimeksiantonsa kanssa kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain ja markkinasääntöjen mukaisesti.

Antamalla toimeksiannon asiakas samalla hyväksyy pankin kulloinkin voimassa olevat eturistiriitojen välttämistä ja hallitsemista koskevat toimintaperiaatteet.

3.4 Toimeksiannon toteutumisesta ilmoittaminen

Pankki ilmoittaa toteutetusta toimeksiannosta asiakkaalle viivytyksettä. Ilmoitus tehdään viimeistään toimeksiannon toteuttamispäivää seuraavan pankkipäivän aikana postitetulla ilmoituksella, jollei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu, tai sijoituspalvelua koskevasta sääntelystä muuta johdu. Ilmoitus voidaan tehdä sähköisesti esimerkiksi verkkopankissa, jos toimeksianto on tehty sitä kautta.

Ulkomailla toteutuneiden kauppajen osalta pankki ilmoittaa asiakkaalle kaupasta viivytyksettä sen jälkeen, kun se on itse saanut siitä tiedon.

3.5 Rahoitusvälineiden toimitus ja vakuudet

Pankki huolehtii ja vastaa siitä, että asiakkaan lukuun hankitut rahoitusvälineet ovat luovutettavissa asiakkaalle ostotoimeksiannon selvityspäivänä markkinasääntöjen mukaisesti. Mikäli kaikki rahoitusvälineet eivät ole tällöin luovutettavissa, asiakkaan on vastaanotettava osatoimitus.

Toimeksiannon ja tehdyn kaupan perusteella pankilla on oikeus ryhtyä toimenpiteisiin kaupan selvittämiseksi, pankin pidätys- ja panttioikeuden sekä markkinapaikan tai selvitysyhteisön panttioikeuden turvaamiseksi. Rahoitusvälineiden käyttämisestä vakuutena ja muista selvitystä turvaavista toimenpiteistä määrätään selvitysyhteisön säännöissä (esim. Euroclear Finland Oy:n säännöt).

3.6 Pankin oikeus hankkia rahoitusvälineet myyjän puolesta

Jos on ilmeistä, että rahoitusvälineen myynyt asiakas ei pysty selvitysyhteisön sääntöjen mukaisessa määräajassa toteuttamaan kaupan kohteena olevien arvopapereiden toimitusvelvollisuutta, pankki voi toimitusvelvollisuuden täyttämiseksi lainata rahoitusvälineet asiakkaan lukuun tekemällä arvopapereita koskevan lainaussopimuksen oma-aloitteisesti tästä asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta. Pankilla on oikeus ryhtyä kaikkiin lainaussopimuksen toteuttamista varten tarvittaviin toimenpiteisiin.

Pankki voi edellä kuvatussa tilanteessa myös muulla tavoin hankkia rahoitusvälineet asiakkaan lukuun asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta.

Asiakas vastaa tässä kohdassa tarkoitetuista toimenpiteistä aiheutuneista kustannuksista, palkkioista, veroista ja mahdollisesta vahingosta.

3.7 Kauppahinnan maksaminen

Asiakas suorittaa rahoitusvälineiden kauppahinnan liisättynä pankin saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävällä varainsiirto- tai muulla verolla rahoitusvälineiden ostotoimeksiannon selvityspäivänä. Maksun tulee olla pankin käytettävissä markkinasääntöjen mukaiseen maksuhetkeen mennessä. Pankilla on oikeus veloittaa kauppahinta kokonaan tai osittain asiakkaan sijoituspalvelua ja säilytystä koskevassa sopimuksessa ilmoittamalta tai asiakkaan toimeksiannossa annetulta rahatililtä.

Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa kulloinkin voimassaolevan korkolain mukaisesti.

Pankki vastaa siitä, että myyntitoimeksiannon kohteena olleista rahoitusvälineistä saatu kauppahinta vähennettynä toimeksiantoon liittyvillä pankin saatavilla ja kaupasta mahdollisesti perittävän veron määrällä suoritetaan asiakkaalle rahoitusvälineiden myyntitoimeksiannon selvityspäivänä. Jos kauppahintaa ei ole mahdollista maksaa kokonaisuudessaan, asiakkaan on vastaanotettava osasuoritus. Kauppahinnan maksamisen edellytyksenä on, että asiakas on täyttänyt toimeksiannon mukaiset velvollisuutensa.

Maksun viivästyessä pankista johtuvasta syystä pankki on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa kulloinkin voimassaolevan korkolain mukaisesti.

3.8 Kaupan purkaminen ja toimeksiannon toteuttamatta jättäminen

Kauppa voidaan purkaa vain markkinasääntöjen mukaisesti. Jos purkaminen on johtunut asiakkaasta johtuvasta syystä, asiakkaan on korvattava purkamisesta pankille aiheutuneet kulut ja vahinko.

Asiakas vastaa siitä, että asiakkaan veloitustiliksi ilmoittamalla pankkitilillä on kulloinkin riittävä määrä varoja sopimuksissa tarkoitettujen toimenpiteiden ja pankin saatavien suorittamiseksi. Mikäli rahatilillä ei maksupäivänä ole tarvittavaa rahamäärää, pankki ei vastaa toimeksiannon toteuttamisesta.

Asiakas vastaa siitä, että asiakkaalla on lain ja viranomaisten edellyttämä kaupankäyntiin tarvittava asiakkaan yksilöintitunnus, kuten Y-tunnuksellisten yritysten ja yhteisöjen LEI-tunnus. Kauppoja ei voi toteuttaa kaupapaikoille kaupankäynnin kohteeksi listatuilla rahoitusvälineillä ilman yksilöintitunnusta.

Pankilla on oikeus olla toteuttamatta toimeksianto, mikäli toimeksiannon antaja on jättänyt täyttämättä toimeksiannon, näiden ehtojen, asiakkaan ja pankin välisen sijoituspalveluun liittyvän sopimuksen tai markkinasääntöjen mukaisen velvollisuutensa. Asiakkaan on korvattava tästä pankille aiheutuneet kulut ja vahinko.

Pankilla on oikeus pidättäytyä toimeksiannon edellyttämistä toimenpiteistä tai peruuttaa rahoitusvälineitä koskeva toimeksianto, mikäli pankin hyväksi tehty myyntivaraus poistetaan, käy muutoin tehottomaksi taikka mikäli rahoitusvälineet eivät enää ole pankin tai asiakkaan hallinnassa.

4 Joukkolainamerkinnän ja joukkolainapikakaupan erityiset ehdot

4.1 Joukkolainamerkintä

Joukkolainamerkintä toteutetaan kulloinkin merkinnässä olevan joukkolainan ehtojen mukaisesti.

4.2 Joukkolainapikakauppa

Joukkolainapikakaupassa kaupan vastapuolena on aina pankki. Asiakkaan osto- tai myyntitoimeksianto, jonka pankki hyväksyy, toteutetaan pörssin ulkopuolisena kauppana heti.

Kauppa tehdään pankin ilmoittamaan kaupantekohetkellä vahvistettuun pikakauppakurssiin, jonka asiakas hyväksyy. Kauppahinta maksetaan kaupantekohetkellä.

Joukkolainapikakaupassa myytyjen arvopapereiden tulee olla asiakkaan arvopaperisäilytyksessä vapaasti luovutettavissa tai asiakas luovuttaa arvopaperit kaupante-kohetkellä pankille.

5 Johdannaissopimuskauppaa koskevat erityiset ehdot

5.1 Asiakkaan vakuutus

Jos asiakas antaa johdannaissopimuksia koskevan toimeksiannon, asiakas samalla vakuuttaa, että mitkään lait tai määräykset eivät estä häntä käymästä kauppaa toimeksiantojensa kohteilla ja markkinapaikoilla. Asiakas vakuuttaa ymmärtävänsä johdannaissinstrumenttien erityispiirteet sekä niihin liittyvät riskit. Toimeksiannon antaessaan asiakas vakuuttaa ymmärtävänsä johdannaissinstrumenttien käyttäytymisen eri markkinatilanteissa.

5.2 Johdannaiskauppa

Johdannaiskauppa syntyy, kun toimeksianto on toteutunut markkinapaikalla markkinasääntöjen mukaisesti. Kauppa voi kaupankäynnin rakenteesta riippuen syntyä markkinapaikan tai pankin ja asiakkaan välille.

Pankilla on oikeus avata asiakkaalle tarvittavat selvitystilitt markkinapaikoille. Jos asiakkaan toimeksianto koskee markkinapaikkaa, jossa ei ole käytettävissä selvitystilijärjestelmää, asiakas hyväksyy, että hänen positionsa tällaisella markkinapaikalla ei aina ole erotettu muiden asiakkaiden positioista erillisellä asiakaskohtaisella selvitystunnuksella.

Pankilla on oikeus asiakasta kuulematta asiakkaan lukuun muun muassa ostaa ja myydä johdannaissopimuksia sekä sulkea asiakkaan johdannaistiliasema ennen erääntymistä, jos asiakas ei ole annetussa määräajassa suorittanut johdannaissopimukseen liittyvää preemiota, antanut pyydettyä vakuutta tai lisävakuutta, jos asiakkaan saatavat ovat erääntyneet tai niiden suorittaminen pankille on laiminlyöty tai jos pankilla on perusteltu aihe olettaa asiakkaan laiminlyövän vakuusvelvollisuutensa tai muutoin toimivan sopimusehtojen tai markkinasääntöjen vastaisesti.

5.3 Vakuudet

Asiakas sitoutuu antamaan pankille sen hyväksi johdannaiskauppoihin ja niiden selvitykseen liittyvien vastuiden vakuudeksi pankin hyväksymiä vakuuksia pankin kulloinkin edellyttämän määrän ja ilmoittamana ajankohtana.

Pankilla on oikeus ryhtyä tämän sopimuksen perusteella kaikkiin toimenpiteisiin, joita tarvitaan pankin vakuusoikeuden varmistamiseksi ja saattamiseksi sitovasti voi-

maan. Tämän mukaisesti pankilla on oikeus hakea panttauksen tai muun vakuusoikeuden kirjaamista asiakkaan arvo-osuustilille sekä oikeus pyytää arvo-osuustilin siirron estävän kirjauksen tekemistä pantatulle arvo-osuustilille.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy sen, että johdannaissopimuksista johtuvia riskejä kattavan vakuuden tarve voi kasvaa ja että lisävakuuksien vaatiminen on tavanomaista johdannaiskaupankäynnissä. Asiakas sitoutuu ilman aiheetonta viivytystä antamaan pankille markkinatilanteen muutoksen johdosta, asiakkaaseen liittyvistä riskienhallinnallisista syistä tai muusta syystä pankin edellyttämän lisävakuuden.

5.4 Johdannaissopimuksen toteutus

Jollei johdannaissopimusta toteuteta automaattisesti, asiakas vastaa johdannaissopimuksen toteutusta koskevan pyynnön oikea-aikaisesta ja todisteellisesta saapumisesta pankille. Toteutusilmoituksen on tultava pankille siten, että pankilla on kohtuullinen aika toimittaa ilmoitus asianomaiselle markkinapaikalle.

Mikäli johdannaissopimus toteutetaan arvopaperi tai muu kohde-etuus luovuttamalla, asiakas sitoutuu pankin niin vaatiessa sulkemaan johdannaissopimuksen ennen johdannaissopimuksen toteutusta. Jos pankki ei saa asiakkaalta ilmoitusta johdannaissopimuksen sulkemisesta ajoissa viimeistään kaupankäyntipäivää edeltävänä kaupankäyntipäivänä, pankilla on oikeus, muttei velvollisuutta, sulkea se asiakkaan puolesta asiakkaan kustannuksella. Jos johdannaissopimusta ei suljeta ennen toimituspäivää ja yksittäinen johdannaissopimus toteutetaan, asiakas on velvollinen korvaamaan pankille kaikki toteutuksesta aiheutuvat kustannukset korkoineen.

Pankilla on oikeus olla toteuttamatta asiakkaan antamia toimeksiantoja edellä mainituissa tilanteissa.

6 Sijoitusrahastoja koskevat erityiset ehdot

Tämän sopimuksen ehtoja sovelletaan sijoitusrahastoihin ja sijoitusrahastoja koskeviin toimeksiantoihin ainoastaan soveltuvien osien. Asiakkaan sijoitusrahastosijoituksiin ja sijoitusrahastoja koskeviin toimeksiantoihin sovelletaan ensisijaisesti kulloinkin kyseessä olevan sijoitusrahaston sääntöjä, rahastoesitteitä ja hinnastoa.

7 Sijoituspalvelutoiminnan muut ehdot

7.1 Oikeus käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluja

Pankilla on oikeus asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää apunaan rahoitusvälineitä koskevien, tässä sopimuksessa mainittujen tehtävien hoitamisessa muuta

suomalaista tai ulkomaista arvopaperinvälittäjää, sijoituspalveluyritystä tai luottolaitosta taikka näiden sivuliikettä. Asiakkaan tietoja saadaan tällöin luovuttaa siinä määrin kuin tehtävien hoitaminen edellyttää.

Jos pankki käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluja toimeksiannon toteuttamisessa, sovelletaan ensisijaisesti toisen arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

Mikäli asiakas haluaa antaa toimeksiannon markkinapaikalla, jonka jäsen pankki ei itse ole, pankki pyrkii valitsemaan toimeksiannon hoitamisessa käyttämänsä arvopaperinvälittäjän huolellisesti, mutta ei vastaa kyseisen sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen toiminnasta.

7.2 Ulkomaiset toimeksiannot ja valuutan vaihto

Mikäli asiakas antaa kaupankäynnin kohteena muualla kuin Suomessa olevaa rahoitusvälinettä koskevan toimeksiannon, asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että toimeksiantoon sovelletaan muita kuin suomalaisia markkinasääntöjä. Pankki toteuttaa tällöin toimeksiannon noudattaen toteuttamispaikan markkinasääntöjä, jotka sitovat myös asiakasta. Asiakas sitoutuu allekirjoittamaan tällaisen toimeksiannon toteuttamiseksi mahdollisesti tarvittavat asiakirjat.

Mikäli asiakkaan kanssa ei toisin sovita, pankilla on oikeus tehdä toimeksiannon hoitamiseen tarvittavat valuuttakaupat asiakkaan lukuun. Asiakas vastaa valuuttavaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa toimeksiantoihin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin.

7.3 Palkkiot ja maksut

Pankki perii toiminnastaan kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaisen tai asiakkaan kanssa erikseen sovitun palkkion tai maksun sekä toimeksiannon hoitamiseen liittyvät kulut. Palveluhinnasto on osa sopimusta.

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

Pankilla on oikeus veloittaa asiakkaan sijoituspalvelua ja säilytystä koskevassa sopimuksessa tai asiakkaan toimeksiannossa ilmoittamalta pankkitililtä rahoitusvälineiden kauppahinta ja muut sopimusten perusteella pankille kuuluvat maksut ja palkkiot niiden eräpäivinä. Asiakas vastaa siitä, että pankkitilillä on kulloinkin riittävä

määrä varoja toimenpiteiden ja pankin saatavien suorittamista varten. Jollei tilillä ole katetta, pankilla on oikeus kirjata veloitettava määrä tilille pankin saatavaksi.

Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle maksulle viivästyskorkoa korkolain mukaan.

Mikäli tilillä ei maksupäivänä ole tarvittavaa katetta, pankki ei vastaa toimeksiannon toteuttamisesta.

7.4 Nettoutus

Mikäli pankilla ja asiakkaalla on päivänsisäisistä ostoista ja myynneistä johtuvia vastakkaisia saatavia, pankilla on oikeus nettouttaa maksuliikenne pankin ja asiakkaan välillä. Pankilla on oikeus muuntaa saatavat saman valuutan määräisiksi netotuksen toteuttamista varten.

Pankilla on oikeus asiakkaan maksukyvyttömyystilanteessa eräistä arvopaperi- ja valuuttakaupan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista annetun lain mukaisesti eräännyttää ja nettouttaa asiakkaan maksu- ja toimitusveloitteet. Jos asiakas on oikeushenkilö, pankilla on lisäksi oikeus rahoitusvakuuslain mukaisesti nettouttaa sellainen saatava asiakkaalta, jota asiakkaan antama vakuus koskee.

7.5 Pankin pidätys- ja panttioikeus

Saataviensa turvaamiseksi pankilla on oikeus kirjata asiakkaan arvo-osuustilille tai säilytykseen luovutusrajoitus tai panttioikeus sekä sulkea asiakkaan hoitotili.

Mikäli asiakas ei suorita pankin saatavia niiden eräpäivinä, pankilla on oikeus asiakasta enempää kuulematta myydä parhaaksi katsomallaan tavalla asiakkaan rahoitusvälineitä, jotta pankin saatavat korkoineen ja mahdollisesti aiheutunut vahinko tulevat täysimääräisesti maksetuiksi. Sama oikeus koskee koti- ja ulkomaisia rahoitusvälineitä. Mikäli varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne suoritetaan asiakkaalle. Myynti tapahtuu markkinapaikan välityksellä, mikäli se on mahdollista.

Arvopapereita myytäessä voidaan noudattaa asiakkaan mahdollisesti antamia ohjeita realisointijärjestyksestä, mikäli se ei vaaranna pankin saatavia. Pankilla on niin ikään pidätys- ja panttioikeus arvo-osuuteen, joka on kirjattu ns. kaupintatilille sekä arvopaperiin, joka on luovutettu arvopaperikaupan selvitystä varten.

7.6 Valtuutus toimeksiantojen ja niihin liittyvien ohjeiden antamiseen

Valtuutettu antaa asiakkaan puolesta toimeksiannot sekä niiden suorittamiseen muutoin liittyvät ohjeet tämän sopimuksen mukaisella tavalla.

Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta, asiakkaan vastuulla noudattaa myös muun kuin valtuutetun antamia toimeksiantoja ja ohjeita, jos asianomainen toimeksianton tai ohjeen antaja on asemansa puolesta tähän oikeutettu tai pankilla on muutoin perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan asiakkaan puolesta.

7.7 Alaikäisyys ja edunvalvonta

Alaikäisen asiakkaan edunvalvojina toimivat vanhemmat allekirjoittavat ja irtisanovat yhdessä tämän sopimuksen alaikäisen asiakkaan puolesta. Kumpikin edunvalvoja on oikeutettu yksinäänkin antamaan pankille alaikäisen sijoituspalveluita koskevia toimeksiantoja, ellei pankille ole kirjallisesti toisin ilmoitettu.

Edunvalvonnasta ja siinä tapahtuvista muutoksista on viivytyksettä ilmoitettava pankille kirjallisesti.

7.8 Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Pankki tai muu toimeksianton toteuttanut taho, kuten esimerkiksi rahastoyhtiö, raportoi asiakkaalle toteutetuista toimeksiannoista sovitulla tavalla ja sovituin määräajoin. Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa raportit ja ilmoitukset.

Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista virheistä pankille viivytyksettä asiasta tiedon saatuaan. Ellei muuta osoiteta, asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan ilmoituksen lähettämisestä asiakkaan pankille ilmoittamaan osoitteeseen Suomessa. Mikäli asiakkaan ilmoittama raportointiosoite on ulkomailla, määräaika on neljätoista (14) päivää.

Mikäli asiakkaan käytössä on verkkopankin arkisto, pankilla on oikeus lähettää materiaali postituksen sijaan asiakkaan verkkopankin arkistoon. Asiakkaan katsotaan saaneen informaation tietoonsa ja materiaalin haltuunsa viimeistään seitsemäntenä päivänä sen jälkeen, kun se on saapunut verkkopankin arkistoon.

Mikäli asiakas on antanut sähköpostiosoitteensa pankille, pankilla on oikeus lähettää asiakkaalle sähköpostilla tietoja ja ilmoituksia, jos pankki on arvioinut sähköpostin asianmukaiseksi toimitustavaksi kyseiselle tiedolle tai ilmoitukselle.

Palveluun voi kuulua myös asiakkaalle sähköisesti (kuten verkkopankin viestijärjestelmän kautta) lähetettävää tietoa ja viestejä esimerkiksi markkinanäkemyksen muutoksista tai markkinatapahtumista liittyen sopimuksen piirissä oleviin sijoituksiin.

Mikäli kauppa ei toteudu, määräaika asiakkaan tekmälle huomautukselle lasketaan toimeksianton voima- saolon päättymisestä. Asiakkaan, joka on ammattimai- nen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli, on kuitenkin reklamoitava pankin toiminnasta heti toiminnasta tiedon saatuaan.

Mikäli huomautusta ei anneta edellä kuvattujen määräai- kujen kuluessa, katsotaan asiakkaan hyväksyneen toimin- nan.

Asiakkaan on ilman aiheetonta viivytystä kirjallisesti il- moitettava pankille antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös ammatti- maisen asiakkaan asemassa tapahtuneita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen. Pankilla on oi- keus saattaa asiakkaan osoitetiedot ajan tasalle väestö- rekisteriltä tai muulta viralliselta taholta saatujen tieto- jen perusteella.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille tietojensa muuttumi- sesta.

Mikäli asiakas itse luopuu oikeudestaan saada edellä tarkoitettut ilmoitukset, asiakkaan reklamointiaika alkaa toimenpiteen tekemisestä.

Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle mah- dollisesta ryhmä- tai muusta kanteesta, joka koskee toi- meksiannon kohteena ollutta tai olevaa rahoitusväli- nettä, vaikka pankki tulisi tällaisesta kanteesta tie- toiseksi.

7.9 Puhelujen ja sähköisten viestien tallentaminen

Pankilla on oikeus nauhoittaa ja tallentaa asiakkaan kanssa käytävät puhelut ja keskustelut. Pankilla on oi- keus käyttää tallenteita toimeksianton todentamiseen, asiakaspalvelun kehittämiseen ja riskienhallinnallisiin tarkoituksiin sekä todisteena mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa. Kopio tallenteesta on saatavana asiak- kaan pyynnöstä viiden ja toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä seitsemän vuoden ajan.

7.10 Salassapito ja asiakastietojen luovuttaminen

Pankki käsittelee asiakastietoja henkilötietolain mukai- sesti noudattaen laissa, kuten luottolaitoslaisissa, säädet- tyä salassapitovelvollisuutta.

Pankilla on oikeus luovuttaa asiakasta koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Pankilla on oikeus antaa asiakasta koskevia tietoja ulkopuoliselle apulaiselle ja asiamiehelle tämän sopimuksen mukaisten tehtävien ja toimenpiteiden hoitamiseksi.

Tarvittavia tietoja voidaan antaa markkinapaikalle paikallisen lainsäädännön, markkinasääntöjen tai muun sääntelyn edellyttäessä. Asiakkaan tietoja voidaan luovuttaa siinä määrin kuin tehtävien ja toimenpiteiden hoitaminen vaatii.

Pankilla on velvollisuus antaa edellä tarkoitettuja tietoja syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen selvittämiseksi sekä muulle viranomaiselle, jolla on lain nojalla oikeus saada sellaisia tietoja.

7.1.1 Yhdysvalloissa tai muissa rajoituksenalaisissa maissa asuvat

Yhdysvalloissa ja vastaavanlaisten rajoitusten alaisissa maissa asuville ei markkinoida rahoitusvälineitä eikä tarjota sijoitusneuvontaa tai informaatiota, jota voitaisiin pitää neuvona tai kehotuksena. Tällaisissa maissa asuvat eivät voi merkitä pankin välityksellä rahastoja.

8 Sopijapuolten vastuu

8.1 Pankin vastuu

Pankki vastaa virheillään asiakkaalle aiheuttamastaan välittömästä vahingosta. Mikäli pankille tämän sopimuksen perusteella luovutettu omaisuus katoaa tai tuhoutuu pankista johtuvasta syystä, pankin on hankittava tilalle vastaava omaisuus tai korvattava omaisuus sen käypään arvoon. Vahingonkorvauksen enimmäismäärä rajoittuu omaisuuden markkina-arvoon sinä hetkenä, kun pankin virhe tai laiminlyönti havaittiin tai olisi pitänyt havaita. Pankilla on oikeus ilman erillistä toimeksiantoa asiakkaan puolesta kuolettaa kadonnut tai tuhoutunut arvopaperi.

8.2 Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa

Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että asiakas ei täytä näiden ehtojen tai sopimusten mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ sekä arvopapereiden hintojen muutoksista aiheutuneet kustannukset.

8.3 Vastuunrajoitus

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä tai epäsuorasta vahingosta. Tällaisina vahinkoina pidetään esimerkiksi tulon menetystä, saamatta jäänyttä tuottoa, kurssitappiota ja kolmannen osapuolen vaatimuksia.

Pankki ei vastaa markkinapaikkojen, arvopaperi- tai selvityskeskusten eikä alisäilyttäjien toiminnasta tai maksuvyyttömyydestä taikka niiden järjestelmähäiriöstä aiheutuvista vahingoista.

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

8.4 Asiakkaan taloudellinen vastuu

Pankki ei arvioi sijoituspalvelun tai rahoitusvälineen asianmukaisuutta tai soveltuvuutta asiakkaan kannalta silloin, kun kyseessä on asiakkaan aloitteesta tapahtuva toimeksiantojen toteuttaminen tai niiden välittäminen sijoituspalvelulain mukaisilla ns. yksinkertaisilla arvopapereilla. Pankki ei arvioi onko asiakkaalla riittävät tiedot ja kokemus ymmärtämään rahoitusvälineeseen sijoittamiseen liittyvät riskit. Yksinkertaisiin arvopapereihin kuuluvat mm. osakkeet, jotka ovat kaupankäynnin kohteena säännellyllä markkinalla tai sitä vastaavan kaupankäynnin kohteena, rahamarkkinavälineet, joukkovelkakirjat tai muut vastaavan kaltaiset velkainstrumentit, joihin ei sisälly johdannaissopimuksen ominaisuutta sekä sijoitusrahastodirektiivin mukaiset rahasto-osuudet ja yhteissijoitusyritysten osuudet.

Pankki ei myöskään arvioi sijoituspalvelun tai rahoitusvälineen asianmukaisuutta asiakkaan kannalta silloin, kun asiakas on luokiteltu ammattimaiseksi asiakkaaksi.

Kun pankki arvioi rahoitusvälineen asianmukaisuutta asiakkaan kannalta, pankki pyytää asiakkaan tietämyksen ja kokemuksen liittyviä tietoja voidakseen tehdä asianmukaisuusarvion. Mikäli pankki ei tällöin saa riittäviä tietoja, pankki ei voi arvioida, onko asiakkaalla riittävästi tietoa ja kokemusta ymmärtämään rahoitusvälineeseen tai sijoituspalveluun liittyvät riskit. Mikäli asiakas tästä huolimatta antaa toimeksianton, pankki ei ole velvollinen arvioimaan rahoitusvälineen tai toimeksianton asianmukaisuutta taikka soveltuvuutta asiakkaalle. Pankki joutuu tällöin olettamaan, että asiakas on itse arvioinut hänellä olevan riittävä tietämys ja kokemus rahoitusvälineestä tai sijoituspalvelusta ja niihin sisältyvistä riskeistä.

Kun pankki tarjoaa asiakkaalle sijoitusneuvontaa tai omaisuudenhoitoa, pankki arvioi rahoitusvälineen asianmukaisuuden lisäksi rahoitusvälineen ja sijoituspalvelun soveltuvuutta asiakkaalle. Pankki pyytää asiakkaan tietämykseen ja kokemuksen liittyvien tietojen lisäksi tietoja asiakkaan taloudellisesta asemasta ja sijoitustavoiteista voidakseen tehdä soveltuvuusarvion. Mikäli pankki ei tällöin saa riittäviä tietoja, pankki ei voi arvioida rahoitus-

tusvälineen tai sijoituspalvelun soveltuvuutta asiakkaalle. Mikäli asiakas tästä huolimatta antaa toimeksianton, pankki ei ole velvollinen arvioimaan rahoitusvälineen tai toimeksianton asianmukaisuutta taikka soveltuvuutta asiakkaalle. Pankki joutuu tällöin oletamaan, että asiakas on itse arvioinut hänellä olevan riittävä tietämys ja kokemus rahoitusvälineestä tai sijoituspalvelusta ja niihin sisältyvistä riskeistä sekä soveltuvuudesta asiakkaan taloudelliseen asemaan ja sijoitustavoitteisiin.

Mitään pankin esittämää tietoa tai sijoitusneuvoa ei tule käsittää kehotukseksi sijoitustoimenpiteisiin. Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään rahoitusvälinettä koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin. Tehdessään päätöksiä sijoitustoimenpiteistä asiakkaan on aina perustettava päätöksensä omaan arvioonsa rahoitusvälineestä ja sijoituspäätökseen liittyvistä riskeistä, vaikka pankki olisikin arvioinut rahoitusvälineen tai sijoituspalvelun asianmukaisuutta taikka soveltuvuutta asiakkaalle. Asiakas vastaa yksin toimintansa ja sijoituspäätöksensä ja rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojensa taloudellisista seurauksista veroseuraamuksiin, siitä riippumatta katsotaanko asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas ei ole oikeutettu saamaan näistä aiheutuvista vahingoista tai tappiosta korvausta pankilta. Asiakas vastaa myös siitä, käyttääkö hän itselleen suositeltuja taikka soveltuviksi tai asianmukaisiksi arvioituja sijoituspalveluja ja rahoitusvälineitä vai ei. Asiakas ymmärtää pankin aseman sijoituspalvelun tarjoajana.

8.5 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä.

Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolen täyttämästä veloitettaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kaukaalisessa syysuhteessa veloitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, sota ja lakko tai muu työtaistelutoimenpide.

Sopijapuoli voi vedota ylivoimaiseen esteeseen vain, jos esteestä on ilmoitettu toiselle sopijapuolelle tai sopijapuolella on muutoin ollut este tiedossa. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, se voi ilmoittaa asiasta valtakunnallisessa päivälehdessä.

8.6 Pankin huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Jos pankki havaitsee, että asiakkaan toimeksiantojen rakenne tai suuruus, yrityksen koko tai sen toimipaikan sijainti poikkeaa tavanomaisesta tai niillä ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta taikka ne eivät sovi yhteen asiakkaan taloudellisen tilanteen tai liiketoimien kanssa tai jos pankilla on syytä epäillä liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, pankilla on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyttävä siitä, sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle ja annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi. Jos pankilla on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä arvopaperimarkkinain vastaisesti, pankin on viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle.

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

Rahanpesun selvittelykeskus tai muu viranomainen voi antaa pankille määräyksen pidättäytyä toteuttamasta liiketoimintaa enintään viiden (5) pankkipäivän ajaksi, jos tällainen pidättäytyminen on tarpeen viranomaisen esitutkinta-toimenpiteitä varten.

8.7 Pankin oikeus keskeyttää liiketoimi

Pankilla on oikeus välittömästi keskeyttää arvopaperikauppa, arvo-osuustilin kirjaus tai muut toimenpiteet, jos pankilla on perusteltu syy epäillä, että toimenpiteitä käytetään lainvastaiseen toimintaan tai tavalla, josta saatava aiheutuu vahinkoa tai vahingonvaara pankille tai kolmannelle taholle. Jos pankilla on perusteltu syy epäillä, että asiakas ei kykene täyttämään tämän tai muun asiakkaan ja pankin välisen sopimuksen ehtoja, kuten esimerkiksi maksamaan ostamiensa arvopapereiden kauppahintaa tai toimittamaan myymiään arvopapereita selvitykseen eikä asiakas välittömästi pyynnön saatuaan toimita luotettavaa selvitystä kyvystään suoriutua sopimusvelvoitteistaan, on pankilla oikeus realisoida asiakkaan rahoitusvälineet asiakkaan lukuun asiakasta enempää kuulematta.

9 Sopimuksen muuttaminen, irtisanominen ja siirtäminen

Pankilla on oikeus muuttaa tämän sopimuksen sopimusehtoja ja niihin liittyviä hinnastoja.

9.1 Asiakkaan oikeuksia vähentävä muutos

Pankki ilmoittaa asiakkaalle kirjallisesti tämän sopimuksen sopimusehtojen muutoksesta, joka lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan, eikä johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Tällainen muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan sen kuukauden alusta, joka lähinnä alkaa 30 päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä. Muutos tulee asiakasta sitovaksi, jollei asiakas kirjallisesti irtisano sopimusta kohdan 9.3 mukaan päättymään ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

9.2 Muut muutokset

Jos tämän sopimuksen sopimusehtojen muutos ei lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, pankilla on oikeus ilmoittaa muutoksesta julkaisemalla se toimipaikassaan. Palvelumaksujen ja muiden tämän sopimuksen piiriin kuuluvien palkkioiden muutokset pankki ilmoittaa palveluhinnastossa. Tällainen sopimusehtojen tai palveluhinnaston muutos tulee voimaan aikaisintaan sen kuukauden alusta, joka lähinnä alkaa 30 päivän kuluttua muutoksen julkaisemisesta. Jos asiakas ei hyväksy muutosta, asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus kohdan 9.3 mukaan päättymään ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

9.3 Sopimuksen voimassaolo ja päättyminen

Sopimus on voimassa toistaiseksi.

Asiakkaalla on oikeus kirjallisesti irtisanoa tämä sopimus päättymään viiden (5) pankkipäivän kuluttua siitä, kun pankki on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Pankilla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään 30 päivän kuluttua siitä, kun kirjallinen irtisanominen on lähetetty asiakkaalle.

Mikäli asiakas on ammattimainen asiakas tai hyväksytävä vastapuoli, pankilla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään 10 päivän kuluttua siitä, kun pankki on lähettänyt irtisanomisilmoituksen.

Mikäli asiakas on rikkonut sopimusta tai sopimuksen mukaisia velvoitteitaan eikä sopimusrikkomusta voida pitää vähäisenä tai asiakas asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka pankilla muutoin on perusteltua syytä olettaa asiakkaan tulleen maksukyvyttömäksi, on pankilla oikeus irtisanoa sopimus päättymään heti ilman irtisanomisaikaa.

Sopimuksen irtisanomisilmoituksen johdosta avoimena olevat toimeksiannot päättyvät, ellei toisin sovita. Aloitetut kesken olevat arvopapereiden osto- ja myyntitoimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

Pankin on luovutettava hallussaan oleva asiakkaan omaisuus asiakkaalle edellyttäen, että asiakas on ensin suorittanut pankin asiakkaalta olevat sopimusten mukaiset saatavat.

Jos asiakas rikkoo olennaisesti näitä ehtoja tai käyttää näissä ehdoissa tarkoitettuja palveluita niiden käyttötarkoituksen, lain tai hyvän tavan vastaisesti, pankilla on oikeus lopettaa palvelu ja sopimus välittömästi.

9.4 Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan kolmannelle ilman pankin suostumusta. Pankilla on kuitenkin oikeus ilman asiakkaan suostumusta siirtää sopimuksen mukaiset oikeudet ja velvollisuudet tai osa niistä pankin kanssa samaan konserniin kuuluvalle yhtiölle.

10 Asiakasneuvonta ja erimielisyyksien ratkaiseminen

10.1 Asiakasneuvonta ja käytettävissä olevat tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojamenettelyt

Sopimukseen liittyvissä kysymyksissä kannattaa ensin olla yhteydessä pankkiin ottamalla yhteyttä Danske Bankin konttoriin, soittamalla Danske Bankin asiakaspalveluun puh. 0200 2580 (pvm/mpm) tai lähettämällä yhteydenottoopyyntö verkkopankin viestijärjestelmässä.

Mikäli pankin ja asiakkaan välillä syntyy sopimukseen liittyvää erimielisyyttä, erimielisyys pyritään ratkaisemaan yhdessä neuvotellen. Jos neuvottelemalla ei päästä ratkaisuun, asiakas voi kääntyä FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen, joka antaa maksutta riippumatomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Arvopaperi- ja Pankkilautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on viireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa.

FINEn yhteystiedot ovat:

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki
puh. (09) 6850 120
www.fine.fi.

Asian saa helpoimmin FINEssä vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa
<https://www.fine.fi/tunnistaudu.html>

Verkossa ostetun tuotteen tai palvelun suhteen riita-asialle voi hakea tuomioistuimen ulkopuolista ratkaisua myös käyttämällä Euroopan komission riidanratkaisuportaalia osoitteessa ec.europa.eu/odr. Jos teet reklamaation riidanratkaisuportaalin kautta, sinun pitää antaa Danske Bankin sähköpostiosoite, joka on danskebank@danskebank.fi.

10.2 Riitojen ratkaiseminen ja sovellettava laki

Mikäli ratkaisuun ei edellä mainituilla tavoilla päästä, sopimuksesta aiheutuvat riidat ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa. Kuluttajana pidettävällä asiakkaalla on oikeus saattaa asia vireille myös Suomessa olevan kotipaikkansa käräjäoikeudessa.

Mikäli pankki niin haluaa, voidaan riita ratkaista välimiesmenettelyssä Helsingissä yhtä välimiestä käyttäen, edellyttäen että asiakas, joka on kuluttajansuojalaissa tarkoitettu kuluttajana pidettävä asiakas antaa siihen suostumuksensa. Tässä tapauksessa pankki vastaa välimiehen palkkiosta, ellei asiakas ole ilmeisen perusteettomasti nostanut tai vastustanut kannetta taikka riitauttanut asiaa.

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin ja tähän sopimukseen liittyvät huomautuksensa pankille kirjallisesti.

Muu, kuin suomenkielinen versio sopimuksesta ja ehdoista on vain käännös alkuperäisestä suomenkielisestä sopimustekstistä. Mikäli suomenkielisen ja muun kielisen tekstin välillä on eroavaisuuksia, sopimusten ja sopimusehtojen tulkinnassa noudatetaan suomenkielistä tekstiä.

Sijoituspalvelun tarjoamiseen, sijoituspalvelun asiakassopimukseen ja sopimusehtoihin sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa Suomen lainsäädäntöä.

SÄILYTYKSEN YLEISET EHDOT

1.1.2013

1 Sopimusehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näitä sopimusehtoja sovelletaan asiakkaan ja Danske Bank Oyj:n (jäljempänä pankki) väliseen arvopaperien ja soveltuvien osin muiden rahoitusvälineiden säilytystä koskevaan sopimukseen. Tällainen säilytys sopimus on esimerkiksi arvo-osuustiliä tai arvopaperitiliä sekä niillä olevaa rahastosäilytystä koskeva sopimus.

Säilytyksen yleisiä ehtoja noudatetaan pankin ja asiakkaan välisessä säilytystä koskevassa sopimussuhteessa myös silloin, kun asiakas ja pankki eivät ole tehneet kirjallista sopimusta säilytyksestä.

Arvo-osuuksia, arvopapereita ja muita rahoitusvälineitä koskevien myynti- ja ostotoimeksiantojen välittämiseen ja toteuttamiseen sovelletaan kulloinkin voimassa olevia sijoituspalvelun yleisiä ehtoja.

2 Sopimukseen kuuluvat toimenpiteet

Asiakkaan Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevat arvo-osuudet ovat säilytyksessä asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä, jota pidetään pankin tilinhoitajana ylläpitämässä arvo-osuusrekisterissä arvopaperikeskuksen kuten Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusjärjestelmässä.

Asiakkaan ulkomaiset arvo-osuudet ja arvopaperit säilytetään pankin ulkomaisen alisäilyttäjaverkoston kautta.

Suomessa säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteena olevat ulkomaiset arvopaperit voivat olla rekisteröitynä asiakkaan nimissä arvopaperikeskuksessa kuten Euroclear Finland Oy:ssä tai pankin nimissä asiakkaan lukuun liikkeeseenlaskijan kotipaikan arvopaperikeskuksessa.

Asiakkaan kotimaiset fyysiset arvopaperit säilytetään turvallisesti ja erillään pankin omista arvopapereista. Mikäli arvopapereita asiakkaan pyynnöstä luovutetaan asiakkaalle säilytyksestä, pankki lähettää ne asianmukaiseksi katsomallaan tavalla asiakkaan haluamaan pankin konttoriin tai asiakkaan niin pyytäessä asiakkaan ilmoittamaan osoitteeseen. Lähettäminen tapahtuu asiakkaan riskillä ja kustannuksella.

Säilyttämisen lisäksi pankki huolehtii seuraavista hoitotoimenpiteistä:

Pankki välittää arvo-osuustilillä ja arvopaperisäilytyksessä oleville arvo-osuuksille ja arvopapereille maksettavat osingot, voitto-osuudet, korot, pääomalyhennykset sekä muut tuotonmaksut hoitotilille eräpäivänä, mikäli pankki on saanut katteen maksajalta. Mikäli eräpäivä ei ole pankkipäivä, varat maksetaan eräpäivää seuraavana ensimmäisenä pankkipäivänä.

Mikäli arvopaperista, esimerkiksi sijoitusrahastosta, suoritetaan tuotot tai voitto-osuudet suoraan asiakkaalle, pankki vastaa pelkästään arvopaperien säilytyksellä pitämisestä.

Pankki huolehtii saantojen, oikeuksien ja rajoitusten kirjaamisesta asiakkaan säilytystilille asiakkaan antamien toimeksiantojen mukaisesti. Asiakas vastaa siitä, että kirjaamishakemuksen oikeusperusteen selvittämiseksi toimitettu asiakirjaselvitys on riittävä ja oikea. Asiakas vastaa asiakirjaselvityksessä olevien mahdollisten puutteiden täydentämisestä.

Pankki lähettää säilytystilillä olevia osakkeita koskevan osakeantitiedustelun asiakkaalle, mikäli toimenpide vaatii asiakkaan hyväksymisen. Pankki hoitaa osakemerkinnät ja niihin liittyvät toimenpiteet asiakkaan antamien ohjeiden ja toimeksiantojen mukaisesti. Asiakas vastaa siitä, että hän on tutustunut yhtiötapautumaan liittyvään informaatioon, kuten listalleotto- ja tarjousesitteeseen.

Mikäli asiakas ei ole vastannut tiedusteluun, pankilla on oikeus mutta ei velvollisuutta myydä merkintäoikeudet asiakkaan puolesta parhaaksi katsomallaan tavalla ja hinnalla, mikäli merkintäoikeudet raukeaisivat arvottomina määräajan jälkeen.

Mikäli asiakkaan arvo-osuustilillä olevia osakkeita koskeva, osakkeenomistajille suunnattu optio- tai vaihtovelkakirjalaina tai optio-ohjelma lasketaan liikkeeseen, pankki hoitaa laina- ja optio-ohjelmamerkinnät ja niihin liittyvät toimenpiteet asiakkaan antamien ohjeiden ja toimeksiantojen mukaisesti.

Asiakkaan tulee antaa toimeksiannot riittävän ajoissa ennen merkintä- tai vaihtoajan viimeistä eräpäivää, jotta toimeksiannot voidaan toteuttaa ennen merkintä- tai vaihtoajan umpeutumista. Pankki ei vastaa liian myöhään annettujen toimeksiantojen toteutumisesta. Näissä sopimusehdoissa mainitut yhtiötapauksiin liittyvät hoitotoimenpiteet pankki voi suorittaa vain, mikäli tapahtumasta on riittävän ajoissa tiedotettu pankille liikkeeseenlaskijan, arvopaperikeskuksen kuten Euroclear Finland Oy:n tai alisäilyttäjän toimesta.

Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta ryhtyä muihin kuin näissä ehdoissa mainittuihin toimenpiteisiin, mikäli niiden voidaan katsoa olevan tarpeen asiakkaan oikeuksien säilyttämiseksi.

Pankilla on oikeus asiakkaan lukuun avata erillinen arvo-osuus- tai säilytystili panttauksen, ulosmittauksen, takavarikon tai vastaavan turvaamistoimenpiteen kohteena olevia arvopapereita varten.

Asiakkaan luovuttaessa arvo-osuuksia, arvopapereita tai muita rahoitusvälineitä säilytykseen liittyvä hoito päättyy, kun asiakas on toimittanut luovutuspyynnön pankille.

3 Ulkomaiset arvo-osuudet ja arvopaperit

Ulkomaisiin arvopapereihin ja muihin rahoitusvälineisiin sovelletaan ensisijaisesti tämän luvun Ulkomaiset arvo-osuudet ja arvopaperit -ehtoja, jos tämän luvun ehtojen ja muiden ehtojen välillä on ristiriita.

Asiakkaan ulkomaiset arvo-osuudet, arvopaperit ja muut rahoitusvälineet säilytetään pankin valitsemassa ulkomaisessa säilyttäjäpankissa, rahastoyhtiössä tai muussa säilytysyhteisössä (ns. alisäilyttäjä). Asiakkaiden ulkomaiset rahoitusvälineet säilytetään ulkomaisen alisäilyttäjän hallussa yleensä yhteistilillä, jolloin ne rekisteröidään kansainvälisen käytännön mukaisesti pankin tai alisäilyttäjän nimiin. Sijoittaessaan ulkomaisiin arvopapereihin ja muihin rahoitusvälineisiin asiakas samalla hyväksyy niiden säilyttämisen alisäilyttäjällä ja yhteistilillä. Pankin säilytyskirjanpitojärjestelmässä pidetään asiakaskohtaisesti kirjaa asiakkaan omistuksista.

Ulkomaiseen alisäilytykseen sovelletaan paikallista lainsäädäntöä ja siten asiakkaan oikeudet voivat olla erilaiset kuin kotimaisiin arvopapereihin tai muihin rahoitusvälineeseen liittyvät oikeudet. Kun arvopapereita säilytetään yhteistilillä, asiakkaan oikeus tilillä olevaan omaisuuteen voi olla osuus oikeus yhteistilillä säilytettäviin arvopapereihin tai muu ulkomaiseen lainsäädäntöön perustuva yhteisomistusoikeus. Yksittäisen osakkaan tai

omistajan osallistuminen ulkomaisen yhtiön yhtiökokoukseen tai muuhun omistajien kokoukseen ei siten usein ole mahdollista. Yhteistilillä säilytettävien arvopapereiden osalta asiakkaan arvopaperit saattavat olla kotimaisista poikkeavien vakuus- ja kuittausoikeuksien kohteena. Yhteistilillä säilyttämisessä on olemassa riski asiakkaiden rahoitusvälineiden sekoittumisesta pankin, alisäilyttäjän tai muiden asiakkaiden varoihin. Tällä voi olla vaikutusta varojen erotteluun maksukyvyttömyystilanteessa.

Ulkomaisten arvopapereiden ja muiden rahoitusvälineiden omistamiseen ja vaihdantaan saattaa liittyä suomalaisiin arvopapereihin ja rahoitusvälineisiin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät yksin asiakkaan vastattaviksi. Myös alisäilyttäjän maksukyvyttömyydestä aiheutuvat vahingot jäävät yksin asiakkaan vastattavaksi. Pankki vastaa vain siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät huolellisesti sekä seuraa näiden toimintaa.

Ulkomaisia fyysisiä arvopapereita ei luovuteta asiakkaalle eikä pankki ota niitä vastaan muutoin kuin alisäilyttäjensä kautta. Mikäli arvopaperikaupan selvitys, tuotonmaksu tai muu yhtiötapahtuma tapahtuu muussa kuin asiakkaan hoitotilin valuutassa, pankilla on oikeus muuttaa valuuttamääräiset tapahtumat hoitotilin valuutaksi asiakkaan kustannuksella. Maksu kirjataan asiakkaan hoitotilille viimeistään kymmenentenä (10) pankkipäivänä sen jälkeen, kun alisäilyttäjä on kirjannut maksun pankin tilille.

Pankki perii tuotonmaksuista veron, mikäli verosäädökset sitä edellyttävät. Mikäli verosopimusten mukaisen veroprosentin soveltaminen edellyttää selvityksen hankkimista ja/tai toimittamista verotusta varten, pankki ei huolehdi tällaisesta erityistehtävästä.

Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta toteuttaa yhtiötapahtuma tai hyvittää maksu asiakkaan hoitotilille alisäilyttäjän antaman ennakkotiedon perusteella. Mikäli alisäilyttäjältä saatu yhtiötapahtumaan liittyvä suoritus poikkeaa ennakkotiedosta, pankilla on oikeus tehdä tarvittavat korjaukset asiakkaan tilille.

Pankki välittää asiakkaalle alisäilyttäjältään saamansa tiedon asiakkaan toimenpiteitä edellyttävistä osakeanneista ja vastaavista yhtiötapahtumista. Pankki välittää asiakkaan toimeksiannon toteutettavaksi alisäilyttäjälle, mutta ei voi taata toimeksiannon toteutumista. Asiakkaan toimeksiannot ovat sitovia, ellei alisäilyttäjä hyväksy toimeksiannon muutosta tai peruutusta. Mikäli

asiakas ei ilmoituksessa asetetussa määräajassa anna pankille tarvittavia toimintaohjeita, pankilla on oikeus mutta ei velvollisuutta hyväksyä alisäilyttäjän ehdottamat toimenpiteet. Pankki ei vastaa ulkomaisen alisäilyttäjän toimittamien ja pankin edelleen lähettämien tietojen oikeellisuudesta.

4 Arvopapereiden tarkistusaika

Pankki varaa asiakkaan arvopaperisäilytykseen otettavien kotimaisten arvopapereiden ja muiden rahoitusvälineiden tarkastamista varten viisi (5) pankkipäivää. Ulkomaisen arvopapereiden säilytykseen ottaminen edellyttää lisäksi sitä, että ulkomainen alisäilyttäjä on tarkastanut ja hyväksynyt arvopaperit. Määräaika lasketaan alkavan siitä, kun kaikki asiakkaan haluaman toimenpiteen suorittamiseksi tarvittavat selvitykset ovat saapuneet pankille.

Pankki ei vastaa edellä mainittuna aikana mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikaisten takia aiheutuvista vahingoista eikä ennen säilytykseen kirjaamista erääntyvistä velvoitteista.

5 Arvo-osuuksien hallintarekisteröinti

Ulkomaisen asiakkaan Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevat arvo-osuudet säilytetään tämän omistajakohdaisella arvo-osuustilillä. Mikäli ulkomainen asiakas kuitenkin haluaa arvo-osuudet kirjattavaksi erilliselle hallintarekisteröidylle arvo-osuustilille, tulee asiakkaan allekirjoittaa tämän sopimuksen lisäksi pankin pyytämät muut asiapaperit. Mikäli asiakas pyytää avaamaan hallintarekisteröidyn tilin, asiakas vakuuttaa, ettei arvo-osuustilillä ole Suomen kansalaisten omistamia arvo-osuuksia.

Hallintarekisteröidyllä arvopapereilla ei voida käyttää omistajalle kuuluvaa oikeutta osallistua yhtiökokoukseen tai äänivaltaa. Mikäli hallintarekisteröityjen arvo-osuuksien omistaja haluaa osallistua yhtiökokoukseen ja käyttää siellä puhe- ja äänioikeuttaan, on hänen rekisteröidyttävä arvopaperikeskuksen kuten Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään tilapäiseen osakasluetteloon.

6 Tukkumarkkinainstrumentit

Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevia rahamarkkinainstrumentteja ja joukkolainoja varten asiakkaalle avataan tarvittaessa arvo-osuustili rahamarkkinajärjestelmässä.

7 Pankin muut oikeudet ja velvollisuudet

Pankilla on oikeus ryhtyä kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeellisia asiakkaan omaisuuden ja oikeuksien säilyttämiseksi ja suojelemiseksi. Pankilla ei ole kuiten-

kaan velvollisuutta ryhtyä muihin kuin sopimuksessa sovituihin toimenpiteisiin. Muista kuin näissä ehdoissa tai säilytys sopimuksessa mainituista hoitotoimenpiteistä asiakas ja pankki sopivat kirjallisesti erikseen.

8 Pankin oikeus korjauksiin

Jos asiakas on saanut virheellisen tai perusteettoman suorituksen (yli- tai alisuoritus), pankilla on oikeus korjata suoritus veloittamalla tai hyvittämällä asiakkaan hoitotiliä tai arvo-osuustiliä/säilytystä sekä tehdä mahdollisesti tarvittavat valuuttakaupat.

Mikäli korjaus aiheutuu pankista johtumattomasta syystä, pankilla on oikeus periä edellä mainittuun asiaan liittyvät pankille aiheutuneet kulut asiakkaan hoitotililtä.

9 Palkkio

Pankki perii tämän sopimuksen mukaisesta palvelusta palkkion kulloinkin voimassa olevan pankin palveluhinnaston mukaisesti. Palveluhinnasto, joka on osa tätä sopimusta, on nähtävissä kaikissa pankin konttoreissa.

Mikäli yksittäisen asiakkaan haluaman toimenpiteen hintaa ei ole määritelty palveluhinnastossa, pankki on oikeutettu perimään toimenpiteen aiheuttamat kulut ja kohtuullisen palkkion.

Palkkio peritään hoitotililtä jälkikäteen kunkin laskutuskauden päättymistä seuraavan kalenterikuukauden aikana. Asiakas huolehtii siitä, että hoitotilillä on palkkion perimisajankohtana sen suorittamiseen tarvittavat varat. Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa kulloinkin voimassaolevan korkein mukaan. Jollei hoitotilillä ole katetta palkkion veloittamista varten, pankilla on oikeus kirjata veloitettava määrä tilille pankin saatavaksi.

Pankille maksettavien palvelumaksujen lisäksi asiakkaan maksettavaksi tulevat koti- tai ulkomaisen arvopaperikeskuksen (esim. Euroclear Finland Oy:n) ja muiden palvelussa tarvittavien tahojen mahdollisesti perimät ja sopimuksen mukaisten tehtävien hoitoon kuuluvat palkkiot ja maksut.

Sopimuksen päättyessä palkkio peritään hoitotililtä säilytyksen lopettamispäivänä.

10 Hoitotili

Asiakkaalla tulee olla tämän sopimuksen hoitotoimenpiteitä varten yksin asiakkaan nimissä oleva maksuliikekelpoinen hoitotili pankissa. Pankilla on oikeus käyttää hoitotiliä kaiken rahaliikenteen hoitamisessa, joka liittyy tämän sopimuksen mukaisiin palveluihin.

Asiakas on vastuussa siitä, että hoitotilillä on maksujen ja toimeksiantojen hoitamiseksi riittävä kate. Ellei tilillä ole toimeksiannon eräpäivänä tarvittavaa katetta, pankilla on oikeus jättää toimeksianto hoitamatta.

Mikäli tähän sopimukseen liittyvä hoitotili on lopetettu tai sen omistajuutta on muutettu sopimuksen voimassaoloaikana, on pankki oikeutettu avaamaan uuden hoitotilin tai irtisanomaan tämän sopimuksen kohdan 26 mukaisesti.

11 Asiakkaalle lähetettävä informaatio

Pankki lähettää asiakkaalle vähintään kerran kuukaudessa arvopaperitiliotteen, josta ilmenevät tilille tehdyt kirjaukset edellyttäen, että tilimerkinnöissä on tapahtunut muutoksia edellisen arvopaperitiliotteen lähettämisen jälkeen. Ilmoitus toimitetaan myös muille tilille kirjatujen oikeuksien haltijoille, mikäli kirjauspäätös koskee heidän oikeuttaan.

Pankki lähettää asiakkaalle vuosittain tammikuun aikana arvopaperitiliotteen, josta ilmenevät arvo-osuustilillä ja arvopaperisäilytyksessä edellisen vuoden lopussa olleet arvo-osuudet ja arvopaperit.

Pankilla ei ole ilmoitusvelvollisuutta, jos liikkeeseenlaskija tai muu taho huolehtii omistajainformaation tiedottamisesta. Pankki ei ole velvollinen välittämään arvopaperin omistajalle tietoa tapahtumasta, joka on annettu pankille vain tiedoksi.

Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle mahdollisesta ryhmä- tai muusta kanteesta, joka koskee säilytyksessä olevaa tai ollutta rahoitusvälinettä, vaikka pankki tulisi tällaisesta kanteesta tietoiseksi.

12 Asiakkaan reklamointivelvollisuus

Ellei asiakas tee huomautusta pankin suorittamasta toimenpiteestä 30 päivän kuluessa asiasta tiedon saatuaan, asiakkaan katsotaan hyväksyneen toimenpiteen.

Ellei muuta osoiteta, asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan ilmoituksen lähettämisestä asiakkaan pankille ilmoittamaan osoitteeseen Suomessa. Mikäli pankille ilmoitettu osoite on ulkomailla, määräaika on 14 päivää.

Mikäli asiakas itse luopuu oikeudestaan saada edellä kohdassa 11 tarkoitettut ilmoitukset, asiakkaan reklamointiaika alkaa toimenpiteen tekemisestä.

13 Pankin panttioikeus

Arvo-osuustilillä, arvopaperitilillä ja arvopaperisäilytyksessä oleva omaisuus sekä hoitotilillä olevat varat ovat vakuutena kaikista arvo-osuustiliin, arvopaperitiliin tai arvopaperisäilytykseen sekä niillä säilytyksessä oleviin arvopapereihin kohdistuvista pankin palkkio- ja kulusaatavista sekä toimeksiantoihin liittyvistä saatavista. Vakuus kattaa myös mahdolliset perimis- ja pantin realisointikustannukset sekä pantin tuoton, pantin pääomana pidettävät suoritukset ja pantin sijaan tulleen omaisuuden.

Mikäli asiakas ei ole maksanut pankille edellä mainittuja saatavia eräpäivään mennessä, on pankilla oikeus kirjata panttaus ja siirtokielto asiakkaan arvo-osuustilille, arvopaperitilille tai arvopaperisäilytykseen sekä hoitotilille. Mikäli asiakas ei suorita tätä saatavaa, pankilla on oikeus realisoida, mikäli mahdollista markkinapaikan välityksellä, riittävä määrä arvo-osuustilille kirjattuja arvo-osuuksia tai säilytyksessä olevia arvopapereita saatavansa kattamiseksi 30 päivän kuluttua siitä, kun pankki on kirjallisesti ilmoittanut asiakkaalle saatavan erääntymisestä. Määräaika lasketaan alkavaksi kohdassa 12 mainitulla tavalla.

14 Asiakkaan vastuu

Asiakas antaa säilyttämiseen liittyvien toimenpiteiden tekemiseksi tarvittavat tiedot ja asiakirjat sekä vastaa antamiensa tietojen oikeellisuudesta sekä korvaa virheellisten tietojen antamisesta pankille aiheutuneet vahingot ja kulut.

Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille vahingot ja kulut, jotka aiheutuvat siitä, että asiakas ei täytä sopimuksen ja näiden ehtojen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla mm. sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ, pankin maksamat sanktiomaksut sekä kurssimuutoksista aiheutuneet kustannukset.

Asiakas on velvollinen korvaamaan täysimääräisesti vahingon ja muut kustannukset, jotka aiheutuvat tilinomistajan tai tämän asiamiehen tekemästä kirjaukseen johdaneesta perusteettomasta kirjaushakemuksesta tai tilinomistajan kieltäytymisestä antaa suostumustaan virheellisen kirjauksen korjaamiseen. Korvausvelvollisuuden välttääkseen tilinomistajan on osoitettava, että hän tai hänen asiamiehensä ei ole menetellyt tuottamuksellisesti.

Mikäli asiakkaan omitusosuus saavuttaa liputusrajan (ylittää tai alittaa), asiakas on velvollinen ilmoittamaan tästä lain ja markkinasääntöjen edellyttämällä tavalla suoraan asianomaiselle taholle.

15 Pankin vastuu

Pankki vastaa tässä sopimuksessa ja näissä ehdoissa määritellyllä tavalla säilytykseen jätetyistä arvopapereista ja muista rahoitusvälineistä sinä aikana, kun ne ovat pankin hallussa.

Jos arvopaperisäilytykseen jätetty arvopaperi tai muu rahoitusväline kuitenkin pankista johtuvasta syystä katoaa tai tuhoutuu, eikä pankki pysty kohtuudella hankkimaan tilalle toista samanlaista tai saman määräistä arvopaperia, pankki korvaa sen vahingon ilmenemispäivän käypään markkinahintaan. Pankilla on oikeus kuolettaa kadonnut tai tuhoutunut arvopaperi asiakkaan puolesta. Jos pankki on korvannut asiakkaalle kadonneen arvopaperin joka myöhemmin löytyy, se siirtyy pankin omistukseen.

Pankki vastaa virheillään asiakkaalle aiheuttamastaan välittömästä vahingosta. Vahingonkorvauksen enimmäismäärä rajoittuu vahingoitetun omaisuuden markkina-arvoon sinä hetkenä, kun pankin virhe havaittiin tai olisi pitänyt havaita. Pankki ei vastaa ulkomaisten alisäilyttäjien tai arvopaperi- ja selvityskeskusten tai markkinapaikkojen maksukyvyttömyydestä, konkurssista tai näiden järjestelmähäiriöistä aiheutuvista vahingoista.

Pankki ei vastaa välillisestä tai kolmannelle osapuolelle aiheutuneesta vahingosta. Välillisinä vahinkoina pidetään esimerkiksi tulon menetystä, saamatta jäänyttä tuottoa, kurssitappiota, muissa sopimussuhteissa aiheutuvia häiriöitä ja kolmannen osapuolen vaatimuksia.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta. Pankki ei ole velvollinen tutkimaan arvopapereiden omistajien tai alisäilyttäjien ilmoittamien tietojen tai asiakirjojen aitoutta.

Pankki ei vastaa siitä, jos Euroclear Finland Oy:ssä tai muussa koti- tai ulkomaisessa arvopaperikeskuksessa rekisteröityjä arvopapereita rasittaa pankille entuudestaan tuntematon oikeudellinen virhe, kuten sivullisen omistus- tai panttioikeus.

16 Asiakkaalle lähetettävän informaation toimittaminen ja asiakastietojen muuttuminen

Pankki lähettää informaation ja muun materiaalin asiakkaan viimeksi ilmoittamaan tai väestörekisteristä saatuu osoitteeseen, ellei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu. Ellei muuta osoiteta, asiakkaan katsotaan saaneen tiedon kohdassa 12 mainitussa ajassa.

Mikäli asiakkaan käytössä on verkkopankin arkisto, pankilla on oikeus lähettää postituksen sijaan materiaali asiakkaan verkkopankin arkistoon. Asiakkaan katsotaan saaneen informaation tietoonsa tai materiaalin haltuunsa viimeistään seitsemäntenä päivänä sen jälkeen, kun se on saapunut verkkopankin arkistoon.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan pankille antamiensa tietojen kuten nimensä, osoitteensa, kotipaikan, kotivaltion, verotuksellisen asemansa ja yhteyshenkilönsä muutoksista. Ilmoitusvelvollisuus koskee myös ammattimaisen asiakkaan asemassa tapahtuneita muutoksia, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen. Pankilla on oikeus saattaa asiakkaan osoitetiedot ajan tasalle väestörekisteriltä tai muulta viralliselta taholta saatujen tietojen perusteella.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille tietojensa muuttumisesta.

17 Alaikäisyys ja edunvalvonta

Alaikäisen asiakkaan edunvalvojina toimivat vanhemmat allekirjoittavat ja irtisanovat yhdessä tämän sopimuksen alaikäisen asiakkaan puolesta. Kumpikin edunvalvoja on oikeutettu yksinäänkin antamaan pankille alaikäisen asiakkaan toimeksiantoja, kuten kirjaamishakemuksia, osto- ja myyntimääräyksiä ja merkintätoimeksiantoja, ellei pankille ole kirjallisesti toisin ilmoitettu.

Edunvalvonnasta ja siinä tapahtuvista muutoksista on viivytyksettä kirjallisesti ilmoitettava pankille.

18 Puhelujen nauhoittaminen ja tallentaminen

Pankilla on oikeus nauhoittaa ja tallentaa asiakkaan kanssa käytävät puhelut. Pankilla on oikeus käyttää tallenteita toimeksiannon todentamiseen, asiakaspalvelun kehittämiseen ja riskienhallinnallisiin tarkoituksiin sekä todisteena mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa.

19 Online-palvelu

Asiakas voi käyttää online-palvelua (puhelin- ja verkkopalvelu) pankin hyväksymillä tunnisteilla, kuten pankkitunnuksilla. Pankkitunnuksista solmitaan sopimus, jossa asiakas sitoutuu noudattamaan sähköisen asioinnin ehtoja.

20 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta.

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

Sopijapuoli voi vedota ylivoimaiseen esteeseen vain, jos esteestä on ilmoitettu toiselle sopijapuolelle tai sopijapuolella on muutoin ollut este tiedossa.

Jos ylivoimainen este koskee pankkia, se voi ilmoittaa esteestä myös valtakunnallisessa päivälehdessä.

21 Salassapito ja asiakastietojen luovuttaminen

Pankki käsittelee asiakastietoja henkilötietolain mukaisesti noudattaen laissa, kuten luottolaitoslaissa, säädettyä salassapitovelvollisuutta.

Pankilla on oikeus käyttää ulkopuolista apua tämän sopimuksen mukaisten tehtävien ja toimenpiteiden hoitamisessa. Asiakkaan tietoja voidaan luovuttaa siinä määrin kuin tehtävien ja toimenpiteiden hoitaminen vaatii.

Pankilla on oikeus luovuttaa asiakasta koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Pankilla on oikeus luovuttaa asiakasta koskevia tietoja alisäilyttäjiin ja paikallisen lainsäädännön, markkina sääntöjen tai muun sääntelyn edellyttäessä ulkomaiselle vero- tai muulle viranomaiselle tai markkinaosapuolelle.

22 Toimenpiteiden keskeyttäminen

Pankilla on oikeus keskeyttää toimenpiteet ja sulkea arvo-osuustili, arvopaperitili ja arvopaperisäilytys sekä niihin liittyvät hoitotilit mikäli pankilla on perusteltua syytä epäillä toimenpiteitä lainvastaisiksi tai niistä saatava aiheutua vahinkoa tai vahingonvaaraa pankille tai kolmannelle osapuolelle.

23 Arvo-osuustilin siirto

Arvopaperikeskuksen kuten Euroclear Finland Oy:n pankille antama ennakkoilmoitus koko arvo-osuustilin siirrosta toiselle tilinhoitajalle rinnastetaan asiakkaan toimesta tapahtuvaan tämän sopimuksen irtisanomiseen, paitsi milloin sopimukseen liittyvään arvopaperisäilytykseen jää omaisuutta arvo-osuustilin siirrosta huolimatta. Pankki on tällöin oikeutettu avaamaan säilytyksen ylläpitämistä varten asiakkaalle uuden arvo-osuustilin tai säilytyksen, johon sovelletaan näitä ehtoja.

Pankilla on oikeus mutta ei velvollisuutta toteuttaa avoimina olevat toimeksiannot vastaanotettuaan tilin siirtoa koskevan arvopaperikeskuksen kuten Euroclear Finland Oy:n ennakkoilmoituksen.

Arvo-osuustilin siirto ei ole mahdollinen mikäli tili on pantattu ja sille on kirjattu kielto siirtää tili. Tilin siirto ei myöskään ole mahdollinen arvopaperikeskuksen kuten Euroclear Finland Oy:n säännöissä mainituissa erityislanteissa.

Siirretty arvo-osuustili on asiakkaan käytettävissä sen jälkeen, kun se on lopullisesti vastaanotettu.

24 Sopimusehtojen muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa sopimusehtoja ja niihin liittyviä hinnastoja.

24.1 Asiakkaan oikeuksia vähentävä muutos

Pankki ilmoittaa asiakkaalle sopimusehtojen muutoksesta, joka lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan eikä johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä.

Tällainen muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa 30 päivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä asiakkaalle. Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, jollei asiakas 30 päivän kuluessa ilmoituksen lähettämisestä ilmoita kirjallisesti pankille, ettei hyväksy pankin ehdottamaa muutosta. Jos asiakas ei hyväksy muutosta, asiakkaalla ja pankilla on oikeus ennen muutoksen voimaantuloa irtisanoa tämä sopimus näiden ehtojen kohdan 26 mukaan. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

24.2 Muut muutokset

Jos sopimusehtojen muutos ei lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, pankilla on oikeus ilmoittaa muutoksesta julkaisemalla se pankin toimipaikassa. Palvelumaksujen ja muiden tämän sopimuksen piiriin kuuluvien palkkioiden muutokset pankki ilmoittaa palveluhinnastossa. Tällainen sopimusehtojen tai palveluhinnaston muutos tulee voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa 30 päivän kuluttua muutoksen julkaisemisesta. Jos asiakas ei hyväksy muutosta, asiakkaalla ja pankilla on oikeus ennen muutoksen voimaantuloa irtisanoa tämä sopimus näiden ehtojen kohdan 26 mukaan. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jona muutos olisi tullut voimaan.

25 Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan kolmannelle ilman pankin suostumusta. Pankilla on kuitenkin oikeus ilman asiakkaan suostumusta siirtää sopimuksen mukaiset oikeudet ja velvollisuudet tai osa niistä pankin kanssa samaan konserniin kuuluvalla yhtiölle.

26 Sopimuksen voimassaolo ja päättymisen

Tämä sopimus on voimassa toistaiseksi.

Asiakkaalla on oikeus kirjallisesti irtisanoa tämä sopimus päättymään viiden (5) pankkipäivän kuluttua siitä, kun pankki on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen. Pankilla on oikeus irtisanoa tämä sopimus päättymään 30 päivän kuluttua siitä, kun kirjallinen irtisanominen on tullut asiakkaan tietoon.

Mikäli asiakkaalla ei ole kohdan 10 mukaista hoitotiliä, pankki voi irtisanoa tämän sopimuksen päättyväksi välittömästi.

Sopimuksen päättyessä arvo-osuustilillä olevat arvo-osuudet ja muut säilytyksessä olevat arvopaperit siirretään asiakkaan osoittamalle toiselle arvo-osuustilille / toiseen arvopaperisäilytykseen sopimuksen päättymisen jälkeen, mikäli asiakas on suorittanut pankille arvo-osuustiliin, arvopaperitiliin, arvo-osuuksiin ja muuhun arvopaperisäilytykseen ja arvopapereihin liittyvät palkio-, kulu- ja toimeksiantosaatavat.

Mikäli asiakas ei pankin tiedustelusta huolimatta osoita toista arvo-osuustiliä, arvopaperitiliä tai toista arvopaperisäilytystä, pankilla on oikeus myydä arvo-osuustilillä, arvopaperitilillä ja arvopaperisäilytyksessä olevat arvo-osuudet ja arvopaperit. Pankki myy arvo-osuustilillä tai arvopaperitilillä olevat arvo-osuudet ja arvopaperit, mikäli mahdollista, markkinapaikan välityksellä ja aikaisintaan 30 päivän kuluttua siitä, kun pankki on sopimuksen päättymisen jälkeen tai sopimuksen irtisanomisen yhteydessä kirjallisesti ilmoittanut asiakkaalle velvollisuudesta ilmoittaa uusi arvo-osuustili, arvopaperitili tai arvopaperisäilytys. Pankki maksaa myynnistä kertyneet varat asiakkaan hoitotilille vähennettyään ensin pankille aiheutuneet kulut ja saatavat. Kotimaiset fyysiset arvopaperit pankki lähettää kirjattuna kirjeenä pankin tiedossa viimeksi olleeseen asiakkaan osoitteeseen, mikäli asiakas ei ilmoita mihin pankki voi toimittaa arvopaperit.

Pankki ei vastaa sopimuksen päättymisen jälkeen mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista. Pankki ei myöskään vastaa asiakkaan irtisanoessa sopimuksen irtisanomisaikana mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista, mikäli asiakas ei ole antanut toimintaohjeita irtisanomisajalle.

Ellei muuta osoiteta, asiakkaan katsotaan saaneen ilmoituksen tai tiedon kohdassa 12 mainitussa ajassa.

27 Riitojen ratkaiseminen ja sovellettava laki

Tästä sopimuksesta aiheutuvat riidat ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa. Kuluttajansuojalaissa tarkoitetulla kuluttaja-asiakkaalla on oikeus saattaa asia vireille myös Suomessa olevan kotipaikkansa käräjäoikeudessa.

Muu, kuin suomenkielinen versio sopimuksesta ja sopimusehdoista on vain käännös alkuperäisestä suomenkielisestä sopimustekstistä. Mikäli muun kielisen ja suomenkielisen tekstin välillä on eroavaisuuksia, sopimuksen ja liitteiden tulkinnessa noudatetaan suomenkielistä sopimustekstiä.

Tähän sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

ARVOPAPERIPALVELUIDEN PALVELUMAKSUT

Hinnat voimassa 1.4.2016 alkaen

ARVOPAPERIKAUPPA VERKKOPANKISSA HENKILÖASIAKKAAT

Danske Bankin verkkopankin kautta tehdyistä toimeksiantannoista toteutuneista kaupoista sekä ostoista että myynneistä peritään kauppahinnasta seuraavat välityspalkkiot:

	Peruspalvelut*	
	Danske Investor -asiakkaat	Danske Investor Plus -asiakkaat
Suomi	0,35%(min.8,00 €)	0,25%(min.8,00 €) 0,15/0,10/0,08% (min. 8,00€)
Ruotsi	0,35%(min.8,00 €)	0,25%(min.8,00 €) 0,15/0,10/0,08% (min. 8,00€)
Tanska	0,35%(min.8,00 €)	0,25%(min.8,00 €) 0,15/0,10/0,08% (min. 8,00€)
Norja	0,35%(min.8,00 €)	0,25%(min.8,00 €) 0,15/0,10/0,08% (min. 8,00€)
Muut ulkomaiset markkinapaikat:		
	0,45%(min.20,00 €)	0,35%(min.20,00 €) 0,25/0,20/0,18% (min.20,00€)

Laajat reaaliaikaiset pörssikurssit (Nordic Equity Level 2) saatavissa lisähintaan 6,10 €/Kk.

Danske Bankin verkkopankin kautta toteutuneista kaupoista ei peritä erillistä selvitysmaksua. Jos kauppa kuitenkin toteutuu useassa osassa eri päivinä, peritään kaupasta minimitoimeksi-antopalkkio 8,00 €/ 20,00 € jokaiselta kaupan osalta/ päivä.

Nettisijoittajan palvelupaketit henkilöasiakkaille

<i>Peruspalvelut ilman palvelupakettia</i>	
- Sisältää viivästettyjä kurssipalveluja ja laajat kansainväliset markkinapaikat	Maksuton
<i>Danske Investor -palvelupaketti</i>	
- Sisältää mm. reaaliaikaisia kurssipalveluja (Nordic Equity Level 1) ja Danske Markets tutkimustietokannan käyttöoikeuden	6,50 €/Kk
<i>Danske Investor Plus - palvelupaketti</i>	
- Sisältää Danske Investor -palveluiden lisäksi laajat reaaliaikaiset pörssikurssit (Nordic Equity Level 2) ja reaaliaikaisia uutispalveluja	24,40 €/Kk

Nettisijoittajan palvelupaketit edellyttävät erillistä palvelusopimusta. Palvelupaketien sisältö on selostettu internetissä osoitteessa: www.danskebank.fi.

Danske Investor Plus-asiakkaan välityspalkkiot: 0,15%/0,25% kun kaupankäynnin volyymi 50 000 €/Kk; 0,10%/0,20% kun kaupankäynnin volyymi 50 000-100 000 €/Kk; 0,08%/0,18% kun kaupankäynnin volyymi y/n 100 000 €/Kk.

Danske Investor Plus -palvelupaketin ensimmäinen välityspalkkiotaso tulee voimaan paketista sopimista seuraavana pankkipäivänä. Seuraaville kaupankäynnin volyymin mukaan määräytyville välityspalkkiotasojlle voi päästä aikaisintaan paketista sopimista seuraavan ensimmäisen alkavan kalenterikuukauden alusta alkaen. Välityspalkkiotasoa määriteltäessä tarkastellaan kuunvaihteissa kahta edellistä kalenterikuukautta ja näistä huomioidaan volyymlitään suu-rempi. Välityspalkkiotaso on voimassa seuraavan kalenterikuukauden ajan. Kuunvaihteessa tehdään uusi välityspalkkiotason tarkastelu.

Danske Investor -palvelupaketti on etuohjelmassa maksuton Danske Platinum Plus -paketin asiakkaille.

ARVOPAPERIKAUPPA VERKKOPANKISSA YRITYKSET

Danske Bankin verkkopankin kautta tehdyistä toimeksiantannoista toteutuneista kaupoista sekä ostoista että myynneistä peritään kauppahinnasta seuraavat välityspalkkiot:

	Markets Online -asiakkaat	Markets Online Pro -asiakkaat
Suomi	0,35% (min.8,00 €)	0,10% (min.8,00 €)
Ruotsi		
Tanska		
Norja		
Muut ulkomaiset markkinapaikat	0,45% (min.20,00 €)	0,20% (min.20,00 €)

Danske Bankin verkkopankin kautta toteutuneista kaupoista ei peritä erillistä selvitysmaksua. Jos kauppa kuitenkin toteutuu useassa osassa eri päivinä, peritään kaupasta minimitoimeksiantopalkkio 8,00 €/20,00 € jokaiselta kaupan osalta/ päivä.

Nettisiijoittajan palvelupaketit yritysasiakkaille

<i>Markets Online ilman palvelupakettia</i> - Sisältää viivästettyjä kurssipalveluja ja laajat kansainväliset markkinapaikat	Maksuton
---	----------

<i>Markets Online Pro- palvelupaketti</i> - Sisältää reaaliaikaisia kurssipalveluja ja tutkimustietokannan käyttökauden	115,00 €/kk/käyttäjä + alv
--	----------------------------

Nettisiijoittajan palvelupaketit edellyttävät erillistä palvelusopimusta. Palvelupaketten sisältö on selostettu internetissä osoitteessa: www.danskebank.fi.

ARVOPAPERIKAUPPA KONTTORISSA JA PUHELINPALVELUSSA

<i>Helsingin Pörssissä toteutetut osakekaupat</i> - Helsingin Pörssissä toteutetuista kaupoista peritään palkkio kauppahinnasta kulkakin lajilta ja toimeksiantonlta sekä ostoista että myyneistä	0,75%, min. 20,00 €
--	---------------------

Ulkomaisissa pörssieissä toteutetut kaupat

Ulkomaiſten arvopapereiden pörssikaupoista peritään palkkio kulkakin lajilta ja toimeksiantonlta sekä ostoista että myyneistä sisältäen selvityskulut.

Jos kauppa toteutuu useassa osassa eri päivinä, peritään kaupasta minimitoimeksiantopalkkio 20 €/40 €/60 € jokaiselta kaupan osalta/ päivä.

Europa:	
Ruotsi	0,75%, min. 20,00 €
Tanska	0,75%, min. 20,00 €
Norja	0,75%, min. 20,00 €
Saksa	1%, min. 40,00 €
Alankomaat	1%, min. 40,00 €
Belgia	1%, min. 40,00 €
Espanja	1%, min. 40,00 €
Irlandi	1%, min. 40,00 €
Iso-Britannia	1%, min. 40,00 €
Italia	1%, min. 40,00 €

Itävalta	1%, min. 40,00 €
Portugali	1%, min. 40,00 €
Ranska	1%, min. 40,00 €
Sveitsi	1%, min. 40,00 €
Viro	1%, min. 40,00 €
Latvia	1,25%, min. 60,00 €
Liettua	1,25%, min. 60,00 €
Puola	1,25%, min. 60,00 €
Tseki	1,25%, min. 60,00 €
Unkari	1,25%, min. 60,00 €

Pohjois-Amerikka:

USA	1%, min. 40,00 €
Kanada	1%, min. 40,00 €
Meksiko	1,25%, min. 60,00 €

Aasia/Australia:

Australia	1,25%, min. 60,00 €
Hong Kong	1,25%, min. 60,00 €
Japani	1,25%, min. 60,00 €

Palkkion lisäksi kauppahinnan yhteydessä veloitetaan kulloinkin voimassa olevat kaupasta mahdollisesti maksettavat paikalliset transaktio- tai muut verot.

Viivästysmaksu (kotimainen ja ulkomainen arvopaperikauppa)

Mikäli asiakas ei pysty toimitamaan myymään arvopapereita tai maksamaan ostamiaan arvopapereita markkinaääntöjen mukaisesti oikeana selvityspäivänä, peritään 1 % kauppahinnasta selvityskuluineen, min. 200,00 €.

Mikäli asiakas ei pysty toimitamaan myymään arvo-osuuksia tai arvopapereita, peritään myös mahdolliset arvopaperikeskuksen (kuten Euroclear Finland Oy) kulut asiakkaalta.

Asiakas on lisäksi velvolinen maksamaan mahdolliset muut viivästyksestä välittäjälle aiheutuneet kulut.

Kaupankäyntiin liittyvät erillisraportit (kotimainen ja ulkomainen arvopaperikauppa)

- Todeliiset kustannukset vähintään	25,00 €
- Arvopapereiden lähettämisen asiakkaalle	21,00 €

Merkitätoikeuksien kaupat

- Sekä ostajalta että myyjältä peritään kauppahinnasta kullakin osakeajalta ja toimeksiantoita 0,75%, min. 20,00 €
- Merkitätoikeuksien suorakauppa 0,75%, min. 20,00 €
- Joukkolainojen pikakauppaostot Maksuton
- Joukkolainojen pikakauppamyynit Maksuton

JOUKKOLAINAT JA STRUKTUURIT

Joukko- ja indeksilainojen jälkimarkkinakaupasta pankki perii palkkion, joka on enintään 4 prosenttia kauppahinnasta.

Uusmerkintöjen osalta palkkiot ja kulut ilmoitetaan erikseen kutakin joukko- tai indeksilainaa koskevassa materiaalisessa.

Palkkion lisäksi kauppahinnan yhteydessä veloitetaan kulloinkin voimassa olevat kaupasta mahdollisesti maksettavat paikalliset kulut sekä transaktio- tai muut verot.

OSAKEJOHDANNAISET

Kaupankäyntipalkkio

- Minimipalkkio johdannaisten kaupankäynnissä 100,00 € TAI
- Osaketermiinit 0,5% sopimusarvosta
- Indeksifutuunit 0,25% sopimusarvosta
- Osakeoptiot 3,00% preemiosta

Selvityspalkkio

- Minimipalkkio optioiden toteuttamisessa 40,00 €
- Vakuudenvaihtopalkkio
- (OMHEX) veloitetaan ainoastaan mikäli vakuutta vaaditaan) 35,00 €/kk
- Ilmoitus asiakkaan vakuusvajeen kattamisesta 20,00 €

Lisäksi asiakaalta veloitetaan johdannaisspörsien ja selvitysväittäjien Danske Bankilta perimät kulut.

Pörssin ulkopuoliset johdannaisspalvelut hinnoitellaan erillisen tarjouksen perusteella.

MUUT

Myymistään rahastosiitoksista pankki saa myynti- ja hoitopalkkiona merkintäpalkkion ja osuuden haittointipalkkiosta 0,085% - 1,985% /v.

Tutustu asiakkaan palkkioihin sijoitusrahastojen hinnastossa.

Tarjotessaan omaisuudenhoitopalveluita pankki saa asiakailtaan sopimuksen mukaisen omaisuudenhoitopalkkion.

ARVOPAPERISÄILYTVS (ARVO-OSUUSTILU/ARVOPAPERITILU)

Yleistä säilytyksen hinnoittelusta

Säilytyksen hinnoittelu koskee edellä tässä hinnastossa mainittuja kaupankäynnin markkina-paikkoja. Muut markkinat hinnoitellaan erikseen.

Säilytyspalkkio peritään myös tyhjästä koti- tai ulkomaisesta arvo-osuus- tai arvopaperitilitistä niistä kuukausilta, jolloin säilytystili on ollut voimassa.

Kotimaisten arvo-osuuksien säilyttäminen

- Danske Bankin kotimaisten joukkolainojen säilytys Maksuton
- Kotimaisten arvo-osuuksien säilyttäminen 2,00 €/tili/kk
- Kotimaisten arvopapereiden arvon yrittäessä 1 milj. euroa
- Ylimenevältä osalta peritään 2,00 € palkkion lisäksi 0,0025% v/tili

Ulkomaisten arvopapereiden säilyttäminen

- Danske Bank A/S osakkeiden säilytys Maksuton
- Ulkomaisten arvopapereiden säilyttäminen 2,00 €/tili/kk

Ulkomaisen arvopaperisäilytyksen arvon yrittäessä 50 000 € ylimenevältä osalta peritään 2,00 € palkkion lisäksi 0,15% v/tili

Danske Investor asiakkaalle yksi (1) kotimaisten arvo-osuuksien säilytystili on maksuton

Arvopaperikauppaan liittyvät palkkiot

Muun välittäjän, kuin Danske Bankin, toteuttaman kaupan kirjaaminen 25,00 €/kirjaus

Kotimaisten arvo-osuuksien ja arvopapereiden tilisiirrot

- Siirto toiselle Danske Bankissa olevalle säilytystilille/ arvo-osuus- tai arvopaperitilij/kirjaus 1,000 €/kirjaus
- Siirto muualta, kuin Danske Bankissa, olevalle arvo-osuus- tai säilytystilille/ arvo-osuus- tai arvopaperitilij/kirjaus 25,00 €/kirjaus

Ulkomaisien arvopapereiden tilisiirrot

- Siirto toiselle Danske Bankissa olevalle säilytystilille/arvopaperilajij/kirjaus	20,00 €/kirjaus
- Siirto toiseen säilyttäjäpankkiin tai vastaanotto toisesta säilyttäjäpankista/arvopaperilajij/kirjaus	50,00 €/kirjaus

Oikeuksien ja rajoitusten kirjaaminen

- Tiirajoituksen ylläpitomaksu (Bkk)	8,40 €
- Panttausrajoituksen ylläpitomaksu,	
- pantinhaltijana Danske Bank	8,40 € + alv-
- pantinhaltijana muu kuin Danske Bank	25,00 €/tapahtuma
- Tiirajoitus, rahamarkkinat	16,80 €
- Erärajoituksen kirjaaminen	
- Ulosmittauksen, turvaamistoimenpiteen, konkurssin, tai edunvalvonnan kirjaaminen	Maksuton

Osakemerkinnät

- Merkitä tiedustelun lähettäminen ja toteuttaminen, kun Danske Bank ei ole merkintäpaikkana	10,00 €
- Erittelylaskelman laatiminen kuluvalta vuodelta	20,00 €

Muut arvo-osuustiliin ja arvopaperisäilytykseen liittyvät palvelut

- Lajinmuunto	5,00 €
- Ylimääräinen tilijlmoitus tai tilioitteen jäljennös	10,00 €
- Muut erityispalvelut	ulkoiset kulut + 75,00 €/tunti
[muta erityispalveluja ovat esimerkiksi erikseen tilattava raportointi, yhtiökokoukseen osallistuminen, ulkomaisien verojen takaisinperintä tai muu palvelu]	

Ulkomaisiin arvopapereihin liittyviä lisäpalikkoita

Ulkomaisten arvopapereiden kohdalla peritään lisäksi mahdolliset ulkomaisen säilyttäjäpankin tai muun säilyttäjän veloittamat postit-, kuljetus-, vakuutus- ja rekisteröintikulut. Mikäli kyseessä on rajanylisiirto ulkomaisesta arvopaperisäilytyksestä kotimaiselle tilille tai päinvastoin, tilisiirtomaksun lisäksi peritään arvopaperikeskusten, säilyttäjäpankkien tai muiden säilyttäjäiden veloittamat rajanylisiirtoon kohdistuvat pallokot.

LASKUTUSKAUSI JA PALKKIOIDEN PERIMINEN

Arvopaperisäilytyksen ja arvo-osuustilin hoitoon liittyvien palkkioiden laskutuskaudet ovat 1.6.-30.11 ja 1.12.-31.5. Palkkiot veloitetaan asiakkaan hoitotililtä joului- ja kesäkuussa. Ennakkoilmoitusta ei lähetetä laskun ollessa 10,00 euroa tai vähemmän laskutuskaudelta. Ulkomaisien arvopapereiden tilisiirtopalkkio peritään siirron tai normaali-laskutuksen yhteydessä. Palveluhinnasto on nähtävissä Danske Bankin konttoreissa ja verkkopankissa. Arvonlisäverolistien palvelujen hintoihin lisätään kulloinkin voimassa oleva arvonlisävero (24% 1.1.2016). Hinnastossa ilmoitetut hinnat sisältävät tällä hetkellä voimassa olevan arvonlisäveron, ellei toisin ole ilmoitettu.

Liikkeeseenlasku-, vakuudenhallinta- ja muut kuin hinnastossa mainitut palvelut hinnoitellaan erillisen tarjouksen perusteella.

PITKÄAIKAISSÄÄSTÄMISTÄ KOSKEVIEN TILIEN YLEISET EHDOT

15.11.2012

Näitä Danske Bank Oyj:n (jäljempänä pankki) pitkä-ai-
kaissäästämistä koskevia yleisiä tiliehtoja sovelletaan si-
dotusta pitkäaikaissäästämiseen annetun lain
(1183/2009) mukaista säästämistiliä ja sanotun lain 6
§:n 1 momentin 1 kohdassa tarkoitettua tiliä koskeviin
tilisopimuksiin. Nämä yleiset tiliehdot ovat osa tilisopi-
musta.

Tilillä tapahtuvien maksujen välitykseen sovelletaan li-
säksi maksujenvälityksen yleisiä ehtoja ja tiliin liitetyn
palvelun osalta kyseisen palvelun omia sopimusehtoja.

Jos tilisopimuksen erityiset ehdot poikkeavat näistä ylei-
sistä tiliehdoista, sovelletaan tilisopimuksen erityisiä eh-
toja. Jos näiden yleisten tiliehtojen erikielisten versioi-
den välillä on ristiriita, sovelletaan ensisijassa näiden eh-
tojen suomenkielistä versiota.

Näiden yleisten tiliehtojen voimaantulopäivä on
15.11.2012.

1 Määritelmät

Näissä yleisissä tiliehdoissa tarkoitetaan:

Arvopäivällä viiteajankohtaa, jota pankki käyttää laskies-
saan korkoa varoille, jotka veloitetaan tililtä tai makse-
taan tilille.

Edunvalvojalla tilinomistajan laillista edustajaa. Edunval-
voja-asema perustuu lakiin (alaikäisen) tai maistraatin
taikka tuomioistuimen määräykseen (täysi-ikäiset ja ala-
ikäiset, joille määrätty edunvalvoja).

Edunvalvontavaltuutetulla henkilöä, jolla maistraatin
vahvistaman ja holhousasioiden rekisteriin merkityn
edunvalvontavaltakirjan mukaan on yleinen valtuutus ti-
linomistajan taloudellisten asioiden hoitamiseen.

Pankkipäivällä viikonpäiviä maanantaista perjantaihin
pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, va-
punpäivä sekä joului- ja juhannusaatto ja päivä, jota muu-
toin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

Säästämissopimuksella säästäjän ja pankin välillä teh-
tyä sidotusta pitkäaikaissäästämiseen annetun lain mu-
kaista säästämissopimusta.

Säästövaroihin oikeutetulla tilinomistajaa tai muuta
Säästämissopimuksessa mainittua säästövaroihin oi-
keutettua luonnollista henkilöä, jolla on oikeus saada
säästövarat Säästämissopimuksessa mainittujen nos-
toverusteiden täytyttyä.

Tilinavaajalla henkilöä, joka tekee pankin kanssa sopi-
muksen sidotusta pitkäaikaissäästämiseen annetun
lain mukaisen säästämistilin ja muun tilin avaamisesta.

Tilinomistajalla eli säästäjällä luonnollista henkilöä, joka
on tehnyt pankin kanssa Säästämissopimuksen.

2 Tilisopimus

Tilisopimuksessa sovitaan seuraavista asioista:

- koron määräytyminen
- koron määrä/korkoprosentti sopimuksen tekohet-
kellä, sen laskutapa, sovellettava viitekorko, korko-
jakso ja koronmaksupäivä
- nostoprovisio
- talletusaika
- tilin käyttöä ja varojen nostoa koskevat rajoitukset
- muut asiat, joista näiden tiliehtojen nojalla voidaan
sopia.

2.1 Sopimuksen tekeminen ja tilin avaaminen

Tilinavaaja ja pankki tekevät tilisopimuksen kirjallisesti
tai sähköisiä asiointitunnuksia käyttäen.

Pääsääntöisesti tilin avaa tilinomistaja. Myös tilinomis-
tajan edunvalvoja ja edunvalvontavaltuutettu voivat tilin-
omistajan puolesta sopia pankin kanssa tilin avaami-
sesta päämiehelleen.

2.2 Tilin omistusoikeus ja käyttöoikeus

Omistusoikeus tilillä oleviin varoihin kuuluu sidotusta pit-
käaikaissäästämiseen annetun lain 5 §:n 2 momentin 2
kohdan mukaan säästövaroihin oikeutetulle. Käyttöoi-
keus tilillä oleviin varoihin on yksinomaan pankilla.

2.3 Pankille annettavat tiedot

Tilinavaaja on velvollinen antamaan pankille tiedot tilinomistajasta. Tilinavaajan ja tilinomistajan on ilmoitettava pankille nimensä, henkilötunnuksensa, postiosoitteensa, kotipaikkatietonsa ja muut pankin erikseen edellyttämät tiedot sekä pankin sitä edellyttäessä annettava nimikirjoitusnäytteensä.

Jos edellä mainitut tiedot on annettu pankille jo aiemmassa yhteydessä, pankki voi käyttää asiakasrekisteriinsä kirjattuja tietoja.

Tilinomistajan on ilmoitettava edellä mainittujen tietojen muutoksista pankille. Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että tilinomistaja ei ole ilmoittanut pankille edellä mainittujen tietojen muuttumisesta. Pankilla on oikeus veloittaa muutosten ilmoittamatta jättämisestä aiheutuneet kulut tilinomistajalta.

2.4 Tiliä koskevat ilmoitukset

Jos tilinomistaja, tilinomistajan edunvalvoja tai edunvalvontavaltuutettu ja pankki eivät erikseen toisin sovi, pankki lähettää tiliotteen ja muut tiliä koskevat ilmoitukset tilinomistajalle hänen pankille tai Väestörekisterikeskukselle ilmoittamaansa postiosoitteeseen tai pankin kanssa sovittuun tietoliikenneosoitteeseen.

Kun pankki lähettää tiliotteen tai muun tiliä koskevan ilmoituksen edellä mainittuun osoitteeseen, tilinomistajan tai muun henkilön katsotaan saaneen ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä lähettämisen jälkeen.

3 Luovutus- ja panttauskielto

Sidotusta pitkäaikaissäästämisestä annetun lain 16 §:n mukaan säästövaroihin oikeutetulla ei ole oikeutta luovuttaa eikä pantata säästövaroja eikä säästämissopimukseen perustuvaa oikeutta.

4 Edunvalvonnassa olevan tilinomistajan oikeudet

Edunvalvonnassa oleva voi itse tehdä pankin kanssa tilisopimuksen, jos hänen toimintakelpoisuuttaan ei ole rajoitettu. Tilinomistaja voi käyttää tiliä vain edunvalvojan ilmoituksen mukaisesti.

5 Tilinomistajan edustajan oikeudet

5.1 Edunvalvojan oikeudet

Tilinomistajan edunvalvoja määrää tilistä kuten tilinomistaja. Edunvalvoja sopii pankin kanssa tilin avaamisesta ja lopettamisesta. Jos edunvalvoja on useita, määräävät he tilistä ja tekevät tiliä koskevia päätöksiä yhdessä, elleivät edunvalvojat ja pankki ole toisin sopi-

neet tai edunvalvojen tehtäviä ei ole viranomaisten päätöksellä eriytetty.

Sekä edunvalvojalla että päämiehellä on oikeus saada tietoja päämiehen kaikista tiliasioista. Edunvalvojan tiedonsaantioikeus koskee myös päämiehen tiliasioita edunvalvojan määräystä edeltäneeltä ajalta. Jos edunvalvoja on määrätty vain tietyn tehtävän hoitamista varten, edunvalvojalla on oikeus saada tietoja vain määräyksessä tarkoitettuun tehtävään liittyvistä tiliasioista.

5.2 Edunvalvontavaltuutetun oikeudet

Edunvalvontavaltuutetulla on tilinomistajan ohella oikeus sopia pankin kanssa tilin avaamisesta ja lopettamisesta.

Sekä edunvalvontavaltuutetulla että päämiehellä on oikeus saada tietoja päämiehen kaikista tiliasioista. Edunvalvontavaltuutetun tiedonsaantioikeus koskee myös päämiehen tiliasioita edunvalvontavaltuutuksen vahvistamista edeltäneeltä ajalta. Jos edunvalvontavaltuutettu on valtuutettu vain tietyn tehtävän hoitamista varten, valtuutetulla on oikeus saada tietoja vain valtuutuksessa tarkoitettuun tehtävään liittyvistä tiliasioista.

6 Pankin oikeus olla hyväksymättä tilin käyttöä

Pankilla on oikeus olla hyväksymättä tilin käyttöä, jos

- pankille ei ole toimitettu kohdassa 2.3 tarkoitettuja tietoja,
- nostoon tarkoitettua asiakirjan allekirjoitus poikkeaa pankin hallussa olevasta nimikirjoitusnäytteestä,
- tilin käyttäjä ei pysty luotettavasti todistamaan henkilöllisyyttään,
- valtuutus ei täytä pankin sille asettamia vaatimuksia tai
- pankilla on muutoin syytä epäillä tilinkäytön oikeellisuutta.

Pankilla on oikeus turvallisuussyistä rajoittaa tilin käyttöä muualla kuin konttorissa.

7 Pankin oikeus sulkea tili

Pankilla on oikeus sulkea tili, jos

- tilinomistaja asetetaan konkurssiin,
- maistraatin vahvistaman edunvalvontavaltakirjan mukainen valtuutettu ja tilinomistaja eivät pysty sopimaan tilinkäytöstä,
- tilinomistajalle määrätään edunvalvoja tai
- pankilla on syytä epäillä tilin väärinkäyttöä.

Pankilla on oikeus sulkea tili, kun tilillä ei ole huomautuksesta huolimatta varoja pankin maksujen ja palkkioiden maksamiseen siihen asti, kunnes tilinomistaja on mak-

sanut pankille maksut ja palkkiot näiden tiliehtojen kohdan 11 mukaan. Pankki ilmoittaa tilinomistajalle tilin sulkemisesta jälkikäteen.

8 Arvopäivä

Tililtä veloituksen arvopäivä on päivä, jona maksutapahtuman rahamäärä veloitetaan tililtä.

Tilille hyvityksen arvopäivä on se pankkipäivä, jona maksutapahtuman rahamäärä maksetaan saajan tilille.

9 Viitekoron noteerauksen lakkaaminen tai keskeyttäminen

Jos viitekoron noteeraaminen lakkaa tai keskeytetään, talletukseen sovellettava viitekorko määräytyy uudesta viitekorosta annettavan säädöksen taikka viranomaisen päätöksen tai ohjeen mukaisesti.

Jos uudesta viitekorosta ei anneta säädöstä taikka viranomaisen päätöstä tai ohjetta, pankki ja tilinomistaja sopivat talletukseen sovellettavasta uudesta viitekorosta. Jos pankki ja tilinomistaja eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta ennen koronmääräytymisjakson päättymistä, talletukseen sovellettavan viitekoron arvona käytetään edelleen ennen koronmääräytymisjakson päättymistä tähän talletukseen sovellettua viitekoron arvoa.

Jos pankki ja tilinomistaja eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta kuuden kuukauden kuluessa koronmääräytymisjakson päättymisestä, pankki määrittelee uuden viitekoron kuultuaan pankkeja ja valvovia viranomaisia.

10 Tilitapahtumat

Pankki merkitsee talletuksen määrän, sen muutokset ja muut tilitapahtumat kirjanpitoonsa, jota on pidettävä luotettavana näyttönä tilinomistajan tiliasemasta, jollei tilinomistaja muuta todista.

11 Maksut ja palkkiot

Tilinomistaja on velvollinen maksamaan tilin avaamiseen, tilin käyttöön, tilin ylläpitoon ja pankin lähettämiin ilmoituksiin liittyvät maksut ja palkkiot, joiden määrät ilmenevät kulloinkin voimassa olevasta palveluhinnastosta. Pankilla on oikeus veloittaa edellä mainitut maksut ja palkkiot tililtä.

Palveluhinnasto on nähtävissä pankin toimipaikassa.

11.1 Katteen varaaminen maksujen ja palkkioiden veloittamista varten

Tilinomistaja on velvollinen huolehtimaan siitä, että tilillä on kate pankin niiden maksujen ja palkkioiden veloittamista varten, jotka pankilla on oikeus veloittaa tililtä tilisopimuksen, näiden yleisten tiliehtojen tai muun sitoumuksen mukaan.

11.2 Pankin maksujen ja palkkioiden kirjaaminen, kun tililtä puuttuu kate

Jollei tilillä ole 11.1 kohdassa tarkoitettussa tilanteessa katetta pankin maksujen ja palkkioiden veloittamista varten, pankilla on oikeus kirjata veloitettava määrä tilille pankin saatavaksi.

Tällaisia veloituksia ovat muun muassa

- 1) tilisopimuksen mukaiset viivästyskorot, maksut ja palkkiot ja
- 2) muihin asiakkaan ja pankin välisiin sopimuksiin tai erillisiin toimeksiantoihin perustuvat maksut ja palkkiot, jotka on sovittu veloitettavaksi tililtä.

11.3 Katteen puuttumisesta aiheutuvat seuraamukset

Jollei tilillä ole katetta 11.2 kohdassa tarkoitettujen viivästyskorkojen sekä pankin maksujen ja palkkioiden veloittamista varten, tilinomistaja on velvollinen maksamaan pankille ja pankilla on oikeus veloittaa tililtä, tilille myöhemmin tulleista varoista, saatavalleen kertynyt viivästyskorko, huomautuskirjeen lähettämisestä perittävä maksu, mahdollinen tilinylitysmaksu sekä muut saatavan perimisestä aiheutuvat maksut ja palkkiot.

Viivästyskorko on seitsemän (7) prosenttiyksikköä korkeampi kuin kulloinkin voimassa oleva korkolain 12 §:ssä tarkoitettu viitekorko.

12 Tilisopimuksen, tiliehtojen ja palveluhinnaston muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa tilisopimusta ja sen ehtoja uuden tai muuttuneen lainsäädännön, taikka viranomaisesta johtuvan määräyksen tai viranomaisesta johtuvan muun syyn johdosta.

Pankilla on oikeus tehdä tilisopimukseen ja sen ehtoihin vähäisiä muutoksia, joilla ei ole vaikutusta sopimuksen keskeiseen sisältöön. Tällaisia muutoksia voivat olla esimerkiksi hinnastossa mainittujen toimenpidemaksujen vähäinen muuttaminen.

Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa kuukauden kuluttua siitä, kun asiakas on näissä ehdoissa tarkoitetulla tavalla vastaanottanut muutosta koskevan kirjallisen ilmoituksen, ellei lain, asetuksen tai viranomaisen ohjeesta tai määräyksestä muuta johdu.

13 Tilisopimuksen irtisanominen ja purkaminen

Tilinomistajan irtisanomisoikeus määräytyy Säästämissopimuksen ja sen yleisten ehtojen perusteella. Säästämissopimuksen mukaisten säästövarojen maksuajan päättymisen jälkeen tilinomistajalla on oikeus irtisanoa tilisopimus päättymään heti, jolloin tilillä olevat varat on nostettava. Tällöin pankilla on oikeus irtisanoa tilisopimus päättymään yhden kuukauden kuluttua irtisanomisesta, jollei tilisopimuksessa ole muuta sovittu.

Säästövarojen maksuajan päättymisen jälkeen pankilla on oikeus purkaa tilisopimus päättymään heti, jos tilinomistaja rikkoo olennaisesti tilisopimusta tai tiliehtoja. Tilinomistajan purkamisoikeus määräytyy Säästämissopimuksen ja sen yleisten ehtojen perusteella.

Pankilla on oikeus lopettaa tili, kun irtisanomisaika on kulunut tai tilisopimus on purettu edellä mainitulla tavalla.

Tilisopimuksen irtisanomisen tai purkamisen yhteydessä tiliin liittyvät maksut ja palkkiot erääntyvät maksettavaksi heti.

Jos tilillä on sen lopettamisen ajankohtana varoja, pankki säilyttää niitä tilinomistajan lukuun. Varoille ei makseta korkoa.

Kun tilisopimuksen irtisanomisaika on kulunut tai purkaminen on tullut voimaan, tiliin liittyviä palveluja ei voida enää käyttää.

14 Peruuttamisoikeus säästämissopimuksen peruuntuessa

Tilinomistajan peruuttamisoikeus määräytyy Säästämissopimuksen ehtojen perusteella. Säästämistiliä ei voi peruuttaa, ellei tilinomistaja peruuta Säästämissopimusta sen ehtojen mukaisesti.

15 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei huolellisesti toimimalla olisi voinut välttää.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä.

Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä valtakunnallisissa päivälehdissä.

16 Tuomioistuimen ulkopuoliset

oikeussuojamenettelyt ja valvova viranomainen

Asiakkaan tulee ottaa tilisopimukseen ja sen yleisiin ehtoihin liittyvissä kysymyksissä aina ensisijaisesti yhteyttä oman pankkinsa asiakasneuvontaan.

Asiakas voi saattaa näitä yleisiä tiliehtoja ja tilisopimusta koskevan erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE, www.fine.fi) tai sen yhteydessä toimivan Arvopaperi- tai Pankkilautakunnan taikka Kuluttajariitalautakunnan (KRIL, www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi.

Pankin toimintaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta. Asiakas voi ilmoittaa pankin menettelystä Finanssivalvonnalle (www.finanssivalvonta.fi).

17 Oikeuspaikka ja sovellettava laki

Tilisopimuksesta ja siihen liittyvistä ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään siinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan taikka sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä tilinomistajalla on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jollei tilinomistajalla ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan.

Tähän sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

18 Talletussuoja

Tällä tilillä olevat varat kuuluvat kulloinkin voimassa olevan talletussuojan piiriin laissa säädetyssä laajuudessa.

EUROMAKSUALUEELLA VÄLITETTÄVIEN EUROMAKSUJEN YLEISET EHDOT

Nämä yleiset maksujenvälityksen ehdot on laadittu Danske Bankissa Finanssialan Keskusliiton laatimien malliehtojen pohjalta.

Jos erikielisten versioiden välillä on eroja, suomenkieliset ehdot ovat ratkaisevat. Nämä ehdot tulevat voimaan 1.4.2014.

1. Ehtojen soveltamisala

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan, jollei toisin ole sovittu, yhtenäisellä euromaksualueella toteutettaviin euromääräisiin tilisiirtoihin, maksuosoituksiin ja näissä ehdoissa tarkoitettuihin käteispalveluihin, jos maksu ei sisällä valuutanvaihtoa ja maksutoimeksiannon toteuttamiseen osallistuvat palveluntarjoajat sijaitsevat euromaksualueella.

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan myös muihin maksutoimeksiantoihin, kuten suoraveloituksiin ja korttimaksuihin siltä osin kuin kyseisissä ehdoissa on tästä sovittu.

Maksutoimeksiannon toteuttamiseen sovelletaan lisäksi tilisopimusta ja mahdollista muuta palvelusopimusta.

Näitä ehtoja ei sovelleta shekkeihin.

2. Käsitteiden määrittely

Aloituspäivä on pankkipäivä, jolloin maksajan pankki aloittaa maksutoimeksiannon toteuttamisen.

BIC-koodi (Bank Identifier Code, ISO 9362) on pankin yksilöivä kansainvälinen tunnus. BIC-koodi tunnetaan myös SWIFT-koodina.

Euromaksualaue (SEPA, Single Euro Payments Area) on eurooppalaisten pankkien, Euroopan keskuspankin ja Euroopan komission yhdessä luoma yhtenäinen maksualaue.

IBAN (International Bank Account Number, ISO 13616) on tilinumeron kansainvälinen esittämismuoto.

Kuluttaja on maksupalvelun käyttäjänä oleva luonnollinen henkilö, joka tekee maksutapahtumaa koskevan sopimuksen pääasiassa muuta tarkoitusta kuin harjoittamaansa elinkeinotoimintaa varten.

Maksaja on maksutoimeksiannon antaja.

Maksajan palveluntarjoaja on pankki tai maksulaitos, joka vastaanottaa maksutoimeksiannon ja välittää sen välittäjäpankille tai maksunsaajan palveluntarjoajalle.

Maksun eräpäivä on maksajan pankilleen ilmoittama maksutoimeksiannon toteuttamisen aloituspäivä.

Maksuosoitus on maksajan pankilleen antama maksutoimeksianto siirtää varat maksunsaajan saataville.

Maksupalvelun käyttäjä on se, joka pankin kanssa tekemänsä sopimuksen perusteella voi käyttää maksupalvelua tai -palveluita maksajana tai maksunsaajana taikka molempien ominaisuudessa.

Maksunsaaja on tilisiirroissa se maksupalvelun käyttäjä, jonka käytettävissä olevalle tilille varat siirretään ja maksuosoituksissa se, jonka saataville varat asetetaan.

Maksunsaajan palveluntarjoaja on pankki tai maksulaitos, joka vastaanottaa varat maksunsaajan lukuun ja siirtää ne maksunsaajan tilille tai pitää ne maksunsaajan saatavilla.

Maksutapahtuma on toimenpide, jolla varoja siirretään, nostetaan tai asetetaan käytettäväksi.

Maksutoimeksianto on maksupalvelun käyttäjän pankilleen antama määräys toteuttaa maksutapahtuma esimerkiksi tilisiirtona, maksuosoituksena tai käteismaksuna. Maksutoimeksiannon toteuttaminen sisältää palveluntarjoajan toimenpiteet toimeksiannon käsittelemiseksi ja maksun välittämiseksi.

Pankkipäivä on päivä, jona maksajan tai maksunsaajan palveluntarjoaja on avoinna siten, että se voi osaltaan toteuttaa maksutapahtuman. Suomessa pankkipäivällä tarkoitetaan viikonpäiviä maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joulun- ja juhannusaatto ja päivä, jota muutoin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

Pikasiirto on pankkien tarjoama kansallinen tilisiirtopalvelu, joka toteutetaan kiireellisenä ja jossa varat välitetään maksunsaajan palveluntarjoajalle aloituspäivänä.

Rahavälitys on palvelu, jossa pankki vastaanottaa käteistä siirrettäväksi maksunsaajan tilille tai asetettavaksi hänen saatavilleen.

Tilisiirto on maksajan maksutilin veloittamista maksajan aloitteesta varojen siirtämiseksi maksunsaajan maksutilille. Kansallisessa tilisiirrossa maksajan ja maksunsaajan palveluntarjoajat sijaitsevat Suomessa.

Rajat ylittävässä tilisiirrossa maksajan ja maksunsaajan palveluntarjoajat sijaitsevat euromaksualueella eri valtioissa.

Välittäjäpankki on pankki tai muu laitos, joka maksajan palveluntarjoajan ja maksunsaajan palveluntarjoajan lisäksi osallistuu varojen siirtoon maksajan palveluntarjoajan tai maksunsaajan palveluntarjoajan toimeksiantonosta.

3. Maksutoimeksiannon tietojen antaminen

Maksaja tekee maksutoimeksiannon antamalla pankille maksun suorittamista varten tarvittavat tiedot. Maksaja antaa suostumuksensa maksutoimeksiannon toteuttamiseen allekirjoittamalla toimeksiantolomakkeen tai vahvistamalla toimeksiannon pankin antamalla henkilö- tai yrityskohtaisella tunnuksella tai muulla pankin kanssa sopimallaan tavalla.

Maksajan on annettava seuraavat tiedot:

- maksajan tiedot
 - maksajan nimi
 - jokin seuraavista tiedoista: maksajan osoite, syntymäaika ja -paikka, maksajan pankin antama asiakasnumero, henkilötunnus taikka yrityksen tai muun yhteisön rekisteröintitunnus (tililtä maksussa maksajan pankki voi täydentää maksun tiedot tältä osin omasta järjestelmästä, jolloin maksajan ei tarvitse erikseen antaa ko. tietoja)
 - tilinumero IBAN -muodossa, jos maksu veloitetaan tililtä
- maksunsaajan tiedot
 - maksunsaajan nimi
 - tilisiirroissa maksunsaajan palveluntarjoajan yksilöivä tunnistetieto
 - tilinumero IBAN -muodossa ja tarvittaessa
 - maksunsaajan pankin BIC -koodi rajat ylittävissä tilisiirroissa 31.1.2016 saakka
 - pikasiirroissa tilinumero kansallisessa tai IBAN -muodossa
 - maksuosoituksissa maksunsaajan osoitetiedot
- maksun määrä.

Maksajan pankki voi lisäksi tarjota maksajalle mahdollisuuden antaa myös muita tietoja, esimerkiksi:

- maksun eräpäivä
- maksunsaajan osoite
- maksunsaajan yksilöintitieto
- maksajan antama maksun yksilöintitunnus
- alkuperäisen maksajan nimi
- lopullisen maksunsaajan nimi
- maksun aihe
- maksua koskeva mahdollinen yksilöintitieto maksunsaajalle (viitenumero tai viesti).

Maksajan on vaadittaessa todistettava henkilöllisyytensä ja annettava selvitys varojen alkuperästä sekä käyttötarkoituksesta. Pankilla on oikeus tarkistaa maksajaa koskevat tiedot.

Pankki voi verrata maksutietoja EU:n finanssipakotteista antamiin asetuksiin taikka koti- ja ulkomaisten viranomaisten tai muiden vastaavien tahojen julkaisemiin tiedotteisiin ja määräyksiin sekä tarvittaessa vaatia maksupalvelun käyttäjältä maksua koskevia lisätietoja. Maksua käsittelevät pankit ja maksujärjestelmät voivat olla sijaintivaltionsa lainsäädännön tai tekemiensä sopimusten nojalla velvollisia antamaan maksajaa koskevia tietoja eri maiden viranomaisille.

Maksaja vastaa toimeksiannossa olevien tietojen oikeellisuudesta. Maksajan pankki ei ole velvollinen korjaamaan tai täydentämään toimeksiantoa, ellei toisin ole sovittu. Jos se kuitenkin toimeksiantoa vastaanottaessaan havaitsee siinä virheen, se pyrkii mahdollisuuksien mukaan ilmoittamaan siitä maksajalle.

Tilisiirto välitetään maksunsaajalle yksinomaan

IBANin perusteella ja rajat ylittävät tilisiirrot

31.1.2016 saakka IBANin ja BIC -koodin perusteella, vaikka maksaja olisi antanut sen lisäksi muitakin tietoja maksutapahtuman toteuttamiseksi.

Pankilla on oikeus välittää maksu tilinumeron kansallisen osan perusteella. Maksunsaaja voi ohjata varat haluamalleen tilille sopimalla siitä erikseen pankkinsa kanssa.

Maksuosoitus välitetään maksunsaajalle maksajan ilmoittamien maksunsaajan nimen ja osoitteen perusteella.

4. Maksutoimeksiannon vastaanottaminen ja toteutuksen aloittaminen

Maksutoimeksianto katsotaan annetuksi, kun maksajan pankki on vastaanottanut sen pankin hyväksymällä tavalla. Muuna kuin pankkipäivänä vastaanotetun maksutoimeksiannon aloituspäivä on seuraava pankkipäivä.

Aloituspäivän määräytyminen ilmoitetaan konttorissa, sovitaan maksupalveluja koskevissa sopimuksissa tai ilmoitetaan palvelukuvauksissa.

Maksaja ja maksajan pankki voivat erikseen sopia, että maksutoimeksiannon toteuttaminen aloitetaan tiettyinä, maksajan ilmoittamana edellä mainittuja päiviä myöhempänä eräpäivänä tai päivänä, jolloin maksaja asettaa maksun varat pankin saataville. Jos maksupalvelun käyttäjän ilmoittama eräpäivä ei ole pankkipäivä, aloituspäivä on seuraava pankkipäivä. Jos maksupalvelun käyttäjä on ilmoittanut maksutoimeksiannossa eräpäivän, joka on aikaisempi kuin aloituspäivä, käyttäjän pankki toteuttaa maksutoimeksiannon eräpäivää huomioimatta, jos maksupalvelun käyttäjä ja pankki eivät ole toisin sopineet.

Maksua välittäessään maksajan pankki, välittäjäpankki tai maksunsaajan pankki ei ole velvollinen huomioimaan maksun tarkoitusta eikä siitä aiheutuvia aika- tai muita erityisvaatimuksia, jollei lainsäädännöstä muuta johdu.

5. Maksutoimeksiannon toteuttamiseen tarvittavat varat

Maksaja vastaa siitä, että maksajan pankki on saanut maksutoimeksiantoa vastaavat varat palvelumaksuihin maksun välittämiseksi.

Mikäli maksu veloitetaan tililtä, maksaja on velvollinen huolehtimaan siitä, että veloitettavalla tilillä on veloitushetkellä maksuun tarvittavat varat palvelumaksuineen. Jos maksun eräpäivä on myöhempi kuin toimeksiannon antopäivä, varojen on oltava tilillä eräpäivän alkaessa, jollei toisin ole sovittu.

6. Maksutoimeksiannon toteuttamatta jättäminen

Maksajan pankki ei ole velvollinen aloittamaan toimeksiannon toteuttamista eikä välittämään maksua, jos toimeksianto ei täytä edellä kohdissa 3 ja 5 mainittuja edellytyksiä.

Jos veloitettavalla tilillä ei ole riittävästi varoja maksun välittämiseen, tilin käyttö on muusta syystä estynyt tai toimeksiannon toteuttamatta jättämiselle on muu perusteltu syy, maksajan tai maksunsaajan pankki ei ole velvollinen välittämään maksua tai sen osaa.

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa käyttäjälle maksutoimeksiannon toteuttamatta jättämisestä sovitulla tavalla, jollei ilmoittamista ole laissa kielletty.

Maksunsaajan pankilla on oikeus palauttaa maksu maksajan pankille, mikäli maksunsaajan tilisopimus on päätynyt tai tilin käyttö on muusta syystä estynyt tai maksusuosituksen maksunsaaja ei ole noutanut varoja maksajan maksusuosituksessa ilmoittamana aikana.

7. Maksutoimeksiannon peruuttaminen tai muuttaminen

Jos maksaja on kuluttaja, maksajalla on oikeus peruuttaa toimeksianto taikka muuttaa eräpäivää tai maksun määrää ilmoittamalla siitä pankille sovitulla tavalla viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä. Peruutus tai muutos on tehtävä viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä pankin tai palvelun aukioloaikana pankin ilmoittamaan ajankohtaan mennessä.

Jos maksaja ei ole kuluttaja, maksajalla on oikeus peruuttaa toimeksianto taikka muuttaa eräpäivää tai maksun määrää ilmoittamalla siitä pankille viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä, elleivät maksaja ja pankki ole tästä toisin sopineet. Peruutus tai muutos on tehtävä viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä pankin tai palvelun aukioloaikana pankin ilmoittamaan ajankohtaan mennessä, jollei toisin ole sovittu.

Maksajalla ei kuitenkaan ole oikeutta peruuttaa tai muuttaa pankille antamaansa maksutoimeksiantoa sen jälkeen, kun pankki on aloittanut toimeksiannon toteuttamisen, veloittanut maksajan tiliä tai antanut maksun suorittamisesta kuitin.

8. Maksutoimeksiannon toteuttamisen aikataulu

Maksajan pankki veloittaa maksun maksajan tililtä toimeksiannossa ilmoitettuna eräpäivänä.

Mikäli toimeksiantoa ei ole voitu varojen puuttumisen vuoksi veloittaa ilmoitettuna eräpäivänä, maksajan pankki voi veloittaa maksun maksajan tililtä kolmen (3) pankkipäivän kuluessa toimeksiannossa ilmoitetun eräpäivän jälkeen. Tällöin toimeksiannon aloituspäivä on käyttäjän ilmoittaman eräpäivän sijasta pankkipäivä, jolloin tilillä on riittävät varat maksun veloittamiseksi, mutta kuitenkin viimeistään kolmas (3) pankkipäivä eräpäivästä. Maksaja vastaa viivästyksestä mahdollisesti aiheutuvista seuraamuksista.

Kun maksajan ja maksunsaajan tilit ovat samassa pankissa tai pankkiryhmässä, varat maksetaan maksajan maksutoimeksiannossa ilmoittamalle tilille viimeistään aloituspäivää seuraavana pankkipäivänä.

Kun maksajan ja maksunsaajan tilit ovat eri pankeissa tai eri pankkiryhmissä, varat maksetaan maksunsaajan pankin tilille viimeistään aloituspäivää seuraavana pankkipäivänä.

Jos maksu ylittää valtion rajan, varat maksetaan maksunsaajan pankin tilille viimeistään toimeksiannon toteuttamisen aloituspäivää seuraavana pankkipäivänä.

Jos toimeksianto on annettu paperilla, yllämainitut toteuttamisajat voivat pidentyä enintään yhdellä (1) pankkipäivällä.

Maksunsaajan pankki maksaa varat maksajan toimeksiannossa ilmoittamalle tilille välittömästi sen jälkeen, kun varat on maksettu maksunsaajan pankin tilille ja maksunsaajan pankki on saanut edellä kohdassa 3 tarkoitettavat tiedot rahamäärän maksamiseksi maksunsaajan tilille tai varojen asettamiseksi maksunsaajan saataville. Pankilla on oikeus keskeyttää toimeksiannon toteuttaminen tarvittavien lisäohjeiden tai lisätietojen saamiseksi.

9. Käteistä rahaa koskevat palvelut

9.1 Käteisen rahan kuljetuspalvelu

Pankki voi ottaa vastaan toimeksiannon käteisen rahan kuljettamisesta laskettavaksi ja hyvitettäväksi. Varat hyvitetään varat vastaanottaneessa pankissa olevalle tilille sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu ja varojen määrä on laskettu erikseen sovituksessa ajassa.

9.2 Käteispano omalle tilille

Pankki voi ottaa vastaan käteistä rahaa hyvitettäväksi samassa pankissa olevalle maksupalvelun käyttäjän omalle tilille.

Jos tilinomistaja on kuluttaja, tilinomistajan pankki hyvittää varat tilille heti sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu ja varat on laskettu.

Jos tilinomistaja ei ole kuluttaja, tilinomistajan pankki hyvittää varat tilille viimeistään seuraavana pankkipäivänä sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu ja varat on laskettu.

Pankki voi edellyttää, että käteinen raha talletetaan ensin maksajan pankissa olevalle tilille, minkä jälkeen maksajan pankki toteuttaa tilisiirron näiden ehtojen mukaisesti.

9.3 Käteismaksut

Pankki voi ottaa vastaan rahanvälitystä koskevan toimeksiannon. Maksutoimeksiannon toteuttaminen aloitetaan sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu ja varojen määrä on laskettu.

Pankki voi edellyttää, että käteinen talletetaan ensin maksutoimeksiannon antajan kyseisessä pankissa olevalle tilille, minkä jälkeen pankki toteuttaa tilisiirron tai maksuosoituksen.

Maksajan pankki toteuttaa toimeksiannon viimeistään aloituspäivää seuraavana toisena (2) pankkipäivänä.

10. Maksukuoret

Maksaja voi jättää palveluntarjoajansa käsiteltäväksi tilisiirtoja koskevia toimeksiantoja maksukuoreissa, jos pankki tarjoaa kyseistä palvelua. Maksaja voi jättää maksukuoren oman pankin vastaanottopisteeseen tai postin kuljetettavaksi.

Toimeksianto katsotaan vastaanotetuksi käsittelyä varten viimeistään neljäntenä (4) pankkipäivänä sen jälkeen, kun maksaja on jättänyt maksukuoren oman pankkinsa vastaanottopisteeseen.

Postin kuljetettavaksi jätetty toimeksianto katsotaan vastaanotetuksi viimeistään neljäntenä (4) pankkipäivänä sen jälkeen, kun posti on toimittanut maksukuoren pankin vastaanottopisteeseen.

11. Maksunsaajan pankille ja maksunsaajalle annettavat tiedot

Maksajan pankilla on oikeus välittää maksunsaajan pankille näiden ehtojen kohdassa 3 luetellut tiedot. Maksun mukana välitetään myös muut maksujenvälitykseen tarvittavat tiedot. Tilisiirroissa maksajan nimitietona välitetään tilinomistajan nimi.

Maksunsaajan pankki antaa maksunsaajalle maksutapahtumaa koskevat tiedot erikseen sovituksella tavalla.

Maksunsaajan pankki voi olla velvollinen ilmoittamaan maksunsaajalle maksajan nimen. Pankki ei kuitenkaan ole velvollinen ilmoittamaan maksunsaajalle maksajan tunnistamiseksi annettua henkilöasiakkaan yksilöintitietoa, kuten henkilötunnusta.

12. Palveluntarjoajan vastuu maksun toteuttamisesta ja vastuun rajoitukset

Maksajan pankin vastuu maksun toteuttamisesta päättyy, kun maksua koskevat tiedot on toimitettu maksunsaajan pankille ja maksua koskevat varat siirretty maksunsaajan pankin tilille. Jos maksutapahtuman varoja ei ole maksettu maksunsaajan pankin tilille näiden ehtojen kohdan 8 mukaisessa ajassa, maksajan pankki on velvollinen korvaamaan maksajalle maksutapahtumasta perityt kulut ja koron, jonka maksaja on joutunut suorittamaan tai joka häneltä on jäänyt saamatta pankin viivästyksen tai virheen vuoksi. Jos maksaja on muu kuin kuluttaja, maksajan pankki on velvollinen korvaamaan maksajan suorittamasta korosta enintään korkolain 12 §:n mukaisen viitekoron.

Maksupalvelun käyttäjän on ilmoitettava pankilleen toteuttamatta jääneestä, virheellisesti toteutetusta tai oikeudettomasta maksutapahtumasta ilman aiheutonta viivytystä sen havaittuaan. Mikäli maksupalvelun käyt-

täjä on kuluttaja, hänen on joka tapauksessa tehtävä ilmoitus viimeistään kolmentoista (13) kuukauden kuluessa maksutapahtuman toteuttamisesta, rahamäärän veloittamisesta tililtään tai rahamäärän hyvittämisestä tililleen. Määräaika ei ala kulu, mikäli käyttäjän pankki ei ole antanut käyttäjälle tietoja maksutapahtumasta sovitulla tavalla. Mikäli maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja, ilmoitus on tehtävä yhden (1) kuukauden kuluessa edellä tässä kohdassa mainituista tapahtumista.

Jos maksutapahtuma on jäänyt kokonaan toteuttamatta tai se on toteutettu virheellisesti tai oikeudettomasti pankista johtuvasta syystä, maksajan pankin on palautettava maksajalle maksajan tililtä veloitettu maksun rahamäärä ilman aiheetonta viivytystä.

Jos maksutapahtuman varoja ei ole maksettu maksunsaajan pankin tilille näiden ehtojen kohdan 8 mukaisessa ajassa, maksajan pankki on velvollinen korvaamaan maksajalle ensisijaisesti koron ja kulut, jotka maksaja on joutunut suorittamaan viivästyksen tai virheen vuoksi.

Maksajan pankilla ei ole palautusvelvollisuutta, jos se voi osoittaa, että maksunsaajan pankki on vastaanottanut maksutapahtuman rahamäärän näiden ehtojen kohdan 8 mukaisessa määräajassa. Tällöin maksunsaajan pankin on välittömästi maksettava maksutapahtuman rahamäärä maksunsaajan maksutilille tai asetettava se hänen käytettäväkseen.

Jos maksunsaajan pankki ei ole maksanut varoja maksunsaajan tilille näiden ehtojen kohdan 8 mukaisessa ajassa, maksunsaajan pankin on korvattava maksunsaajalta maksutapahtumasta perityt kulut ja koron, jonka maksunsaaja on joutunut suorittamaan tai joka häneltä on jäänyt saamatta maksunsaajan pankin viivästyksen tai virheen vuoksi. Jos maksunsaaja on muu kuin kuluttaja, maksunsaajan pankki on velvollinen korvaamaan maksunsaajan suorittamasta korosta enintään korkolain 12 §:n mukaisen viitekoron.

Maksupalvelun käyttäjällä ei ole oikeutta saada varojen tai palvelumaksujen palautusta taikka korkoa, jos maksu on jäänyt toteuttamatta tai toteutettu virheellisesti hänestä johtuvasta syystä. Maksupalvelun käyttäjällä ei myöskään ole oikeutta saada maksun viivästymisestä korvausta, jos maksu on viivästynyt hänestä johtuvasta syystä.

Maksajan pankki ei vastaa maksun toteuttamisesta, jos maksu on jäänyt toteuttamatta sen takia, että maksaja on antanut pankille virheellisiä tai puutteellisia tietoja.

Maksajan pankki ei vastaa maksunsaajan pankin toiminnasta tai sen maksukykyvyydestä.

13. Maksutapahtuman jäljittäminen

Jos maksutapahtuma on jäänyt toteuttamatta tai se on toteutettu virheellisesti, pankki ryhtyy maksupalvelun käyttäjän pyynnöstä jäljittämään maksutapahtumaa ja ilmoittaa tuloksista käyttäjälle.

Jos maksupalvelun käyttäjä on antanut edellä kohdassa 3 tarkoitetut maksunsaajan palveluntarjoajan yksilöivän tunnistetiedon tai tilinumeron virheellisenä, pankilla ei ole velvollisuutta ryhtyä jäljittämään maksutapahtumaa. Maksajan pankin on pyrittävä kuitenkin kohtuullisin toimenpitein saamaan maksutapahtuman varat takaisin.

14. Pankin virheeseen perustuva korjaus

Pankilla on oikeus korjata virheeseensä perustuva maksujen välityksessä tapahtunut kirjoitus-, lasku- tai muu sellainen tekninen virhekirjaus, vaikka maksu olisi jo kirjattu maksunsaajan tilille. Korjaus pyritään tekemään mahdollisimman pian virheen havaitsemisen jälkeen, mutta aina kuitenkin kohtuullisessa ajassa virheen tapahtumisesta. Pankki ilmoittaa virheestä ja sen korjauksesta tilinomistajalle viipymättä. Virheen korjaaminen ei saa ilman tilinomistajan suostumusta aiheuttaa tilinomistajan tilin ylittymistä.

15. Vahingonkorvausvastuu ja vastuun rajoitukset

Maksupalvelun käyttäjän pankki on velvollinen korvaamaan käyttäjälle näiden ehtojen kohdassa 12 tarkoitettujen korkojen ja kulujen lisäksi ainoastaan sen välittömän vahingon, joka on aiheutunut käyttäjän pankin maksupalvelulain tai näiden ehtojen vastaisesta menettelystä maksua välitettäessä. Tällaisia välittömiä vahinkoja ovat käyttäjälle virheen tai laiminlyönnin selvittämisestä aiheutuneet välttämättömät selvittelykustannukset. Maksupalvelun käyttäjällä ei ole oikeutta saada pankiltaan korvausta välittömästä vahingosta, jollei käyttäjä ilmoita virheestä pankilleen kohtuullisessa ajassa siitä, kun hän havaitsi virheen tai hänen olisi pitänyt se havaita.

Maksajan pankki, välittäjäpankki tai maksunsaajan pankki ei vastaa maksujenvälityksessä tapahtuneen virheen tai laiminlyönnin vuoksi maksupalvelun käyttäjälle tai kolmannelle aiheutuneista mahdollisista välillisistä vahingoista.

Maksupalvelun käyttäjän on ryhdyttävä kohtuullisiin toimenpiteisiin vahinkonsa rajoittamiseksi. Jos maksupalvelun käyttäjä laiminlyö tämän, hän vastaa itse vahingosta tältä osin. Lain tai näiden ehtojen vastaisen menettelyn perusteella pankin suoritettavaksi tulevaa vahingonkorvausta voidaan sovitella, jos se on kohtuuton ottaen huomioon rikkomuksen syy, maksupalvelun käyttäjän mahdollinen myötävaikutus vahinkoon, maksupal-

velusta suoritettava vastike, pankin mahdollisuudet ennakoida ja estää vahingon syntyminen sekä muut olosuhteet.

Maksupalvelun käyttäjä vastaa kaikista vahingoista, jotka aiheutuvat siitä, että pankki ei maksutoimeksiantojen toteuttamiseen tarvittavien varojen puuttumisen, tilisopimuksen päättymisen tai tilinkäytön estämisen vuoksi pysty välittämään maksua sekä vahingoista, jotka maksupalvelun käyttäjä on aiheuttanut lain tai sopimuksen vastaisella toiminnallaan.

16. Maksujenvälityksen päättyminen

Pankin velvollisuus välittää maksuja päättyy, kun tili- tai muun palvelusopimuksen voimassaolo päättyy. Kun sopimus irtisanotaan tai puretaan, maksupalvelun käyttäjällä on velvollisuus ennen sopimuksen päättymistä peruuttaa maksutoimeksiannot, joiden ilmoitettu eräpäivä on sopimuksen päättymisen jälkeen. Näiden maksujen toteuttamatta jättämisestä pankilla ei ole velvollisuutta tehdä kohdan 6 mukaista ilmoitusta.

Jos maksupalvelun käyttäjä rikkoo olennaisesti näitä ehtoja tai käyttää näissä ehdoissa tarkoitettuja palveluja niiden käyttötarkoituksen tai lain tai hyvän tavan vastaisesti, pankilla on oikeus välittömästi lopettaa käyttäjän maksujenvälitys.

17. Palvelumaksut ja palkkiot

Maksu välitetään täysimääräisenä maksunsaajalle. Maksunsaaja ja maksunsaajan pankki voivat sopia, että maksun rahamäärästä vähennetään maksunsaajan pankin palveluhinnaston mukaiset palvelumaksut ja palkkiot. Maksaja ja maksunsaaja vastaavat kumpikin oman pankkinsa maksutapahtuman toteuttamisesta perimistä palvelumaksuista ja palkkioista.

Pankilla on oikeus periä maksupalvelun käyttäjältä maksutoimeksiannosta palveluhinnastossa ilmoitetut tai erikseen sovitut palvelumaksut ja palkkiot. Pankilla on oikeus periä ja veloittaa palvelumaksut ja palkkiot maksupalvelun käyttäjän tililtä.

Pankilla on oikeus periä maksutapahtuman jäljittamisestä ja varojen takaisin hankkimisesta palveluhinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot, jos maksupalvelun käyttäjä on antanut virheellisen tilinumeron tai muun vastaavan virheellisen tiedon.

Pankilla on oikeus periä palveluhinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot maksutapahtuman aiheuttamasta selvittelystä, jos maksutapahtuma osoittautuu täysin oikein toteutetuksi.

Mikäli pankki ja maksupalvelun käyttäjä ovat sopineet, että maksutoimeksianto voidaan peruuttaa myöhemmin kuin näiden ehtojen kohdassa 7 tarkoitetussa ajassa, pankilla on oikeus periä maksutoimeksiannon peruuttamisesta palveluhinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot.

Pankilla on oikeus periä palveluhinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot maksutoimeksiannon toteuttamatta jättämisestä koskevasta ilmoituksesta. Mikäli maksun välittämisestä aiheutuu muita kustannuksia, maksajan pankilla on oikeus saada niistä korvaus maksajalta jälkikäteen.

18. Palveluhinnaston ja maksujenvälityksen ehtojen muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa palveluhinnastoaan ja näitä ehtoja.

Näiden ehtojen ja palveluhinnaston muutos koskee myös niitä toimeksiantoja, jotka on annettu pankille ennen muutoksen voimaantuloa, mutta toteutetaan muutoksen voimaantulon jälkeen.

18.1 Maksupalvelun käyttäjä on kuluttaja

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa käyttäjälle kirjallisesti tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti palveluhinnaston tai näiden ehtojen muutoksesta. Muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan kahden (2) kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Maksujen välitys jatkuu muutettujen ehtojen mukaisesti, jollei maksupalvelun käyttäjä muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään mennessä ilmoita kirjallisesti tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti pankille vastustavansa muutosta. Maksupalvelun käyttäjällä on oikeus muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään saakka irtisanoa tämä sopimus päättymään heti. Sopimuksen päättyessä pankilla on oikeus välittömästi lopettaa maksujen välittäminen.

18.2 Maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa kirjallisesti tai sähköisesti sellaisen sopimusehtojen muutoksen, joka olennaisesti lisää käyttäjän velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan ja joka ei johdu lain muutoksesta, viranomaisen määräyksestä taikka pankkien maksujenvälitysjärjestelmän muutoksista. Pankki ilmoittaa muutoksesta vähintään yhtä (1) kuukautta ennen muutoksen ehdotettua voimaantulopäivää.

Muun ehtojen muutoksen käyttäjän pankki ilmoittaa julkaisemalla sen pankin toimipaikassa tai pankin verkkosivuilla. Palvelumaksun tai palkkion muutoksesta pankki

kuitenkin ilmoittaa julkaisemalla sen palveluhinnastossaan. Tällaiset muutokset tulevat voimaan pankin ilmoittamana ajankohtana.

19. Pankin ja maksupalvelun käyttäjän väliset ilmoitukset ja asiointikielet

Maksupalvelun käyttäjän pankki lähettää näitä ehtoja koskevat ilmoitukset kirjallisesti osoitteeseen, joka on ilmoitettu pankille tai Väestörekisterikeskukselle, tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti. Maksupalvelun käyttäjän katsotaan saaneen ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä sen lähettämisen jälkeen.

Maksupalvelun käyttäjä lähettää pankille näitä ehtoja koskevat ilmoitukset kirjallisesti tai muulla erikseen sovitulla tavalla. Pankin katsotaan saaneen ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä sen lähettämisen jälkeen.

Käyttäjä voi käyttää asioidessaan suomen tai ruotsin kieltä. Jos maksupalvelun käyttäjä haluaa käyttää muuta kuin suomen tai ruotsin kieltä, hän vastaa tarvitsemansa tulkkauspalvelun hankkimisesta ja tulkkauspalvelusta aiheutuvista kustannuksista.

20. Ylivoimainen este

Sopimuksen osapuoli ei vastaa vahingosta, jos se voi osoittaa, että sille kuuluvan velvoitteen täyttämisen on estänyt sellainen epätavallinen ja ennalta-arvaamaton syy, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei kaikkea huolellisuutta noudattaen olisi voinut välttää. Pankki ei vastaa myöskään vahingosta, jos tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden täyttäminen olisi vastoin muualla laissa säädettyjä pankin velvollisuuksia.

Sopimuksen osapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle osapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä esimerkiksi verkkosivuillaan tai valtakunnallisissa päivälehdissä.

21. Sopimuksen siirtäminen

Maksupalvelun käyttäjän ja pankin väliseen sopimukseen perustuvat oikeudet ja velvollisuudet ovat liiketoiminnan vastaanottajaan nähden voimassa, mikäli pankki sulautuu taikka jakautuu tai luovuttaa liiketoimintansa kokonaan tai osittain.

22. Asiakasneuvonta ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Maksun toteuttamiseen tai näihin ehtoihin liittyvissä kysymyksissä maksupalvelun käyttäjän tulee ottaa yhteyttä aina ensisijaisesti omaan pankkiinsa.

Kuluttaja ja pienyritys voivat saattaa näitä ehtoja koskevan erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE, www.fine.fi) tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan käsiteltäväksi ja kuluttaja kuluttajariitalautakunnan (KRIL, www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi. Maksupalvelun käyttäjä voi ilmoittaa pankin menettelystä Finanssivalvonnalle (www.finanssivalvonta.fi).

23. Oikeuspaikka ja sovellettava laki

23.1 Maksupalvelun käyttäjä on kuluttaja

Näistä ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään siinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan taikka sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä maksupalvelun käyttäjällä on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jollei käyttäjällä ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan.

23.2 Maksupalvelun käyttäjä on muu kuin kuluttaja

Näistä yleisistä ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan tai muussa Suomessa sijaitsevassa lain mukaan toimivaltaisessa käräjäoikeudessa.

23.3 Sovellettava laki

Näihin ehtoihin ja ehdoissa tarkoitettuihin maksutoimeksiantoihin sovelletaan Suomen lakia.

LÄHTEVIEN JA SAAPUVIEN VALUUTTAMAKSUKSEN YLEISET EHDOT

Nämä yleiset valuuttamaksujen ehdot on laadittu Danske Bankissa Finanssialan Keskusliiton (FK) laati-
mien malliehtojen pohjalta.

Jos erikielisten versioiden välillä on eroja, suomenkieli-
set ehdot ovat ratkaisevat. Nämä ehdot tulevat voi-
maan 1.4.2014.

1. Ehtojen soveltamisala

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan, jollei toisin ole sovittu,

- kaikkiin muun valuutan kuin euron määräisiin tilisiir-
toihin, maksuosoituksiin ja näissä ehdoissa tarkoitet-
tuihin käteispalveluihin riippumatta maksajan tai
maksunsaajan palveluntarjoajan sijainnista ja
- euromääräisiin maksuihin, joiden toteuttamiseen
osallistuu yhtenäisen euromaksualueen ulkopuolella
sijaitseva maksajan tai maksunsaajan palveluntar-
joaja.

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan myös maksajan pankil-
leen antamaan toimeksiantoon asettaa ulkomaan mak-
suna käytettävä shekki siltä osin kuin näissä ehdoissa
on nimenomaisesti mainittu. Muutoin shekkeihin sovelle-
taan shekkilakia.

Näitä yleisiä ehtoja ei sovelleta ulkomaan shekkien lu-
nastukseen. Ulkomaisten shekkien lunastukseen sovel-
letaan erillisiä Ulkomaanshekin yleisiä lunastusehtoja.

Maksutoimeksiantojen toteuttamiseen sovelletaan li-
säksi tilisopimusta ja mahdollista muuta palvelusopi-
musta.

2. Käsitteiden määrittely

Aloituspäivä on pankkipäivä, jolloin maksajan pankki aloit-
taa maksutoimeksiantoon toteuttamisen.

BIC-koodi (Bank Identifier Code, ISO 9362) on pankin yksi-
löivä kansainvälinen tunnus. BIC-koodi tunnetaan myös
SWIFT-koodina.

ETA-maksu on Euroopan talousalueella sijaitsevien
maksupalveluntarjoajien välillä suoritettava tilisiirto tai
maksuosoitus, joka suoritetaan muussa ETA-valtion va-
luutassa kuin euroissa.

ETA-valtioilla tarkoitetaan EU-jäsenvaltioita sekä muita
Euroopan talousalueeseen liittyneitä valtioita (Islanti,
Liechtenstein ja Norja).

Euromaksualue (SEPA, Single Euro Payments Area) on
eurooppalaisten pankkien, Euroopan keskuspankin ja Eu-
roopan komission yhdessä luoma yhtenäinen maksu-
alue.

IBAN (International Bank Account Number, ISO 13616)
on tilinumeron kansainvälinen esittämismuoto.

Kuluttaja on maksupalvelun käyttäjänä oleva luonnolli-
nen henkilö, joka tekee maksutapahtumaa koskevan so-
pimuksen pääasiassa muuta tarkoitusta kuin harjoitta-
maansa elinkeinotoimintaa varten.

Maksaja on maksutoimeksiantoon antaja.

Maksajan palveluntarjoaja on pankki tai maksulaitos,
joka vastaanottaa maksutoimeksiantoon ja välittää sen
välittäjäpankille tai maksunsaajan palveluntarjoajalle.

Maksujärjestelmä on varojensiirtojärjestelmä, jossa on
vakioitunut järjestelyt ja yhteiset säännöt maksutapahtu-
mien käsittelylle, selvitykselle ja/tai katteensiirrolle.

Maksun eräpäivä on maksajan pankilleen ilmoittama mak-
sutoimeksiantoon toteuttamisen aloituspäivä.

Maksun määräys on maksajan toimeksiantoon perustuva
maksajan pankin välittäjäpankille tai saajan pankille an-
tama peruuttamaton määräys suorittaa tilisiirto tai to-
teuttaa maksuosoitus.

Maksuosoitus on maksajan pankilleen antama maksu-
toimeksianto siirtää varat maksunsaajan saataville.

Maksupalvelun käyttäjä on se, joka pankin kanssa tekemänsä sopimuksen perusteella voi käyttää maksupalvelua tai -palveluita maksajana tai maksunsaajana taikka molempien ominaisuudessa.

Maksunsaaja on tilisiirroissa se maksupalvelun käyttäjä, jonka käytettävissä olevalle tilille varat siirretään, shekeissä se, jonka hyväksi shekki asetetaan ja maksuosoituksissa se, jonka saataville varat asetetaan.

Maksunsaajan palveluntarjoaja on pankki tai maksulaitos, joka vastaanottaa varat maksunsaajan lukuun ja siirtää ne maksunsaajan tilille tai pitää ne maksunsaajan saatavilla.

Maksutapahtuma on toimenpide, jolla varoja siirretään, nostetaan tai asetetaan käytettäväksi.

Maksutoimeksianto on maksupalvelun käyttäjän pankille antama määräys toteuttaa maksutapahtuma esimerkiksi tilisiirtona, maksuosoituksena tai käteismaksuna taikka asettaa shekki. Maksutoimeksiannon toteuttaminen sisältää palveluntarjoajan toimenpiteet toimeksiannon käsittelemiseksi ja maksun välittämiseksi.

Muu maksu on maksutoimeksianto, jonka toteuttamiseen osallistuu Euroopan talousalueen ulkopuolella sijaitseva maksajan tai maksunsaajan palveluntarjoaja tai joka on muun valuutan kuin euron tai ETA-valtion valuutan määräinen.

Pankkipäivä on päivä, jona maksajan tai maksunsaajan palveluntarjoaja on avoinna siten, että se voi osaltaan toteuttaa maksutapahtuman. Suomessa pankkipäivällä tarkoitetaan viikonpäiviä maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joulukuun ja juhannusaatto ja päivä, jota muutoin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

Pankkiyhteys on maksupalvelun käyttäjän pankin yksilöivä BIC-koodi tai muu yksilöivä pankkitunniste.

Pikamääräys on maksumääräys, jolla on maksajan pankissa ensisijainen käsittely muihin näiden ehtojen mukaisiin maksuihin verrattuna. Maksajan pankki ei kuitenkaan vastaa siitä, että pikamääräys välittyy saajan pankille näissä ehdoissa mainittua nopeammassa ajassa.

Rahavälitys on palvelu, jossa pankki vastaanottaa käteistä siirrettäväksi maksunsaajan tilille tai asetettavaksi hänen saatavilleen.

Shekki on Suomessa toimivan pankin asettama ulkomaan maksuna käytettävä, Suomen shekilain mukainen shekki.

SWIFT -shekki on välittäjäpankin tai saajan pankin asettama asettajapankin valtion lainsäädännön mukaisesti asetettu shekki. SWIFT -shekkeihin sovelletaan näiden ehtojen shekkejä koskevia kohtia.

Tilisiirto on maksajan maksutilin veloittamista maksajan aloitteesta varojen siirtämiseksi maksunsaajan maksutilille.

Ulkomainen arvopäivä on Muissa maksuissa päivä, jolloin maksun varat siirtyvät välittäjäpankille tai saajan pankille. Ulkomainen arvopäivä ei ole se päivä, jolloin maksun varat ovat maksunsaajan käytettävissä eikä koron viiteajankohta. Ulkomaista arvopäivää koskeva käytäntö vaihtelee eri maissa.

Välittäjäpankki on pankki tai muu laitos, joka maksajan palveluntarjoajan ja maksunsaajan palveluntarjoajan lisäksi osallistuu varojen siirtoon maksajan palveluntarjoajan tai maksunsaajan palveluntarjoajan toimeksiantosta.

3. Maksutoimeksiannon tietojen antaminen

Maksaja tekee maksutoimeksiannon antamalla pankille maksun suorittamista varten tarvittavat tiedot. Maksaja antaa suostumuksensa maksutoimeksiannon toteuttamiseen allekirjoittamalla toimeksiantolomakkeen tai vahvistamalla toimeksiannon pankin antamalla henkilötai yrityskohtaisella tunnuksella tai muulla pankin kanssa sopimallaan tavalla.

Maksajan on annettava vähintään seuraavat tiedot:

- maksajan tiedot
 - maksajan nimi
 - jokin seuraavista tiedoista: maksajan osoite, syntymäaika ja -paikka, pankin antama asiakasnumero, henkilötunnus taikka yrityksen tai muun yhteisön rekisteröintitunnus (tililtä maksussa pankki voi täydentää maksun tiedot tältä osin omasta järjestelmästä, jolloin maksajan ei tarvitse erikseen antaa ko. tietoja)
 - tilinumero, jos maksu suoritetaan tililtä
- maksunsaajan tiedot
 - nimi ja osoite
 - pankkiyhteys (esimerkiksi BIC -koodi)
 - tilinumero (esimerkiksi IBAN -muodossa)
- maksun valuuttalaji
- maksun määrä ja eräpäivä

- maksutapa (esim. tilisiirto/ maksumääräys/pikamääräys/shekki)
- tieto siitä, kuka vastaa maksun kuluista
- muut pankin ilmoittamat maksun välittämiseksi tarvittavat tiedot

Maksajan pankki voi lisäksi tarjota maksajalle mahdollisuuden antaa

- maksua koskevan yksilöintitiedon (viitenumero tai viesti) maksunsaajalle

Maksajan on vaadittaessa todistettava henkilöllisyytensä ja annettava selvitys varojen alkuperästä sekä käyttötarkoituksesta. Pankilla on oikeus tarkistaa maksajaa koskevat tiedot.

Pankki voi verrata maksutietoja EU:n finanssipakotteista antamiin asetuksiin taikka koti- ja ulkomaisten viranomaisten tai muiden vastaavien tahojen julkaisemiin tiedotteisiin ja määräyksiin sekä tarvittaessa vaatia maksupalvelun käyttäjältä maksua koskevia lisätietoja. Maksua käsittelevät pankit ja maksujärjestelmät voivat olla sijaintivaltionsa lainsäädännön tai tekemiensä sopimusten nojalla velvollisia antamaan maksajaa koskevia tietoja eri maiden viranomaisille.

Maksaja vastaa toimeksiannossa olevien tietojen oikeellisuudesta. Maksajan pankki ei ole velvollinen korjaamaan tai täydentämään toimeksiantoa, ellei toisin ole sovittu. Jos se kuitenkin toimeksiantoa vastaanottaessaan havaitsee siinä virheen, se pyrkii mahdollisuuksien mukaan ilmoittamaan siitä maksajalle.

**ETA-maksu välitetään maksunsaajalle yksinomaan tilinumeron ja pankkiyhteyden perusteella, vaikka maksaja olisi antanut sen lisäksi muitakin tietoja maksuta-
phtuman toteuttamiseksi.**

Pankilla on oikeus välittää maksu tilinumeron kansallisen osan perusteella. Maksunsaaja voi ohjata varat haluamalleen tilille sopimalla siitä erikseen pankkinsa kanssa.

Maksuosoitus välitetään maksunsaajalle maksajan ilmoittamien maksunsaajan nimen ja osoitteen perusteella.

Jos maksaja ei ole ilmoittanut maksun toimitustapaa, maksajan pankilla on oikeus valita maksun toimitustapa tai toimia kohdassa 6 mainitulla tavalla.

4. Maksutoimeksiannon vastaanottaminen ja toteutuksen aloittaminen

Maksutoimeksianto katsotaan annetuksi, kun maksajan pankki on vastaanottanut sen pankin hyväksymällä tavalla. Muuna kuin pankkipäivänä vastaanotetun maksutoimeksiannon aloituspäivä on seuraava pankkipäivä. Edellytyksenä Muissa maksuissa on lisäksi, että aloituspäivä on kaikissa maksun välittämiseen osallistuvien pankkien sijaintivaltioissa pankkipäivä.

Jos maksutoimeksiannon toteuttaminen edellyttää valuuttakauppaa, toimeksianto katsotaan kuitenkin vastaanotetuksi vasta, kun tarvittavat valuuttakaupat on tehty. Maksaja on velvollinen korvaamaan pankille valuuttakaupasta tai sen peruuttamisesta johtuvat kustannukset, jos maksaja peruuttaa toimeksiannon sen jälkeen, kun pankki on aloittanut valuuttakaupan tekemisen.

Pankki ei ole kuitenkaan velvollinen toteuttamaan maksutoimeksiantoa, jos pankki ei noteeraa maksun valuuttalle sellaista kurssia, jota pankki käyttää maksujenvälityksessä. Pankki voi jättää maksun välittämättä myös maksun valuuttaan liittyvästä muusta perustellusta syystä.

Aloituspäivän määräytyminen ilmoitetaan konttorissa, sovitaan maksupalveluja koskevissa sopimuksissa tai ilmoitetaan palvelukuvauksissa.

Maksaja ja maksajan pankki voivat erikseen sopia, että maksutoimeksiannon toteuttaminen aloitetaan tiettyinä, maksajan ilmoittamana edellä mainittuja päiviä myöhempänä eräpäivänä tai päivänä, jolloin maksaja asettaa maksun varat pankin saataville. Jos maksupalvelun käyttäjän ilmoittama eräpäivä ei ole pankkipäivä, aloituspäivä on seuraava pankkipäivä, jollei ole toisin sovittu. Jos maksupalvelun käyttäjä on ilmoittanut maksutoimeksiannossa eräpäivän, joka on aikaisempi kuin aloituspäivä, käyttäjän pankki toteuttaa maksutoimeksiannon eräpäivää huomioimatta, jos maksupalvelun käyttäjä ja pankki eivät ole toisin sopineet.

Maksua välittäessään maksajan pankki, välittäjäpankki tai maksunsaajan pankki ei ole velvollinen huomioimaan maksun tarkoitusta eikä siitä aiheutuvia aika- tai muita erityisvaatimuksia, jollei lainsäädännöstä muuta johdu.

5. Maksutoimeksiannon toteuttamiseen tarvittavat varat

Maksaja vastaa siitä, että maksajan pankki on saanut maksutoimeksiantoa vastaavat varat palvelumaksuineen maksun välittämiseksi.

Mikäli maksu veloitetaan tililtä, maksaja on velvollinen huolehtimaan siitä, että veloitettavalla tilillä on veloitushetkellä maksuun tarvittavat varat palvelumaksuineen ja tarvittavista valuuttakaupoista aiheutuvine kustannuksineen.

Jos maksun eräpäivä on myöhempi kuin toimeksiannon antopäivä, varojen on oltava tilillä eräpäivän alkaessa, jollei toisin ole sovittu.

6. Maksutoimeksiannon toteuttamatta jättäminen

Maksajan pankki ei ole velvollinen aloittamaan toimeksiannon toteuttamista eikä välittämään maksua, jos toimeksianto ei täytä edellä kohdissa 3 ja 5 mainittuja edellytyksiä.

Jos veloitettavalla tilillä ei ole riittävästi varoja maksun välittämiseen, tilin käyttö on muusta syystä estynyt tai toimeksiannon toteuttamatta jättämiselle on muu perusteltu syy, maksajan tai maksunsaajan pankki ei ole velvollinen välittämään maksua tai sen osaa.

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa käyttäjälle maksutoimeksiannon toteuttamatta jättämisestä sovitulla tavalla, jollei ilmoittamista ole laissa kielletty.

Maksunsaajan pankilla on oikeus palauttaa maksu maksajan pankille, mikäli maksunsaajan tilisopimus on päätynyt tai tilin käyttö on muusta syystä estynyt tai maksuosoituksen maksunsaaja ei ole noutanut varoja maksajan maksuosoituksessa ilmoittamana aikana.

7. Maksutoimeksiannon peruuttaminen tai muuttaminen

Jos maksaja on kuluttaja, maksajalla on oikeus peruuttaa maksutoimeksianto taikka muuttaa eräpäivää tai maksun määrää ilmoittamalla siitä pankille sovitulla tavalla viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä. Peruutus tai muutos on tehtävä viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä pankin tai palvelun aukioloaikana pankin ilmoittamaan ajankohtaan mennessä.

Jos maksaja ei ole kuluttaja, maksajalla on oikeus peruuttaa toimeksianto taikka muuttaa eräpäivää tai maksun määrää ilmoittamalla siitä pankille viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä, elleivät maksaja ja pankki ole tästä toisin sopineet. Peruutus tai muutos on tehtävä viimeistään eräpäivää edeltävänä pankkipäivänä pankin tai palvelun aukioloaikana pankin ilmoittamaan ajankohtaan mennessä, jollei toisin ole sovittu.

Maksajalla ei kuitenkaan ole oikeutta peruuttaa tai muuttaa pankille antamaansa maksutoimeksiantoa sen jälkeen, kun pankki on aloittanut toimeksiannon toteuttamisen, veloittanut maksajan tiliiä, antanut maksun suoritamisesta kuitin tai asettanut shekin.

8. Maksutoimeksiannon toteuttamisen aikataulu

Maksajan pankki veloittaa maksun maksajan tililtä toimeksiannossa ilmoitettuna eräpäivänä. Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksu veloitetaan eräpäivää seuraavana pankkipäivänä.

Mikäli toimeksiantoa ei ole voitu varojen puuttumisen vuoksi veloittaa ilmoitettuna eräpäivänä, maksajan pankki voi veloittaa maksun maksajan tililtä kolmen (3) pankkipäivän kuluessa toimeksiannossa ilmoitetun eräpäivän jälkeen. Tällöin toimeksiannon aloituspäivä on käyttäjän ilmoittaman eräpäivän sijasta pankkipäivä, jolloin tilillä on riittävät varat maksun veloittamiseksi, mutta kuitenkin viimeistään kolmas (3) pankkipäivä eräpäivästä. Maksaja vastaa viivästyksestä mahdollisesti aiheutuvista seuraamuksista.

Pankilla on oikeus keskeyttää toimeksiannon toteuttamisen tarvittavien lisäohjeiden tai lisätietojen saamiseksi.

8.1 ETA-maksut

Lähtevät maksut

Kun maksajan ja maksunsaajan tilit ovat samassa pankissa tai pankkiryhmässä, varat maksetaan maksajan maksutoimeksiannossa ilmoittamalle maksunsaajan tilille viimeistään aloituspäivää seuraavana neljäntenä (4) pankkipäivänä.

Kun maksajan ja maksunsaajan tilit ovat eri pankeissa tai eri pankkiryhmissä, varat maksetaan maksunsaajan pankin tilille viimeistään aloituspäivää seuraavana neljäntenä (4) pankkipäivänä.

Jos toimeksianto on annettu paperilla, yllämainitut toteuttamisajat voivat pidentyä enintään yhdellä (1) pankkipäivällä.

Saapuvat maksut

Maksunsaajan pankki maksaa varat maksajan toimeksiannossa ilmoittamalle tilille välittömästi sen jälkeen, kun varat on maksettu maksunsaajan pankin tilille, maksunsaajan pankki on saanut edellä kohdassa 3 tarkoitetut tiedot rahamäärän maksamiseksi maksunsaajan tilille tai varojen asettamiseksi maksunsaajan saataville ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

8.2 Muut maksut

Lähtevät maksut

Jollei maksaja ole ilmoittanut eräpäivää, maksajan pankki aloittaa maksutoimeksiannon toteuttamisen viimeistään kolmantena (3) pankkipäivänä sen jälkeen, kun pankki on vastaanottanut toimeksiannon tai kun shekki on asetettu.

Mikäli maksunsaajan pankki sijaitsee muualla kuin ETA-valtiossa, maksunsaajan pankki siirtää varat maksunsaajalle maksunsaajan pankin sijaintivaltion lainsäädännön sekä maksunsaajan pankin ja maksunsaajan välisen sopimuksen mukaisesti.

Saapuvat maksut

Maksunsaajan pankki hyvittää euro- ja ETA-valuutan määräiset maksut maksunsaajan tilille tai asettaa ne hänen saatavilleen välittömästi, kun varat on maksettu maksunsaajan pankin tilille ja maksunsaajan pankki on saanut tarvittavat tiedot rahamäärän maksamiseksi ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

Maksunsaajan pankki hyvittää muut kuin euro- ja ETA-valuutan määräiset maksut maksunsaajan tilille tai asettaa ne hänen saatavilleen viimeistään kolmantena (3) pankkipäivänä kun varat on maksettu maksunsaajan pankin tilille ja maksunsaajan pankki on saanut tarvittavat tiedot rahamäärän maksamiseksi ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

9. Käteistä rahaa koskevat palvelut

9.1 Käteisen rahan kuljetuspalvelu

Pankki voi ottaa vastaan toimeksiannon käteisen rahan kuljettamisesta laskettavaksi ja hyvitettäväksi. Varat hyvitetään erikseen sovituksessa ajassa varat vastaanotaneessa pankissa olevalle tilille sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu, varojen määrä on laskettu ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

9.2 ETA-valuutan määräinen käteispano omalle saman valuutan määräiselle tilille

Pankki voi ottaa vastaan käteistä rahaa hyvitettäväksi samassa pankissa olevalle maksupalvelun käyttäjän omalle tilille.

Jos tilinomistaja on kuluttaja, pankki hyvittää varat tilille heti, kun varojen aitous on tarkistettu, varat on laskettu ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

Jos tilinomistaja ei ole kuluttaja, tilinomistajan pankki hyvittää varat tilille viimeistään seuraavana pankkipäivänä,

kun varojen aitous on tarkistettu, varat on laskettu ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

9.3 Muun kuin ETA -valtion valuutanmääräinen käteispano omalle tilille

Pankki voi ottaa vastaan muun kuin ETA-valtion valuutan määräistä käteistä rahaa hyvitettäväksi samassa pankissa olevalle maksupalvelun käyttäjän omalle tilille.

Tilinomistajan pankki hyvittää varat tilille kahden (2) pankkipäivän kuluessa sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu, varat on laskettu ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

9.4 Käteismaksut

Pankki voi ottaa vastaan rahanvälitystä koskevan toimeksiannon tai asettaa shekin. Maksutoimeksiannon toteuttaminen aloitetaan tai shekki asetetaan sen jälkeen, kun varojen aitous on tarkistettu, varojen määrä on laskettu ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

Pankki voi edellyttää, että käteinen talletetaan ensin maksutoimeksiannon antajan kyseisessä pankissa olevalle tilille, minkä jälkeen pankki toteuttaa maksutoimeksiannon tai asettaa shekin. Käteisen tallettaminen tilille edellyttää, että varojen aitous on tarkistettu, varojen määrä on laskettu ja tarvittavat valuuttakaupat on tehty.

Maksajan pankki toteuttaa ETA-maksua koskevan maksutoimeksiannon siten, että maksun varat ovat maksunsaajan pankin tilillä viimeistään aloituspäivää seuraavana viidentenä (5) pankkipäivänä. Muun maksun toteuttamisen pankki aloittaa viimeistään viidentenä (5) pankkipäivänä toimeksiannon vastaanottamisesta.

10. Maksukuoret

Maksaja voi jättää palveluntarjoajansa käsiteltäväksi tilisiirtoja koskevia toimeksiantoja maksukuoreissa, jos pankki tarjoaa kyseistä palvelua. Maksaja voi jättää maksukuoren oman pankin vastaanotto-pisteeseen tai postin kuljetettavaksi.

Toimeksianto katsotaan vastaanotetuksi käsittelyä varten viimeistään viidentenä (5) pankkipäivänä sen jälkeen, kun maksaja on jättänyt maksukuoren oman pankkinsa vastaanottopisteeseen.

Postin kuljetettavaksi jätetty toimeksianto katsotaan vastaanotetuksi viimeistään viidentenä (5) pankkipäivänä sen jälkeen, kun posti on toimittanut maksukuoren pankin vastaanottopisteeseen.

11. Maksunsaajan pankille ja maksunsaajalle annettavat tiedot

Maksajan pankilla on oikeus välittää maksunsaajan pankille näiden ehtojen kohdassa 3 luetellut tiedot. Maksun mukana välitetään myös muut maksujenvälitykseen tarvittavat tiedot. Tilisiirroissa maksajan nimitietona välitetään tilinomistajan nimi.

Jos maksutapahtuman toteuttamiseen osallistuu ETA-alueen ulkopuolella sijaitseva pankki, Suomessa sijaitseva maksunsaajan pankki on velvollinen antamaan maksunsaajalle vain maksutapahtumalla välitetyt tiedot.

Maksunsaajan pankki antaa maksunsaajalle maksutapahtumaa koskevat tiedot erikseen sovitulla tavalla. Maksunsaajan pankki voi olla velvollinen ilmoittamaan maksunsaajalle maksajan nimen. Pankki ei kuitenkaan ole velvollinen ilmoittamaan maksunsaajalle maksajan tunnistamiseksi annettua henkilöasiakkaan yksilöintitietoa, kuten henkilötunnusta.

12. Palveluntarjoajan vastuu maksutoimeksiannon toteuttamisesta ja vastuun rajoitukset

Pankki ei ole velvollinen toteuttamaan maksutoimeksiannosta, jos pankki ei noteeraa maksutoimeksiannon valuutalle sellaista kurssia, jota pankki käyttää maksujen välityksessä.

12.1 ETA-maksut

Maksajan pankin vastuu maksun toteuttamisesta päättyy, kun maksua koskevat tiedot on toimitettu maksunsaajan pankille ja maksua koskevat varat siirretty maksunsaajan pankin tilille. Jos maksutapahtuman varoja ei ole maksettu maksunsaajan pankin tilille näiden ehtojen kohdan 8.1 mukaisessa ajassa, maksajan pankki on velvollinen korvaamaan maksajalle maksutapahtumasta perityt kulut ja koron, jonka maksaja on joutunut suorittamaan tai joka häneltä jää saamatta pankin viivästyksen tai virheen vuoksi. Jos maksaja on muu kuin kuluttaja, maksajan pankki on velvollinen korvaamaan maksajan suorittamasta korosta enintään korkolain 12 §:n mukaisen viitekoron.

Maksupalvelun käyttäjän on ilmoitettava pankilleen toteuttamatta jääneestä, virheellisesti toteutetusta tai oikeudettomasta maksutapahtumasta ilman aiheutonta viivytystä sen havaittuaan. Mikäli maksupalvelun käyttäjän on kuluttaja, hänen on joka tapauksessa tehtävä ilmoitus viimeistään kolmentoista (13) kuukauden kuluessa maksutapahtuman toteuttamisesta, rahamäärän veloittamisesta tililtään tai rahamäärän hyvittämisestä tililleen. Määräaika ei ala kulu, mikäli käyttäjän pankki ei

ole antanut käyttäjälle tietoja maksutapahtumasta sovitulla tavalla. Mikäli maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja, ilmoitus on tehtävä yhden (1) kuukauden kuluessa edellä tässä kohdassa mainituista tapahtumista.

Jos maksutapahtuma on jäänyt kokonaan toteuttamatta tai se on toteutettu virheellisesti tai oikeudettomasti pankista johtuvasta syystä, maksajan pankin on palautettava maksajalle maksajan tililtä veloitettu maksun rahamäärä ilman aiheutonta viivytystä.

Jos maksutapahtuman varoja ei ole maksettu maksunsaajan pankin tilille näiden ehtojen kohdan 8.1 mukaisessa ajassa, maksajan pankki on velvollinen korvaamaan maksajalle ensisijaisesti koron ja kulut, jonka maksaja on joutunut suorittamaan viivästyksen tai virheen vuoksi.

Maksajan pankilla ei ole palautusvelvollisuutta, jos se voi osoittaa, että maksunsaajan pankki on vastaanottanut maksutapahtuman rahamäärän näiden ehtojen kohdan 8.1 mukaisessa määräajassa. Tällöin maksunsaajan pankin on välittömästi maksettava maksutapahtuman rahamäärä maksunsaajan maksutilille tai asetettava rahamäärä hänen käytettäväkseen.

Jos maksunsaajan pankki ei ole maksanut varoja maksunsaajan tilille näiden ehtojen kohdan 8.1 mukaisessa ajassa, maksunsaajan pankki on velvollinen korvaamaan maksutapahtumasta perityt kulut ja koron, jonka maksunsaaja on joutunut suorittamaan tai joka häneltä jää saamatta maksunsaajan pankin viivästyksen tai virheen vuoksi. Jos maksunsaaja on muu kuin kuluttaja, maksunsaajan pankki on velvollinen korvaamaan maksunsaajan suorittamasta korosta enintään korkolain 12 §:n mukaisen viitekoron.

Maksupalvelun käyttäjällä ei ole oikeutta saada varojen tai palvelumaksujen palautusta taikka korkoa, jos maksu on jäänyt toteuttamatta tai toteutettu virheellisesti hänestä johtuvasta syystä. Maksupalvelun käyttäjällä ei myöskään ole oikeutta saada maksun viivästymisestä korvausta, jos maksu on viivästynyt hänestä johtuvasta syystä.

Maksajan pankki ei vastaa maksun toteuttamisesta, jos maksu on jäänyt toteuttamatta sen takia, että maksaja on antanut pankille virheellisiä tai puutteellisia tietoja.

Maksajan pankki ei vastaa maksunsaajan pankin toiminnasta tai sen maksukykyä.

12.2 Muut maksut

Maksutoimeksiannon toteutukseen osallistuva pankki ei vastaa muiden toimeksiannon toteutukseen osallistuvien osapuolien toiminnasta tai niiden maksukyvyistä.

Maksupalvelun käyttäjällä ei ole oikeutta saada varojen tai palvelumaksujen palautusta taikka korkoa, jos maksu on jäänyt toteuttamatta tai toteutettu virheellisesti hänestä johtuvasta syystä. Maksupalvelun käyttäjällä ei myöskään ole oikeutta saada maksun viivästymisestä korvausta, jos maksu on viivästynyt hänestä johtuvasta syystä.

Maksupalvelun käyttäjän on ilmoitettava pankilleen toteuttamatta jääneestä, virheellisesti toteutetusta tai oikeudettomasta maksutapahtumasta ilman aiheetonta viivytystä sen havaittuaan.

Lähtevät maksut

Maksajan pankki vastaa siitä, että maksutoimeksianto lähetetään kohdassa 8.2 mainitussa ajassa ja että maksutoimeksianto on toimitettu pankin valitseman välittäjäpankin saataville taikka shekki on asetettu maksajan pankin saaman toimeksiannon mukaisesti.

Maksajan pankki ei vastaa maksun toteuttamisesta sen jälkeen, kun maksua koskevat tiedot ja kate on toimitettu välittäjäpankille tai kun shekki on asetettu.

Saapuvat maksut

Maksunsaajan pankki vastaa siitä, että varat siirretään maksunsaajan tilille tai asetetaan hänen saatavilleen kohdan 8.2 mukaisesti. Maksunsaajan pankki ei vastaa siitä, että maksu jää toteuttamatta maksajasta tai maksajan pankista, välittäjäpankista tai maksunsaajasta johtuvasta syystä.

13. Maksutapahtuman jäljittäminen

Jos maksutapahtuma on jäänyt toteuttamatta tai se on toteutettu virheellisesti, pankki ryhtyy maksupalvelun käyttäjän pyynnöstä jäljittämään maksutapahtumaa ja ilmoittaa tuloksista käyttäjälle.

Jos maksupalvelun käyttäjä on antanut virheellisen tilinumeron, pankilla ei ole velvollisuutta ryhtyä jäljittämään maksutapahtumaa. Maksajan pankin on pyrittävä kuitenkin kohtuullisin toimenpitein saamaan maksutapahtuman varat takaisin.

14. Pankin omaan virheeseen perustuva korjaus

Pankilla on oikeus korjata omaan virheeseensä perustuva maksujen välityksessä tapahtunut kirjoitus-, lasku- tai muu sellainen tekninen virhekirjaus, vaikka maksu

olisi jo kirjattu maksunsaajan tilille. Korjaus pyritään tekemään mahdollisimman pian virheen havaitsemisen jälkeen, mutta aina kuitenkin kohtuullisessa ajassa virheen tapahtumisesta. Pankki ilmoittaa virheestä ja sen korjauksesta tilinomistajalle viipymättä. Virheen korjaaminen ei saa ilman tilinomistajan suostumusta aiheuttaa tilinomistajan tilin ylittymistä.

15. Vahingonkorvausvastuu ja vastuun rajoitukset

Maksupalvelun käyttäjän pankki on velvollinen korvaamaan käyttäjälle ainoastaan sen välittömän vahingon, joka on aiheutunut käyttäjän pankin maksupalvelulain tai näiden ehtojen vastaisesta menettelystä maksua välitetäessä. Tällaisia välittömiä vahinkoja ovat käyttäjälle virheen tai laiminlyönnin selvittämisestä aiheutuneet välttämättömät selvittelykustannukset. Maksupalvelun käyttäjällä ei ole oikeutta saada pankiltaan korvausta välittömästä vahingosta, jollei käyttäjä ilmoita virheestä pankilleen kohtuullisessa ajassa siitä, kun hän havaitsi virheen tai hänen olisi pitänyt se havaita. Mikäli kyseessä on ETA-maksu, pankki on velvollinen korvaamaan välittömien vahinkojen lisäksi myös näiden ehtojen kohdassa 12.1 tarkoitetut korot ja kulut kohdan 12.1 mukaisesti.

Maksajan pankki, välittäjäpankki tai maksunsaajan pankki ei vastaa maksujenvälityksessä tapahtuneen virheen tai laiminlyönnin vuoksi maksupalvelun käyttäjälle tai kolmannelle aiheutuneista mahdollisista välillisistä vahingoista.

Maksupalvelun käyttäjän on ryhdyttävä kohtuullisiin toimenpiteisiin vahinkonsa rajoittamiseksi. Jos maksupalvelun käyttäjä laiminlyö tämän, hän vastaa itse vahingosta tältä osin. Lain tai näiden ehtojen vastaisen menettelyn perusteella pankin suoritettavaksi tulevaa vahingonkorvausta voidaan sovitella, jos se on kohtuuton ottaen huomioon rikkomuksen syy, maksupalvelun käyttäjän mahdollinen myötävaikutus vahinkoon, maksupalvelusta suoritettava vastike, pankin mahdollisuudet ennakoida ja estää vahingon syntyminen sekä muut olosuhteet.

Maksupalvelun käyttäjä vastaa kaikista vahingoista, jotka aiheutuvat siitä, että pankki ei maksutoimeksiannon toteuttamiseen tarvittavien varojen puuttumisen, tilisopimuksen päättymisen tai tilinkäytön estämisen vuoksi pysty välittämään maksua sekä vahingoista, jotka maksupalvelun käyttäjä on aiheuttanut lain tai sopimuksen vastaisella toiminnallaan.

Myös muilla maksutoimeksiannon toteuttamiseen osallistuneilla osapuolilla on oikeus vedota näiden ehtojen mukaisiin vastuun rajoituksiin.

16. Maksujenvälityksen päättyminen

Pankin velvollisuus välittää maksuja päättyy, kun tili- tai muun palvelusopimuksen voimassaolo päättyy. Kun sopimus irtisanotaan tai puretaan, maksupalvelun käyttäjällä on velvollisuus ennen sopimuksen päättymistä peruuttaa maksutoimeksiannot, joiden ilmoitettu eräpäivä on sopimuksen päättymisen jälkeen. Näiden maksujen toteuttamatta jättämisestä pankilla ei ole velvollisuutta tehdä kohdan 6 mukaista ilmoitusta.

Jos maksupalvelun käyttäjä rikkoo olennaisesti näitä ehtoja tai käyttää näissä ehdoissa tarkoitettuja palveluja niiden käyttötarkoituksen tai lain tai hyvän tavan vastaisesti, pankilla on oikeus välittömästi lopettaa maksujenvälitys.

17. Palvelumaksut ja palkkiot

Pankilla on oikeus periä maksupalvelun käyttäjältä maksutoimeksiannosta palveluhinnastossa ilmoitetut tai erikseen sovitut palvelumaksut ja palkkiot. Pankilla on oikeus periä ja veloittaa palvelumaksut ja palkkiot maksupalvelun käyttäjän tililtä.

Maksajalla on velvollisuus korvata pankille tarvittavista valuuttakaupoista aiheutuneet kustannukset.

Pankilla on oikeus periä maksutapahtuman jäljittämisestä ja varojen takaisin hankkimisesta palveluhinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot, jos maksupalvelun käyttäjä on antanut virheellisen tilinumeron tai muun vastaavan virheellisen tai puutteellisen tiedon. Pankilla on kuitenkin aina oikeus periä maksupalvelun käyttäjältä kulut, jotka se joutuu jäljittämisen johdosta suorittamaan sellaiselle maksutapahtuman toteuttamiseen osallistuneelle maksajan tai maksunsaajan palveluntarjoajalle, joka sijaitsee Euroopan talousalueen ulkopuolella.

Pankilla on oikeus periä palveluhinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot maksutapahtuman aiheuttamasta selvittelystä, jos maksutapahtuma osoittautuu täysin oikein toteutetuksi.

Mikäli pankki ja maksupalvelun käyttäjä ovat sopineet, että maksutoimeksianto voidaan peruuttaa myöhemmin kuin näiden ehtojen kohdassa 7 tarkoitettussa ajassa, pankilla on oikeus periä maksutoimeksiannon peruuttamisesta palveluhinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot.

Pankilla on oikeus periä palveluhinnastonsa mukaiset palvelumaksut ja palkkiot maksutoimeksiannon toteuttamatta jättämisestä koskevasta ilmoituksesta.

Mikäli maksun välittämisestä aiheutuu muita kustannuksia, maksajan pankilla on oikeus saada niistä korvaus maksajalta jälkikäteen.

17.1 ETA-maksut

ETA-maksu välitetään täysimääräisenä maksunsaajalle. Maksunsaaja ja maksunsaajan pankki voivat sopia, että maksun rahamäärästä vähennetään maksunsaajan pankin palvelumaksut ja palkkiot.

Maksaja ja maksunsaaja vastaavat kumpikin oman pankkinsa maksutapahtuman toteuttamisesta perimistä palvelumaksut ja palkkiot.

Osapuolet voivat kuitenkin sopia palvelumaksuja ja palkkioita koskevasta kuluvastuusta toisin, jos maksutapahtumassa suoritetaan tarvittavat valuuttakaupat. Tällöin osapuolet voivat sopia, että maksaja vastaa omien kulujiensa lisäksi myös välittäjäpankin ja maksunsaajan pankin perimistä palvelumaksuista ja palkkioista.

17.2 Muut maksut

Maksaja ja maksunsaaja voivat sopia maksutapahtuman toteuttamisesta aiheutuvien palvelupalkkioiden jakamisesta. Maksaja ja maksunsaaja voivat myös sopia siitä, että maksunsaajalle hyvitetävistä rahamäärästä vähennetään osapuolten suoritettavaksi tulevat palvelumaksut ja palkkiot. Maksaja ilmoittaa pankille maksutoimeksiannossa käytettävän palvelumaksujen ja palkkioiden veloitustavan.

Maksutapahtuman toteuttamiseen osallistuvat palveluntarjoajat ja välittäjäpankit voivat periä maksupalvelun käyttäjältä omat kulunsa. Maksunsaaja vastaa välittäjäpankin ja maksunsaajan pankin perimistä palvelumaksuista ja palkkioista, jollei maksaja toisin määrää. Jos maksaja on toisin määrännyt, pankki takaa maksun perilemenon täysimääräisenä vain välittäjäpankkiin saakka.

18. Kurssikäytäntö

Maksutoimeksiannon toteuttamisessa käytetty kurssi on pankin ilmoittama valuuttakurssi, jollei muuta ole sovittu. Valuuttakurssin muutoksia sovelletaan välittömästi ilman ennakoilmoitusta.

Pankki pitää konttorissaan tai sähköisesti maksupalvelun käyttäjän saatavilla maksuissa ja maksujenvälityksessä käytettävät valuuttakurssit ja tiedot kurssikäytännöstään.

Pankki ilmoittaa käytetyn valuuttakurssin maksajalle kirjallisesti tai sähköisesti maksutapahtuman toteuttamisen jälkeen erikseen sovitulla tavalla.

Maksajalle palautettava ETA-maksu ja muu maksu hyvitetään maksajan tilille palautushetken ostokurssiin, ellei muuta ole sovittu. Maksajan pankki ei kuitenkaan ole velvollinen käyttämään toimeksiannon toteuttamisen aloituspäivänä käytettyä kurssia parempaa kurssia.

19. Palveluhinnaston ja maksujenvälityksen ehtojen muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa palveluhinnastoaan ja näitä ehtoja.

Näiden ehtojen ja palveluhinnaston muutos koskee myös niitä toimeksiantoja, jotka on annettu pankille ennen muutoksen voimaantuloa, mutta toteutetaan muutoksen voimaantulon jälkeen.

19.1 Maksupalvelun käyttäjä on kuluttaja

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa käyttäjälle kirjallisesti tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti palveluhinnaston tai näiden ehtojen muutoksesta. Muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan kahden (2) kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä.

Maksujen välitys jatkuu muutettujen ehtojen mukaisesti, jollei maksupalvelun käyttäjä muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään mennessä ilmoita kirjallisesti tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti pankille vastustavansa muutosta. Maksupalvelun käyttäjällä on oikeus muutosten ilmoitettuun voimaantulopäivään saakka irtisanoa tämä sopimus päättymään heti. Sopimuksen päättyessä pankilla on oikeus välittömästi lopettaa maksujen välittäminen.

19.2 Maksupalvelun käyttäjä ei ole kuluttaja

Maksupalvelun käyttäjän pankki ilmoittaa kirjallisesti tai sähköisesti sellaisen sopimusehtojen muutoksen, joka olennaisesti lisää käyttäjän velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan ja joka ei johdu lain muutoksesta, viranomaisen määräyksestä taikka pankkien maksujenvälitysjärjestelmän muutoksista. Pankki ilmoittaa muutoksesta vähintään kuukautta ennen muutoksen ehdotettua voimaantulopäivää.

Muun ehtojen muutoksen käyttäjän pankki ilmoittaa julkaisemalla sen pankin toimipaikassa tai pankin verkkosivuilla. Palvelumaksun tai palkkion muutoksesta pankki kuitenkin ilmoittaa julkaisemalla sen palveluhinnastonsaan. Tällaiset muutokset tulevat voimaan pankin ilmoittamana ajankohtana.

20. Pankin ja maksupalvelun käyttäjän väliset ilmoitukset ja asiointikielet

Maksupalvelun käyttäjän pankki lähettää näitä ehtoja koskevat ilmoitukset kirjallisesti osoitteeseen, joka on ilmoitettu pankille tai Väestörekisterikeskukselle, tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti. Maksupalvelun käyttäjän katsotaan saaneen ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä sen lähettämisen jälkeen.

Maksupalvelun käyttäjä lähettää pankille näitä ehtoja koskevat ilmoitukset kirjallisesti tai muulla erikseen sovitulla tavalla. Pankin katsotaan saaneen ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä sen lähettämisen jälkeen.

Käyttäjä voi käyttää asioidessaan suomen tai ruotsin kieltä pankin kanssa sopimallaan tavalla. Jos maksupalvelun käyttäjä haluaa käyttää muuta kuin suomen tai ruotsin kieltä, hän vastaa tarvitsemansa tulkkauspalvelun hankkimisesta ja tulkkauspalvelusta aiheutuvista kustannuksista.

21. Ylivoimainen este

Sopimuksen osapuoli ei vastaa vahingosta, jos se voi osoittaa, että sille kuuluvan velvoitteen täyttämisen on estänyt sellainen epätavallinen ja ennalta arvaamaton syy, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei kaikkea huolellisuutta noudattaen olisi voinut välttää. Pankki ei vastaa myöskään vahingosta, jos tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden täyttäminen olisi vastoin muualla laissa säädettyjä pankin velvollisuuksia.

Sopimuksen osapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle osapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä esimerkiksi verkkosivuillaan tai valtakunnallisissa päivälehdissä.

22. Sopimuksen siirtäminen

Maksupalvelun käyttäjän ja pankin väliseen sopimukseen perustuvat oikeudet ja velvollisuudet ovat liiketoiminnan vastaanottajaan nähden voimassa, mikäli pankki sulautuu taikka jakautuu tai luovuttaa liiketoimintansa kokonaan tai osittain.

23. Asiakasneuvonta ja tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Maksun toteuttamiseen tai näihin ehtoihin liittyvissä kysymyksissä maksupalvelun käyttäjän tulee ottaa yhteyttä aina ensisijaisesti omaan pankkiinsa.

Kuluttaja ja pienyritys voivat saattaa näitä ehtoja koskevan erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (FINE, www.fine.fi) tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan tai kuluttaja kuluttajariitalautakunnan (KRIL, www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi. Maksupalvelun käyttäjä ilmoittaa pankin menettelystä Finanssivallvonnalle (www.finanssivalvonta.fi).

24. Oikeuspaikka ja sovellettava laki

24.1 Maksupalvelun käyttäjä on kuluttaja

Näistä ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään siinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan taikka sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä maksupalvelun käyttäjällä on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jollei käyttäjällä ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan.

24.2 Maksupalvelun käyttäjä on muu kuin kuluttaja

Näistä yleisistä ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan tai muussa Suomessa sijaitsevassa lain mukaan toimivaltaisessa käräjäoikeudessa.

24.3 Sovellettava laki

Näihin ehtoihin ja ehdoissa tarkoitettuihin maksutoimeksiantoihin sovelletaan Suomen lakia.