

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR PLACERINGSTJÄNSTER

I TILLÄMPNING OCH DEFINITIONER

1. Villkorens syfte och tillämpning

Dessa allmänna villkor tillämpas på placeringstjänstens avtalsförhållande mellan Kunden och Evli Bank Abp ("Evli Bank").

Depåttjänster för Finansiella instrument, förvaltnings-tjänster och andra separata tjänster, regleras av separata avtal mellan Kunden och Evli Bank.

Kunden förbinder sig att underteckna de avtal och andra dokument som Marknadsplatsen förutsätter.

2. Definitioner

Professionell Kund

Med Professionell Kund avses en Kund som enligt definitionen i värdepappersmarknadslagen är professionell placerare. En förutsättning för att Kunden skall anses vara professionell placerare är att Kundens placeringsverksamhet är uppenbart professionell i omfattning, regelbundenhet och organisation.

Värdepapper

Värdepapper i form av certifikat eller värdeandel eller derivatavtal som avses i värdepappersmarknadslagen.

Kund

En avtalspart som har godkänt dessa villkor och som verkar genom Evli Bank i eget namn och för egen räkning och som Evli Bank har accepterat som kund.

Kundkonto

Kundens konto hos Evli Bank – det konto som i första hand används som förbindelsekonto vid penningtransaktioner i anslutning till Evli Banks tjänster.

Separat kundmedelskonto

Ett konto hos Evli Bank som används som förbindelsekonto vid Kundens penningtransaktioner i anslutning till Evli Banks tjänster. Medlen på det Separata kundmedelskontot är inte depositioner och omfattas därmed inte av depositionsskyddet, utan garanteras av ersättningsfonden för investerarskydd.

Kvalificerad Motpart

Professionell Kund som på basis av värdepappersmarknadslagen eller med sin egen tillåtelse kan anses vara en Kvalificerad Motpart.

Koncernsamfund

Finländskt eller utländskt samfund som (a) har direkt eller indirekt bestämmande inflytande i Evli Bank; (b) är direkt eller indirekt underkastat samma finländska eller utländska samfund som Evli Bank; eller (c) är direkt eller indirekt underkastat Evli Bank.

Med "Bestämmande inflytande" avses här den definition av bestämmande inflytande som ges i aktiebolagslagen, oavsett om samfundet är registrerat som finländskt aktiebolag eller annat finländskt eller utländskt samfund.

Med koncernsamfund avses även ovan nämnda samfunds och stiftelsers pensionsstiftelser och -kassor.

Marknadsplats

Offentlig och multilateral handel som avses i värdepappersmarknadslagen, optionsföretag som avses i lagen om handel med standardiserade optioner och terminer samt motsvarande handel eller i utlandet verksam finländsk eller utländsk clearingorganisation.

Marknadsregler

Beslut, med stöd av gällande lagar utfärdade direktiv och

myndighetsföreskrifter samt Marknadsplatsernas regler, anvisningar och bestämmelser, marknadens självreglering samt på respektive marknad gällande handelssed.

Clearingdag

Tidpunkt för transaktionsavslut i handeln med finansiella instrument.

Ersättningsfond för investerare

Enligt lagen om värdepappersföretag skall värdepappersbolag och kreditinstitut som tillhandahåller investeringstjänster tillhöra ersättningsfonden för investerarskydd. Syftet med ersättningsfonden är att skydda icke-yrkesmässiga investerare ifall ett värdepappersbolag eller kreditinstitut blir insolvent. Ersättningsfonden täcker icke-yrkesmässiga investerares ostridiga fordringar på ett värdepappersbolag eller kreditinstitut som på grund av insolvens eller av annan orsak inte kan betala en investerares fordringar. Maximiersättningen är 90 procent av fordringarna, dock högst tjugotusen (20 000) euro. Fonden ersätter inte Kunder som betraktas som Professionell Kund.

Ersättningsfonden omfattar inte förlust på grund av kursfall eller oriktiga investeringsbeslut.

Finansiella instrument

Med finansiella instrument avses här värdepapper som är föremål för placeringstjänsten och som definieras som värdepapper i värdepappersmarknadslagen och sådana standardiserade derivatavtal som avses i lagen om handel med standardiserade optioner och terminer samt derivatavtal som kan jämföras med standardiserade derivatavtal eller andra derivatavtal.

Med Finansiella instrument avses i dessa villkor även andra rättigheter eller förbindelser som kan transporteras.

Uppdrag

Kundens köp- eller säljorder till Evli Bank genom vilken Kunden förbinder sig att köpa eller sälja Finansiella instrument eller vidta andra åtgärder som gäller Finansiella instrument.

Kontaktperson

Person som Kunden skriftligen bemyndigat att för Kundens räkning ge Evli Bank Uppdrag som är bindande för Kunden.

II HANDEL

1. Orderläggning och uppdragets giltighet

Kunden kan ge köp- eller säljuppdrag som gäller Finansiella instrument muntligen, skriftligen (per brev, fax eller e-post), elektroniskt eller på annat sätt som separat avtalats med Kunden.

Evli Bank har rätt att ge Kunden skriftlig information som gäller Ordern per brev, fax eller e-post eller på annat sätt som separat avtalats med Kunden. Kunden godkänner att kommunikation per telefax och e-post är förknippat med speciella risker, bland annat att meddelandet eventuellt inte kommer fram eller att meddelandet kan komma till en tredje persons kännedom eller att en tredje person kan komma åt att ändra meddelandets innehåll. Evli Bank har rätt att lita på att de uppdrag som den mottar per telefax eller e-post är äkta och att deras innehåll är korrekt.

Ett Uppdrag träder i kraft då Evli Bank har erhållit de tillräckliga uppgifter om Uppdraget som beskrivs närmare nedan och mottagit det som Uppdrag. Kunden svarar för att Uppdraget når Evli Bank. Då e-post eller telefax används, verifieras Uppdragets innehåll och tidpunkten för dess mottagande i Evli Banks informationssystem eller telefaxapparat.

Kundens orderläggning skall omfatta:

- 1) Kundens namn och namnet på den person som givit Uppdraget;
- 2) uppgift om Uppdragets art (köp- eller säljuppdrag);
- 3) Finansiellt instrument och antal;
- 4) prisvillkor;
- 5) Uppdragets giltighetstid;
- 6) Kundens eventuella fullmakt åt Evli Bank att verkställa Uppdraget under dess giltighetstid och vid en tidpunkt enligt Evli Banks gottfinnande; samt
- 7) övrig information som behövs för att verkställa Uppdraget och clara avslut.

Evli Bank har rätt att avstå från att verkställa bristfälligt upprättade Uppdrag.

Kunden vet att Evli Bank, såvitt Kunden inte ger andra direktiv, enligt värdepappersmarknadslagen kan vara skyldig att offentliggöra Kundens Uppdrag som gäller aktier, ifall Uppdraget inte omedelbart kan verkställas till det kursvärde som Kunden bestämt eller till bättre kurs. Om Kundens Uppdrag omfattar ett kursvillkor som avviker avsevärt från aktiens rådande marknadskurs, förstår och accepterar Kunden att Evli Bank kan avstå från att offentliggöra ett sådant Uppdrag.

2. Uppdragets giltighetstid

Uppdraget är i kraft för en viss tid. Om orderläggningen inte anger en giltighetstid, är Uppdraget i kraft under orderläggningsdagen. Om handeln är avslutad för dagen då Uppdraget tas emot, är Uppdraget i kraft under följande handelsdag.

Ett uppdrag förfaller automatiskt, om Marknadsplatsens handelssystem stryker ett uppdrag som har registrerats i handelssystemet till exempel för att utdelning eller teckningsrätt lösgörs, aktien splittas, en aktieemission genomförs, aktieslag eller aktier sammanslås eller en fusion eller fördelning genomförs. Uppdrag som gäller ett masskuldebrevslån förfaller inte då räntan på ett placeringsobjekt i form av eget kapital har lösgjorts.

Kunden har rätt att ändra eller annullera ett uppdrag innan en bindande offert som leder till avslut eller ett avslut har gjorts. Ändringen eller annulleringen träder i kraft, då Evli Bank har mottagit den och då ändringen eller annulleringen har registrerats i Marknadsplatsens handelssystem. Ökning eller minskning av antal eller ändring av pris i ett givet uppdrag betraktas som annullering av Uppdraget och en ny orderläggning. En ändring av uppdraget kan påverka dess prioritetssordning. Om Evli Bank redan vidtagit åtgärder för att utföra uppdraget, kan uppdraget annulleras endast om Kunden ersätter de kostnader och den skada som annulleringen eventuellt föranleder. Ett uppdrag kan inte ändras eller annulleras till den del som det redan har utförts.

3. Utförande av uppdrag

Evli Bank utför mottagna uppdrag omsorgsfullt i Kundens intresse utan obefogat dröjsmål. Evli Bank utför Kundens Uppdrag i enlighet med bankens rådande verksamhetsprinciper för utförande av Uppdrag, om inte Kunden givit uttryckliga instruktioner som avviker från verksamhetsprinciperna. Då Kunden ger Evli Bank ett Uppdrag, anses Kunden godkänna bankens rådande verksamhetsprinciper för utförande av Uppdrag.

Uppdraget utförs utan obefogat dröjsmål, om Banken och Kunden inte uttryckligen avtalat att Uppdraget sköts vid en tidpunkt som Banken finner lämpligast eller vid någon annan tidpunkt. Kunden är skyldig att medverka till utförandet av Uppdraget.

Om ingen prisgräns har fastställts i uppdraget, har Evli Bank rätt att utföra uppdraget till rådande marknadspris.

Evli Bank har rätt att utföra ett uppdrag i delar, om inget annat avtalats med Kunden.

Evli Bank har rätt att kombinera Kundens Uppdrag med en annan kunds uppdrag eller med bankens eget uppdrag i enlighet med värdepappersmarknadslagen och rådande Marknadsregler, om inget annat avtalats med Kunden.

Kunden är medveten om och ger sitt samtycke till att Evli Bank eller ett bolag som hör till samma koncern som banken eller uppdragets verkliga utförare kan vara Kundens

motpart i avslutet.

Eventuella särskilda instruktioner som Kunden ger till Evli Bank, kan till den del instruktionerna innehåller faktorer som avviker från bankens rådande verksamhetsprinciper för utförande av Uppdrag, innebära att Evli Bank för det enskilda uppdragets del hindras att vidta sådana åtgärder som verksamhetsprinciperna förutsätter, som har som målsättning att uppnå det bästa tänkbara resultatet för Kunden.

Finansiella instrument som är föremål för ett säljuppdrag skall överlåtas till Evli Bank eller placeras till bankens förfogande i enlighet med Marknadsreglerna då uppdraget lämnas eller vid någon annan tidpunkt som Evli Bank förutsätter. Vid behov skall Kunden tillställa Evli Bank de dokument som behövs för utredning av Kundens fång. Kunden skall ersätta skada som orsakas Evli Bank av att tillståndet av Finansiella instrument fördröjs.

Evli Bank har rätt att kontrollera att Kunden innehar de Finansiella instrument beträffande vilka han har lämnat ett säljuppdrag eller att Kunden kan leverera dem inom den utsatta tiden. Banken har även rätt att kontrollera att täckningen på Kundens värdeandelskonton är tillräcklig och på annat sätt kontrollera de Finansiella instrumentens tillgänglighet samt reservera värdepappren för verkställandet och clearingen av avslutet.

Evli Bank har även rätt att kontrollera att Kunden kan betala transaktionspriset. Evli Bank har rätt att kräva en handpenning eller betalning helt eller delvis i förväg för säljuppdrag.

Evli Bank har rätt att på basis av order och avslut vidta åtgärder för att clara avslutet samt för att säkra Evli Banks retentionsrätt och Marknadsplatsens eventuella panträtt samt motsvarande åtgärder.

Evli Bank får inte för Kunden uppge namnet på den kund som är motpart i ett avslut.

Evli Bank har rätt att avstå från att ta emot en order om banken har vägande skäl därtill.

4. Meddelande om utfört uppdrag

Evli Bank skall meddela Kunden då Uppdraget är utfört. Meddelandet skall skickas senast den följande handelsdagen efter den dag då Uppdraget har utförts, om inget annat avtalats med Kunden.

Beträffande avslut som har utförts utomlands meddelar Evli Bank Kunden utan dröjsmål om ett utfört uppdrag, då banken har blivit underrättad om saken.

5. Leverans av Finansiella instrument och säkerhet

Evli Bank ser till och ansvarar för att Finansiella instrument som har anskaffats för Kundens räkning kan levereras till Kunden på köpuppdragets betalnings- eller clearingdag i enlighet med marknadsreglerna, om inget annat avtalas. Om alla värdepapper inte kan levereras på utsatt tid, skall Kunden ta emot en delleverans.

Om Evli Bank inte har de Finansiella instrument som är föremål för säljorden till sitt förfogande enligt Marknadsreglerna, är Kunden skyldig att ersätta eventuell skada som tillfogas Evli Bank.

Användande av Finansiella instrument som säkerhet och andra åtgärder som vidtas för att trygga clearingens regleras med clearingorganisationens stadgar.

6. Evli Banks rätt att anskaffa Finansiella instrument för Kundens räkning

Om det är uppenbart att Kund som sålt ett Finansiellt instrument inte kan uppfylla sin plikt att leverera det inom utsatt tid i enlighet med clearingorganisationens regler, kan säljarens bank för att uppfylla leveransplikten låna värdepappren för Kundens räkning eller för egen räkning genom att på eget initiativ ingå ett låneavtal om värdepappren utan att meddela Kunden om detta i förväg. Evli Bank har rätt att vidta alla åtgärder som genomförandet av låneavtalet förutsätter.

I den ovan beskrivna situationen kan Evli Bank även skaffa värdepappren på något annat sätt för Kundens räkning eller för egen räkning utan att meddela Kunden om detta i förväg.

Kunden är skyldig att ersätta alla de kostnader som orsakas av åtgärder som avses i denna punkt, inklusive arvoden, skatter och andra kostnader samt eventuell skada.

7. Erläggande av köpesumma

Kunden erlägger köpesumman för Finansiellt instrument samt Evli Banks fordringar och köpets eventuella överlåtelseskatt på köpuppdragets Clearingdag. Betalningen skall vara Evli Bank tillhanda inom utsatt tid enligt Marknadsreglerna, om inget annat avtalats med Kunden. Kunden är skyldig att betala dröjsmålsränta på resterande belopp enligt räntelagen och gällande förordningar.

Evli Bank ansvarar för att den köpesumma som har erhållits för Finansiella instrument som är föremål för ett säljuppdrag, efter avdrag för Evli Banks fordringar i anknytning till uppdraget och eventuell överlåtelseskatt, betalas på säljuppdragets Clearingdag. Om köpesumman inte kan betalas i sin helhet, skall Kunden ta emot en delbetalning. Förutsättningen för att köpesumman betalas är att Kunden har fullgjort sina avtalsförpliktelser i enlighet med Uppdraget. Om betalningen fördröjs på grund av Evli Bank, är banken skyldig att betala dröjsmålsränta på resterande belopp enligt räntelagen och gällande förordningar.

8. Annullering av avslut och Uppdrag

Ett avslut kan annulleras enligt Marknadsplatsens regler. Om orsaken till annulleringen beror på Kunden, skall Kunden ersätta den skada som annulleringen orsakar Evli Bank.

Evli Bank har rätt att avstå från att utföra Kundens uppdrag, om Kunden på ett väsentligt sätt försummat sina skyldigheter beträffande uppdrag, villkoren för detta avtal eller andra villkor mellan Kunden och Evli Bank i anknytning till placeringstjänster eller sina skyldigheter i enlighet med Marknadsreglerna eller om det finns anledning för Evli Bank att misstänka missbruk av insiderinformation, förvrängning av värdepappers kurs eller annat agerande i strid med lagar eller regler. Kunden skall ersätta den skada som Evli Bank har åsamkats.

Evli Bank har rätt att avstå från de åtgärder som ett uppdrag förutsätter eller annullera ett uppdrag gällande Finansiella instrument, om en försäljningsreservering som har gjorts för Evli Bank slopas eller om den annars förlorar sin effekt eller om Evli Bank eller Kunden inte längre har bestämmanderätt över de Finansiella instrumenten.

III PLACERINGSTJÄNSTENS ÖVRIGA VILLKOR

1. Rätt att använda annan värdepappersförmedlars tjänster

Evli Bank har rätt att utföra uppdrag avseende Finansiella instrument genom en annan finländsk eller utländsk fondbörs eller genom kreditinstitut eller filials förmedling utan att på förhand meddela Kunden därom. Om Evli Bank använder en annan värdepappersförmedlars tjänster och om inget annat avtalats med den andra värdepappersförmedlaren, skall man tillämpa den andra värdepappersförmedlaren verksamhetsprinciper för utförande av uppdrag.

Ifall Kunden vill lämna ett Uppdrag till en marknadsplats där Evli Bank inte är medlem, väljer Evli Bank det utländska värdepappersföretag eller kreditinstitut som skall anlitas omsorgsfullt, men ansvarar inte för värdepappersföretagets eller kreditinstitutets verksamhet. Om den utländska värdepappersförmedlaren verksamhet förorsakar Kunden skada, vidtar Evli Bank åtgärder som skall anses vara rimliga för att uppbära en ersättning av den som förorsakat skadan. Evli Bank betalar utan dröjsmål Kundens andel av den erhållna ersättningen.

2. Retentionsrätt

Evli Bank har retentionsrätt till Finansiella instrument som har anskaffats för Kundens räkning i den utsträckning de motsvarar obetalda arvoden, eventuella överföringskatter i samband med placeringstjänstens uppdrag och andra utländska skatter, sina egna arvoden samt eventuella andra fordringar som föranleds av Kundens Uppdrag, som säkerhet för kostnader samt dröjsmålsränta enligt räntelagen eller annan skada som åsamkas Evli

Bank. Om det blir nödvändigt att realisera Kundens tillgångar för betalningen av dessa fordringar, kan Evli Bank göra detta på det sätt som banken anser vara bäst utan att höra Kunden. Realiseringen genomförs genom offentlig handel, om detta är möjligt. Ett transaktionspris och den eventuella förfallna avkastningen som på detta sätt erhålls, används för betalning av den förfallna fordringen samt eventuell skada och kostnader som åsamkats Evli Bank. Om det finns tillgångar kvar efter detta, betalas de till Kunden.

3. Derivatavtal

Evli Bank har rätt att utan dröjsmål och utan att höra Kunden stänga Kundens derivatkontoposition helt eller delvis, om Kunden lämnar en reklamation om sin derivatkontoposition, om Kunden har försummat en betalningsskyldighet i samband med derivathandeln eller inte inom utsatt tid erlagt premien för en begärd säkerhet eller tilläggs säkerhet, eller om Evli Banks fordringar har förfallit eller om Kunden har försummat att betala dessa till Evli Bank, om bankens risk i anknytning till Kunden har ökat betydligt eller om Evli Bank har befogad anledning att antaga att Kunden försummar sina garantiförpliktelser eller på annat sätt bryter mot detta avtal eller Marknadsplatsens regler. I dylika fall har Evli Bank bland annat rätt att köpa och sälja derivatavtal för Kundens räkning samt att stänga Kundens derivatkontoposition helt eller delvis innan derivatavtalen löper ut. Evli Bank har rätt att avstå från att utföra Kundens Uppdrag i ovan beskrivna situationer.

4. Nettning

Om Kunden och Kunden har fordringar på varandra med anledning av inköp och försäljning under en dag, har Evli Bank rätt att netta penningrörelsen mellan parterna. Evli Bank har rätt att växla fordringarna till samma valuta för att utföra nettningen.

I enlighet med lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem har Evli Bank rätt att få Kundens betalnings- och leveransskyldigheter att förfalla omedelbart och netta dem, om Kunden blir insolvent. Om Kunden är en juridisk person har Evli Bank därtill, enligt lagen om finansiella säkerheter, rätt att netta den fordring på Kunden som Kundens säkerhet täcker.

5. Utländska Uppdrag

Om Kunden lämnar ett Uppdrag gällande ett Finansiellt instrument som är föremål för handel utanför Finland, förstår och accepterar Kunden att andra än finska marknadsregler och handelssed kan tillämpas på utförandet av Uppdraget, då detta är nödvändigt. I ett sådant fall utför förmedlaren Uppdraget i enlighet med Marknadsreglerna för den marknadsplats där uppdraget utförs, som även binder Kunden. Kunden förbinder sig att underteckna de dokument som eventuellt behövs för utförandet av ett sådant Uppdrag.

6. Valutaväxling och valutarisk

Om inget annat avtalas med Kunden, har Evli Bank rätt att skaffa den valuta som behövs för utförande av Uppdraget för Kundens räkning. Kunden svarar för kostnaderna för valutaväxlingen och bär den risk i anknytning till Uppdragen som föranleds av förändringar i valutakurser.

7. Kundens penningmedel

Kunders penningmedel hos Evli Bank bör förvaras på Kundkontot eller på ett Separat kundmedelskonto.

8. Värdeandelskonto

Kunden bemyndigar Evli Bank att öppna ett värdeandelskonto i det värdeandelsregister Evli Bank i egenskap av kontoförvaltare eller ombud upprätthåller, då detta är nödvändigt för att uppdraget skall kunna utföras.

9. Depå

Om Kunden inte i samband med uppdraget givit Evli Bank specifika anvisningar beträffande förvaring av Finansiella instrument, överförs de till Kundens depå hos Evli Bank. Om kunden inte har en depå hos Evli Bank, förvaras placeringsobjekten i en för

Kundens räkning öppnad tillfällig och avgiftsbelagd depå.

10. Kommissionskonto

Kunden bemyndigar Evli Bank att vid clearing utnyttja i lagen tillåtna kommissionskonton.

11. Fullmakt för utförande av uppdrag och givande av anvisningar

En kontaktperson som Kunden skriftligen bemyndigat kan för Kundens räkning ge Evli Bank uppdrag samt anvisningar beträffande utförandet av uppdragen i enlighet med dessa villkor och avtal om placeringstjänster.

Evli Bank har rätt att på Kundens ansvar utföra uppdrag och följa anvisningar givna av annan person än kontaktpersonen, om personen i fråga på grund av sin arbets- eller tjänsteställning är behörig därtill, eller om Evli Bank har annan befogad orsak att anta att personen i fråga är behörig att agera för Kundens räkning.

12. Rapportering, reklamering och skyldighet att meddela

Evli Bank rapporterar till Kunden om de vidtagna åtgärderna på det överenskomna sättet och med överenskomna mellanrum. Kunden skall kontrollera de mottagna rapporterna.

Kunden skall meddela Evli Bank om eventuella fel så snart Kunden fått vetskap om dessa. Om inte annat påvisas, anses Kunden ha fått informationen inom sju (7) dagar från det att meddelandet skickades om Kundens rapporteringsadress är i Finland. Om Kundens rapporteringsadress är utomlands, anses Kunden ha fått informationen inom fjorton (14) dagar från det att meddelandet skickades, om inte annat avtalats. Om ett Uppdrag inte utförs, kalkyleras tiden för Kundens anmärkning från det att Uppdragets giltighet upphör.

Parterna skall anses ha godkänt varandras verksamhet, om Yrkesmässig kund eller Kvalificerad motpart, och Evli Bank, inte inom sju (7) dagar från att ha fått information om saken lämnar en reklamation till den andra parten om fel som han har upptäckt i rapporteringen eller annan levererad information eller dokument. En Kund som är Yrkesmässig kund eller Kvalificerad motpart skall dock lämna en reklamation om Evli Banks verksamhet genast då han fått information om verksamheten.

Om reklamation inte görs inom ovan nämnda tidsfrister, anses parterna godkända varandras verksamhet.

Då Kunden informerats om en eventuell intressekonflikt mellan Kunden och Evli Bank eller mellan Kunden och en annan Kund hos Evli Bank, anses Kunden acceptera situationen om han inte omedelbart reklamerar i ärendet hos Evli Bank. Kunden får detaljinformation om intressekonflikten på begäran.

Kunden skall utan obehogad dröjsmål skriftligen (per brev, telefax eller e-post) meddela Evli Bank om ändringar i den information som Kunden har givit. Skyldigheten att meddela Evli Bank gäller även ändringar i Yrkesmässig Kunds ställning som kan påverka kundklassificeringen. Om Kunden försummar sin skyldighet att meddela sådana förändringar, svarar Evli Bank inte för skada som förorsakats härav.

Evli Bank är inte skyldig att meddela Kunden om en eventuell inlämnad gruppövertalning som gäller Finansiella instrument som är eller har varit föremål för Uppdrag, även om Evli Bank är medveten om en sådan gruppövertalning.

Om Kunden själv vill avstå från sin rätt att ta emot de meddelanden som avses i punkt II. 4, förlorar Kunden sin rätt att reklamera.

13. Arvoden och kostnader

För de tjänster som ansluter sig till detta avtal och för skötseln av de uppgifter som anknyter sig till dem debiterar Evli Bank arvoden och kostnader enligt den gällande serviceprislistan eller enligt separat avtal med Kunden.

För utförandet av andra uppgifter än de som nämns i detta avtal har Evli Bank rätt att debitera kostnaderna för uppgiften och ett rimligt arvode.

14. Bandande av telefonsamtal

Evli Bank har rätt att bända sådana telefonsamtal med Kunden som anknyter sig till Bankens verksamhet och använda dem för de ändamål som Evli Bank har uppgivit i registerbeskrivningen samt som bevis vid eventuella meningsskiljaktigheter.

Kunden är medveten om att Evli Bank är skyldig att på begäran överlämna bandningarna till den myndighet som övervakar Banken.

15. Tystnadsplikt

Enligt gällande lagstiftning för placeringsföretag och kreditinstitut, har företagsledningen, personalen och personer som agerar på uppdrag av dessa inom Evli Bank och företag eller ombud tillhörande samma konsolideringsgrupp, tystnadsplikt beträffande Kundens ekonomiska ställning, uppdrag och affärs- och yrkeshemligheter.

Evli Bank, dess ägarsamfund och ett finansinstitut tillhörande samma konsolideringsgrupp samt en sammanslutning av värdepappersföretag är skyldiga att lämna ovan avsedda uppgifter till åklagar- och förundersökningsmyndigheter som med stöd av lagen har rätt att få denna information.

Evli Bank och ett företag tillhörande samma konsolideringsgrupp har rätt att lämna ovan avsedd information till sitt ombud, ett samfund som hör till samma koncernsamfund, konsolideringsgrupp eller ett finans- och försäkringskonglomerat som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som en del av kundservicen och annan skötseln av kundförhållanden, marknadsföring samt riskhanteringen inom koncernsamfundet, konsolideringsgruppen eller finans- och försäkringskonglomeratet, om skyldigheten att hemlighålla information enligt lagen om värdepappersföretag eller motsvarande plikt att hemlighålla information gäller för mottagaren av information. Rätten omfattar inte överlåtelse av känsliga uppgifter som avses i personuppgiftslagen, inte heller sådana uppgifter som baserar sig på registrering av betalningsuppgifter av en Kund och ett företag som inte hör till gruppen.

Evli Bank har rätt att lämna information till tredje part i enlighet med gällande lag.

Evli Bank har rätt att lämna ovan avsedd information till Marknadsplatsen i enlighet med Marknadsreglerna, om detta krävs.

IV AVTALSPARTERNAS ANSVAR

1. Evli Banks ansvar om Kundens egendom försvinner

Om ett Finansiellt instrument som överlämnats till Evli Bank försvinner eller förstörs, skall Evli Bank meddela Kunden detta och ersätta värdepappret med ett motsvarande Finansiellt instrument. Om detta är omöjligt eller oskäligt dyrt, skall Evli Bank ersätta det Finansiella instrumentet enligt marknadsvärdet den dag skadan upptäcktes. Även andra former av ersättning kan avtalas med Kunden. Om Evli Bank ersatt Kunden försvunnen egendom och egendomen upphittas, övergår den i Evli Banks ägo. Evli Bank har rätt att döda försvunnet eller förstört Finansiellt instrument.

2. Kundens ansvar vid avtalsbrott

Kunden är skyldig att ersätta Evli Bank skada som uppkommit på grund av att Kunden försummat sina skyldigheter enligt detta avtal. Sådan skada är till exempel extra kostnader, räntor och arbete föranledda av avtalsbrottet samt kostnader föranledda av förändrat pris på Finansiellt instrument.

3. Begränsning av ansvar

Avtalsparterna svarar inte för indirekt skada som vållats motparten.

Evli Bank svarar inte för Kundens eventuella ekonomiska skada, t.ex. förlusten av inkomst, utebliven avkastning, kursförluster, störningar i andra avtalsförhållanden, tredje parts krav eller annan skada som det är svårt för Banken att förutse.

Evli Bank svarar inte för verksamheten på en Marknadsplats eller den skada som den eventuellt förorsakar Kunden. Om Kunden åsamkas skada på grund av Marknadsplatsens verksamhet, vidtar Evli Bank åtgärder som skall anses vara rimliga för att uppbära en ersättning av Marknadsplatsen såvitt detta enligt Marknadsplatsens regler är möjligt. Evli Bank betalar utan dröjsmål Kundens andel av den erhållna ersättningen.

Evli Bank svarar inte för skada åsamkad av felaktig information som erhållits av tredje parter.

4. Kundens ekonomiska ansvar

Kunden är medveten om riskerna i anknötning till placeringsverksamhet och svarar själv för sin verksamhets ekonomiska resultat och konsekvenser samt för skattepåföljderna. Kunden bär detta ansvar oavsett om Evli Bank har utfört en bedömning av Kunden eller ett Finansiellt instrument för att bestämma lämplighet och ändamålsenlighet eller om Kunden anses ha mottagit rådgivning för ett placeringsbeslut. Kunden är medveten om att ett placeringsbeslut inte kan grundas enbart på ett Finansiellt instruments marknadsföring, marknadsföringsmaterial, placeringsundersökningar eller placeringsrådgivning, utan på den tillgängliga informationen i sin helhet.

5. Force majeure

Avtalsparterna ansvarar inte för sådan skada som förorsakas av force majeure.

Med force majeure avses sådan omständighet som hindrar avtalsparten att fullgöra sina förpliktelser och som inte kan förutses, som inte kan avvärjas av avtalsparten och som står i kausalitetsförhållande till att förpliktelsen inte har fullgjorts. Force majeure kan vara t.ex. en störning i distributionen av elektricitet, datakommunikation eller informationssystem, eldsvåda, naturkatastrof, krig, strejk, lockout eller annan åtgärd i arbetskonflikt.

Avtalsparterna kan åberopa force majeure endast under förutsättning att motparten har meddelats så snart detta varit möjligt eller att motparten på annat vis varit medveten om omständigheten. Ansvarsfrihet förutsätter därtill att avtalspart i mån av möjlighet har strävat att minska den skada som åsamkas motparten.

6. Evli Banks omsorgsplikt och betänkliga affärstransaktioner

Kunden försäkras att inga betänkliga eller brottsliga drag anknyter sig till ursprunget av de medel som har använts för att utföra Uppdraget och som har lämnats i förvar.

Om Evli Bank märker att strukturen eller storleken av Kundens Uppdrag, eller att företagets storlek och hemvist avviker från det sedvanliga eller inte överensstämmer med Kundens ekonomiska ställning eller affärstransaktioner eller om ett Uppdrag inte har ett uppenbart ekonomiskt syfte, skall Evli Bank i enlighet med lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och andra bestämmelser gällande penningtvätt genom att iakta tillbörlig omsorgsfullhet utreda grunderna och avsikten med utnyttjandet av dessa tjänster.

Om Evli Bank efter att ha uppfyllt den ovan avsedda omsorgsplikten eller annars har anledning att tvivla det lagliga ursprunget av de medel som ingår i Kundens affärstransaktioner eller att de används för finansiering av terrorism som avses i strafflagen eller missbruk av insiderinformation eller manipulation av värdepappers kurs, är Evli Bank skyldig att avbryta affärstransaktionen för vidare utredningar eller vägra att genomföra den samt alltid utan dröjsmål informera Utredningscentralen för penningtvätt eller annan myndighet som avses i lagen om misstankarna samt ge denna myndighet på dess begäran alla uppgifter och dokument som kan ha betydelse för utredningen av misstankarna. Om Evli Bank har anledning att misstänka att marknaden missbrukas på ett sätt som strider mot värdepappersmarknadslagen, skall Evli Bank utan dröjsmål informera Finansinspektionen eller annan myndighet som avses i lagen om detta. I ovan beskrivna fall svarar Evli Bank för Kundens ekonomiska skada endast om Evli Bank har försummat att iakta sådan omsorgsfullhet som rimligen kan förutsättas med beaktande av omständigheterna.

Om vägran att verkställa en transaktion eller dess avbrytande sannolikt gör det svårare att utreda vem intressenten för transaktionen är, kan affärstransaktionen dock verkställas, varefter Utredningscentralen för penningtvätt eller annan myndighet som avses i lagen utan dröjsmål skall underrättas om saken. Enligt lagen får Evli Bank inte avslöja för den misstänkta att det lämnat in en sådan anmälan.

Utredningscentralen för penningtvätt eller annan myndighet kan ge Evli Bank en order att avstå från verkställandet av en affärstransaktion under minst fem (5) bankdagar, om detta är nödvändigt med tanke på myndighetens förundersökningsåtgärder.

V TILLÄMPNING OCH ÄNDRING AV AVTALS-VILLKOR, UPPSÄGNING OCH ÖVERFÖRING AV AVTAL

1. Tillämpning av avtalsvillkor

Dessa allmänna avtalsvillkor för placeringstjänster tillämpas i det avtalsförhållande mellan Kunden och Evli Bank som avser erbjudandet av placeringstjänster, oavsett om Kunden och Evli Bank har undertecknat ett kundavtal för placeringstjänster.

2. Ändring av avtalsvillkoren

Evli Bank har rätt att unilateralt ändra avtalets villkor, produkter och andra villkor för sina tjänster samt arvoden och prislistan. Ändringen träder i kraft fr.o.m. början av den kalendermånad som inleds en (1) månad efter att Kunden meddelats om ändringen skriftligen enligt villkoren i detta avtal. Om Kunden inte godkänner ändringen, har han rätt att säga upp avtalet att upphöra på det sätt som anges i avtalet, genom att meddela Evli Bank senast två (2) veckor innan ändringen träder i kraft. Avtalet upphör att vara i kraft på den dag ändringen hade trätt i kraft.

3. Uppsägning och hävande av avtalet

Kunden har rätt att säga upp avtalet att upphöra fem (5) dagar från det att Evli Bank mottagit meddelandet om uppsägning.

Evli Bank har rätt att säga upp avtalet att upphöra tio (10) dagar från det att Evli Bank har skickat meddelande uppsägning. Om Kunden inte är Professionell Kund eller Kvalificerad Motpart är Evli Banks uppsägningstid dock trettio (30) dagar. Uppsägningen skall ske skriftligen.

Avtalspart har rätt att häva avtalet att upphöra utan uppsägningstid, om

- 1) motparten väsentligen försummat att uppfylla villkoren i detta avtal eller sina skyldigheter enligt avtalet, eller på annat sätt väsentligen brutit mot villkoren i detta avtal;
- 2) motparten inleder företagssanering, försätts i likvidation eller konkurs, eller om det av andra skäl finns anledning att förmoda att parten är insolvent;
- 3) Kunden avlider.

Om inget annat avtalats med Kunden, annulleras de Uppdrag som lämnats före uppsägningen eller hävningen och som inte än har utförts efter att avtalet har uppsagts eller hävts, om det är möjligt för Evli Bank att avlägsna uppdraget från handelsystemet. Utförda köp- och säljuppdrag clearas färdigt.

Evli Bank skall överlåta Kundens egendom till denne, förutsatt att Kunden betalat alla Evli Banks fordringar enligt avtalet mellan Kunden och Evli Bank.

Om Evli Bank inte meddelats vart egendomen skall överföras, skall den deponeras hos länsstyrelsen för Kundens räkning. Om i egendomen ingår värdeandelar vars nya depå Kunden inte meddelat Evli Bank, bemyndigar Kunden härmed Evli Bank att med stöd av detta avtal hos Finlands Värdepapperscentral Ab öppna ett värdeandelskonto eller annan depå och där deponera värdeandelarna och/eller andra värdepapper för Kundens räkning.

Efter uppsägning av avtalet är Evli Bank endast förpliktigad till att vidta åtgärder som minskar och begränsar ansvar.

4. Överförande av avtal

Avtalet binder avtalsparterna samt deras lagliga successorer. Kunden har inte rätt att utan Evli Banks samtycke överföra avtalsenliga rättigheter och skyldigheter på tredje part. Evli Bank har dock rätt att utan Kundens samtycke överföra rättigheterna och skyldigheterna enligt avtal på tredje part.

VI ÖVRIGA VILLKOR

1. Avgörande av tvister och tillämplig lag

Twister som härleder sig ur detta avtal avgörs genom skiljemanförfarande i Helsingfors av en skiljeman, om det krav som är föremål för tvisten till sitt belopp överskrider tiotusen (10 000) euro och om part i tvisten inte är en Kund som i enlighet med konsumentskyddslagen är att betrakta som icke-yrkessmässig

kund. Om avtalsparterna inte kommer överens om skiljemannen, skall denne utses av Centralhandelskammaren.

Övriga tvister avgörs i Helsingfors tingsrätt, såvida inte Kunden är att betrakta som icke-yrkesmässig kund som har rätt att väcka talan vid sin hemorts lokala tingsrätt.

Kunden skall skriftligen tillställa Evli Bank eventuella anmärkningar som härleder sig ur dessa villkor och avtal.

Där avtalsvillkoren hänvisar till lag, tillämpas aktuella förordningar. På depå-tjänsten och dessa allmänna avtalsvillkor för placeringstjänsten tillämpas Finlands lag, dock så, att reglerna för val av internationella privaträttsliga normer inte tillämpas.

2. Normkollisioner

I fall som inte regleras av avtalet följs i första hand marknadsregler och anvisningar.

Om villkoren i detta avtal avviker från marknadsreglerna, tillämpas i första hand lag och med stöd av lag givna föreskrifter samt andra marknadsregler.

Om dessa villkor de allmänna villkoren för avtalsförhållandet mellan Kunden och Evli Bank är motstridiga, tillämpas i första hand dessa villkor.