



Villkor för OP Avtal om sparande och placering

I bruk från och med 01.06.2022.

1 Avtalsvilkorens syfte och tillämpningsområde

Dessa Villkor för OP Avtal om sparande och placering ska tillämpas på den kundrelation mellan kunden och banken som gäller tillhandahållande av placeringstjänster och sidotjänster.

Dessa Villkor för OP Avtal om sparande och placering består av följande villkor:

- I. allmänna villkor, som gäller alla tjänster som tillhandahålls med stöd av det här avtalet.

Tjänstespecifika speciella villkor:

- II. villkor för värdepappersförmedling och värdepappershandel samt villkor för blankning i anslutning till dem. Villkoren för blankning tillämpas endast, om det med kunden avtalats om att kunden har möjlighet till blankning.
- III. villkor för förvaring av värdepapper.
- IV. villkor för placeringsrådgivning. Villkoren för placeringsrådgivning tillämpas endast, om det med kunden avtalats om placeringsrådgivningstjänster.

Övrigt material som kunden delgetts och godkänt:

- Information om ersättningsfonden för investerare.
- Placerarinformation.
- Allmän förhandsinformation om distansförsäljning.
- Meddelandet Kostnadernas inverkan på placeringens avkastning.

Av villkoren för OP Avtal om sparande och placering tillämpas på fondförsäkringar som OP-Livförsäkrings Ab erbjuder (fondanknuten sparlivförsäkring, kapitaliseringsavtal eller pensionsförsäkring exklusive gruppensionsförsäkringar) endast villkoren för placeringsrådgivning (iv) då kunden får sådan personlig rådgivning eller sådana personliga rekommendationer innan försäkringsavtalet ingås som avses i lagen om försäkringsavtal. Banken bedriver sådan verksamhet som ombud för OP-Livförsäkrings Ab utöver den övriga placeringsrådgivning som den erbjuder. Till övriga delar tillämpas på erbjudandet av fondförsäkringar och rådgivning som gäller dem de försäkringsvillkor, produktbeskrivningar, beräkningsgrunder och tariffer som gäller respektive fondförsäkring samt lagen om försäkringsavtal, lagen om försäkringsdistribution samt övrig finsk lagstiftning.

De här villkoren kan fås på finska, svenska och engelska. Om de olika språkversionerna står i konflikt med varandra, iakttas i första hand den finskspråkiga versionen.

I. Allmänna villkor

I de här allmänna villkoren avtalas om de allmänna villkor som gäller kundrelationen. De här allmänna villkoren gäller alla tjänster som tillhandahålls med stöd av det här avtalet. Om de här allmänna villkoren står i konflikt med de tjänstespecifika speciella villkoren (villkoren ii.–iv.), tillämpas de tjänstespecifika speciella villkoren.

Utöver dessa Villkor för OP Avtal om sparande och placering (villkoren i.–iv.) tillämpas på kundrelationen de separata avtalsvillkor och produktspecifika villkor jämte bilagor som gäller sådana tjänster och produkter som kunden valt vid respektive tidpunkt, bankens vid respektive tidpunkt gällande servicetariff och/eller tjänste- eller produktspecifika tariffer.

Dessa Villkor för OP Avtal om sparande och placering och de bestämmelser som gäller kunden ska tillämpas såväl då kunden som då en företrädare för kunden utträttar ärenden i banken.

2 Definitioner

Anbudsbegäran. Ett handelssätt där banken ger ett eller flera prisbud som svar på en eller flera anbudsbegäran som kunden lagt fram. Endast den kund som lagt fram begäran kan genomföra prisbudet. Den kund som lagt fram begäran kan genomföra transaktionen genom att acceptera det eller de prisbud som lagts fram för kunden till följd av begäran.

Avtal. En avtalshelhet mellan banken och kunden som omfattar ett kundavtal om tjänster för sparande och placering samt avtalsvillkor för tjänster för sparande och placering (allmänna villkor, villkor för värdepappersförmedling och värdepappershandel samt villkor för blankning i anslutning till dem, villkor för förvaring av värdepapper och villkor för placeringsrådgivning) jämte bilagor. Villkoren för placeringsrådgivning utgör en del av avtalet endast under förutsättning att det med kunden avtalats om att tjänsten med placeringsrådgivning ska tas i bruk.

Bankdag. En dag då banken har öppet så att den för sin del kan tillhandahålla placeringstjänster. Med bankdag avses i Finland veckodagarna från måndag till fredag med undantag av de finländska helgdagarna, självständighetsdagen, första maj, jul- och midsommarafton samt sådana dagar som annars inte betraktas som bankdagar. För vissa tjänster kan placeringstjänster också tillhandahållas på dagar som inte är bankdagar.

Banken. Ett kreditinstitut som ingår i OP Gruppen eller någon annan tillhandahållare av placeringstjänster eller sidotjänster som ingår i OP Gruppen.



Finansiellt instrument. Med ett finansiellt instrument avses sådana finansiella instrument som avses i lagen om investeringstjänster, till exempel värdepapper, optioner, terminer, derivatinstrument, instrument för hantering av kreditrisk eller finansiella kontrakt avseende prisdifferenser. Begreppet finansiellt instrument är mer omfattande än begreppet värdepapper och omfattar också sådana värdepapper som avses i värdepappersmarknadslagen. En fondförsäkring är inte ett finansiellt instrument.

Fysiskt värdepapper. Ett fysiskt värdepapper är ett värdepapper över vilket det har utfärdats ett fysiskt bevis.

Godtagbar motpart. En professionell kund som har klassificerats som godtagbar motpart. Godtagbara motparter enligt lagen om investeringstjänster är bland annat värdepappersföretag, försäkringsbolag, finska staten samt Europeiska centralbanken.

Ikke-professionell kund. Som ikke-professionell kund betraktas den som inte är professionell kund eller godtagbar motpart. Privatpersoner klassificeras i regel som ikke-professionella kunder.

Klassificering av kunder. Banken klassificerar kunderna antingen som ikke-professionella kunder, som professionella kunder eller som godtagbara motparter. Klassificeringen sker med stöd av lagen om investeringstjänster. Klassificeringen inverkar på omfattningen av investerarskyddet och de procedurbestämmelser som ska tillämpas såsom bedömningen av lämpligheten hos en tjänst och omfattningen hos informationsskyldigheten. Kunden har rätt att skriftligt anhålla om att banken ändrar sin klassificering. Banken ska från fall till fall pröva förutsättningarna för att ändra klassificeringen och bedöma om den godtar kundens anhållan. En ändring av klassificeringen inverkar på investerarskyddet och vilka procedurbestämmelser som tillämpas.

Kontoförvaltare. Ett företag som Euroclear Finland tilldelat rätt att göra registreringar i ett värdeandelsregister.

Kund. En part i det här avtalet som har godkänt de här villkoren, som handlar för egen räkning i relation till banken och som har godkänts som kund av banken.

Marknadsplats. Med en marknadsplats avses vilken som helst inhemsk eller utländsk reglerad marknad, multilateral handelsplattform eller någon annan möjlig handelsplattform.

Marknadsregler. Med marknadsregler avses myndighetsföreskrifter och myndighetsanvisningar som bygger på de inhemska eller utländska bestämmelser som gäller vid respektive tidpunkt samt föreskrifter, regler och anvisningar från marknadsplatser, centrala motparter, värdepapperscentraler och clearingorganisationer samt den affärsred som gäller på respektive marknadsplats.

OP:s digitala tjänster är elektroniska tjänster där kunderna hos de företag som hör till OP Gruppen identifierar sig och sköter sina ärenden. Sådana elektroniska tjänster är bland annat tjänsten op.fi och OP-mobilen. Olika elektroniska

tjänster kan till innehållet och funktionerna avvika från varandra.

Order. En bindande instruktion från kunden till banken om att köpa eller sälja ett finansiellt instrument eller att utföra andra handlingar i anslutning till finansiella instrument.

Professionell kund. Med en professionell kund avses en kund som klassificerats som professionell kund. Förutsättningar för att betrakta en kund som professionell kund är bland annat att kundens placeringsverksamhet till omfattningen, regelbundenheten och organisationen är uppenbart professionell. Privatpersoner klassificeras i regel som ikke-professionella kunder.

Värdeandel. Värdeandelar är sådana aktier, andelar eller andra rättigheter som avses i värdepappersmarknadslagen, sådana andra finansiella instrument eller med dem jämförbara rättigheter som avses i lagen om investeringstjänster eller andra värdepapper som anslutits till värdeandelssystemet.

Värdepapper. Med värdepapper avses inhemska och utländska värdepapper, såsom aktier, depåbevis, obligationslån, andelar i placeringsfonder, penningmarknadsinstrument samt övriga värdepapper som avses i värdepappersmarknadslagen. Med värdepapper avses i värdepappersmarknadslagen värdepapper som är omsättningsbara och som har satts eller kommer att sättas i omlopp bland allmänheten tillsammans med flera andra värdepapper som utfärdats över identiska rättigheter.

3 Allmänna villkor som gäller kundrelationen

3.1 Bedömning av lämplighet och ändamålsenlighet

Innan banken tillhandahåller en tjänst är den skyldig att reda ut om placeringstjänsten eller det finansiella instrumentet är lämpligt eller ändamålsenligt för kunden.

Banken är inte skyldig att bedöma hur ändamålsenlig tjänsten eller det finansiella instrumentet är för kunden, om det är fråga om utförande eller förmedling av en order och tjänsten i fråga sker på kundens initiativ samt om tjänsten hänför sig till sådana ikke-komplexa finansiella instrument som avses i bestämmelserna.

3.2 Tillräckliga kunduppgifter, anmälningsskyldighet och behandling av personuppgifter

Kunden förbinder sig till att i början av kundrelationen och medan kundrelationen pågår ge banken de specifikationsuppgifter och den kontaktinformation som banken vid respektive tidpunkt begär, tillräckliga och korrekta uppgifter för att utföra bedömningen av lämplighet och ändamålsenlighet, de uppgifter som krävs enligt bestämmelserna om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt övriga uppgifter och handlingar som behövs för att upprätta och upprätthålla kundrelationen.



Kunden och banken ska utan oskäligt dröjsmål skriftligt underrätta den andra parten om ändringar eller fel som upptäckts i de uppgifter som de gett. Ändringar som omfattas av kundens anmälningskyldighet är bland annat ändringar i kundens specifikationsuppgifter och kontaktinformation eller vistelseort, ändringar i uppgifterna om bedömning av lämplighet och ändamålsenlighet, uppgifter om att intressebevakning eller rätt att företräda huvudman börjar, upphör eller ändras, ändringar i kundens skatterättsliga ställning, sanktioner som eventuellt gäller kunden samt sådana ändringar i kundens uppgifter som kan påverka kundklassificeringen. Kunden kan inte åberopa att kunden inte delgetts uppgifter som påverkar kundrelationen, om orsaken till att kunden inte fått uppgifterna är att kunden inte har anmält de ändringar som skett i de uppgifter som avses ovan. Banken ansvarar inte för skador som beror på att kunden inte har anmält ändringar som skett i de uppgifter som kunden gett banken.

Banken har rätt att uppdatera kunduppgifterna på basis av uppgifter som fås ur offentliga register (sådana uppgifter kan bestå till exempel av kundens adressuppgifter).

De placerings- och sidotjänster som banken tillhandahåller är avsedda för kunder med vanlig vistelseort i Finland och de är avsedda att användas huvudsakligen i Finland. Placerings- eller sidotjänster erbjuds inte i länder där särskild koncession eller rättighet för tillhandahållande av placerings- och sidotjänster krävs av banken. Banken förbehåller sig rätten att utan separat meddelande begränsa tillhandahållandet av placerings- och sidotjänster till kunder med hemvist eller fast adress i ett land där banken inte har sådan koncession eller rättighet som krävs för att tillhandahålla placeringstjänster.

Banken ska behandla sina kunders personuppgifter i enlighet med de bestämmelser som gäller samt på det sätt som närmare beskrivs i dataskyddsbeskrivningen. Kunden rekommenderas i tillämpliga delar ta del av dataskyddsbeskrivningen för Andelsbankens kundregister och dataskyddsbeskrivningen för OP Säilytys Oy:s kundregister. Dataskyddsbeskrivningarna finns tillgängliga i OP:s dataskyddsportalen på webbplatsen op.fi/dataskydd och på bankens kundbetjäningställen.

Kunden och kundens företrädare ska bemyndiga banken att kontrollera kundens och kundens företrädares kunduppgifter då kundrelationen upprättas och medan kundrelationen pågår. Banken har rätt att kontrollera kundens och kundens företrädares kreditupplysningar då kundrelationen upprättas och medan kundrelationen pågår, då det finns en grund för det enligt kreditupplysningslagen.

Banken är inte skyldig att underrätta kunden om en eventuell gruppövertagelse som gäller ett finansiellt instrument som varit eller är föremål för en order eller om ett finansiellt instrument som kunden innehar, även om banken får kännedom om en sådan gruppövertagelse.

3.3 Kundens kontaktperson

Den kontaktperson som kunden skriftligt bemyndigat kan ge order och instruktioner till banken på kundens vägnar på det sätt som följer av de här villkoren.

Kunden ska skriftligt underrätta banken om de bemyndiganden som kunden gett och utan dröjsmål skriftligt anmäla ändringar i bemyndigandena. Kunden ansvarar för de rättshandlingar som vidtagits av kontaktpersoner som kunden bemyndigat tills banken har tagit emot en anmälan om att bemyndigandet upphört och banken haft rimlig tid att i sina system uppdatera uppgifterna om att bemyndigandet upphört.

Banken har också rätt att på kundens ansvar följa order och instruktioner som någon annan än en kontaktperson har gett, om den som ger ordern eller instruktionerna har fullmakt att göra det på grund av sin ställning eller om banken annars har ett motiverat skäl att anta att personen har rätt att handla för kundens räkning.

3.4 Kunder med intressebevakare

För en kund som är minderårig eller annars står under intressebevakning ska kundens alla intressebevakare tillsammans underteckna det här avtalet, säga upp avtalet och utföra alla ändringar, om intressebevakarna inte har gett ett bemyndigande om annat.

Med stöd av det här avtalet har intressebevakaren för en minderårig rätt att ensam för den minderåriga öppna ett värdepappersförvar, överföra värdepappersförvar, öppna ett tjänstekoncept för aktieplacering, ett värdeandelskonto eller någon annan tjänst som öppnas på basis av det här avtalet, om inte annat föreskrivs i de tjänstespecifika villkoren. Order som gäller en minderårig kunds egendom kan lämnas av var och en av kundens intressebevakare för sig, om inte annat meddelats banken skriftligt. Rapportering som gäller en minderårig kund ska levereras på det sätt som någondera intressebevakaren uppgett.

En intressebevakare är skyldig att i enlighet med den lagstiftning som gäller vid respektive tidpunkt skaffa nödvändiga myndighetstillstånd innan transaktioner med finansiella instrument utförs för en kund under intressebevakning.

Med ett separat bemyndigande kan intressebevakarna tillsammans ge sitt samtycke till att en 15–17-åring självständigt kan lämna order som gäller vissa finansiella instrument.

Ändringar i intressebevakningen ska meddelas banken skriftligt.

3.5 Inspelning av telefonsamtal och bevarande av annan elektronisk kommunikation

Banken har rätt att spela in och spara telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation med kunden till den del som de ansluter sig till verksamheten. Banken har rätt att utnyttja inspelningarna av telefonsamtal och andra inspel-



ningar i enlighet med de bestämmelser som gäller vid respektive tidpunkt för att dokumentera order, för att upptäcka eventuella missbruk, för att utveckla kundbetjäningen, för att hantera risker, som bevis för att avgöra eventuella tvister samt för andra syften som banken uppger. Kunden har möjlighet att be att få en kopia av inspelningen av telefonsamtalet eller någon annan inspelning.

Kunden är medveten om att banken måste lämna ut den sparade kommunikationen åt behöriga myndigheter på deras begäran.

3.6 Utläggning och användning av ombud

Banken har alltid rätt att anlita ett inhemskt eller utländskt kreditinstitut (eller dess filial), ett finländskt eller utländskt företag som tillhandahåller placeringstjänster (eller dess filial) eller någon annan tjänsteleverantör för att utföra uppgifter i enlighet med det här avtalet. I sådana fall har banken rätt att lämna ut sådana kunduppgifter som behövs för att utföra uppgifterna till de parter som avses ovan i enlighet med den lagstiftning som gäller vid respektive tidpunkt.

Vad gäller värdepappersförvar, har banken rätt att på eget ansvar anlita ombud för att utföra uppgifter i anslutning till tjänsten för förvaring av värdepapper och att till ombudet lämna ut uppgifter om kunden i den omfattning som behövs för att uppgifterna ska kunna utföras. I samband med bolagshändelser kan de kunduppgifter som med hänsyn till ordern är nödvändiga lämnas ut till den som deltar i utförandet av ordern eller uppgiften. På de uppgifter som kunden har lämnat banken i anslutning till värdepappersförvaret tillämpas gällande bestämmelser om banksekretess och i fråga om tystnadsplikten för en kontoförvaltare de bestämmelser om tystnadsplikt som ska tillämpas på kontoförvaltare vid respektive tidpunkt.

3.7 Tystnadsplikt

Bankens ledning och personal samt de som handlar på uppdrag av banken har tystnadsplikt i enlighet med den lagstiftning som gäller vid respektive tidpunkt i fråga om kundens order, personliga förhållanden, finansiella ställning samt affärs- eller yrkeshemligheter. Banken har rätt att på begäran lämna information till marknadsplatsen i enlighet med marknadsreglerna.

Banken och företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som banken är skyldiga att lämna information som avses ovan till åklagar- och förundersökningsmyndigheterna för utredning av brott samt till andra myndigheter som enligt lag har rätt att få sådan information.

Banken och det ombud som banken anlitar har rätt att lämna information med kundens samtycke eller i enlighet med den lagstiftning som gäller vid respektive tidpunkt.

3.8 Hur anmälningar och meddelanden ges och delfås

Banken sänder all den information som kunden ska få enligt lagen om investeringstjänster och annan lagstiftning i

första hand med meddelanden i OP:s digitala tjänster eller elektroniskt på något annat sätt i varaktig form. På begäran av en icke-professionell kund kan den ovan nämnda informationen sändas till den icke-professionella kunden per post eller på något annat sätt som gemensamt överenskommits. Banken har dock alltid rätt att sända den ovan nämnda informationen, som kunden ska få enligt lagen om investeringstjänster och annan lagstiftning, per post.

Banken kan sända andra anmälningar, tillkännagivanden och rapporter som baserar sig på det här avtalet med meddelanden i OP:s digitala tjänster, per post eller e-post i enlighet med det som avtalats med kunden. Om kunden inte har ett nättjänstavtal, sänder banken de ovan nämnda meddelandena per post.

Då en part sänder uppgifter via OP:s digitala tjänster, anses den andra parten ha fått uppgifterna senast den sjunde dagen efter avsändningen.

Information som sänds per post skickar banken skriftlig till den adress som uppgetts för banken eller Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata. En kund som bor i Finland anses ha fått del av ett skriftligt meddelande som banken sänt senast på den sjunde dagen och en kund som bor utomlands senast på den fjortonde dagen efter det meddelandet eller handlingarna har sänts per post till kunden eller till kundens befullmäktigade ombud.

En avtalspart anses genast ha tagit del av uppgifter som den andra avtalsparten uppgett per telefon.

I fråga om fonder som OP-Fondbolaget Ab förvaltar beskrivs i stadgarna för varje fond hur anmälningar och meddelanden ges och delfås.

3.9 Förvaltningskonto

Kunden ska ha minst ett betalningskonto i banken som förvaltningskonto för handläggningen av uppgifter i enlighet med det här avtalet.

Banken debiterar de order som kunden ska betala på förvaltningskontot och registrerar de betalningar som kunden får från order på förvaltningskontot utan något förhandsmeddelande. På förvaltningskontot betalas också utdelningar, räntor och övriga betalningar, om inte annat följer av begränsningarna för värdepappersförvaret.

Banken har rätt att debitera kundens förvaltningskonto med provisioner enligt det här avtalet och med övriga kostnader och fordringar som åtgärderna förorsakar.

3.10 Provisioner och kostnader

För de tjänster som ansluter sig till det här avtalet och skötseln av uppgifter som ansluter sig till de här tjänsterna tar banken ut provision i enlighet med den servicetariff som gäller vid respektive tidpunkt och de kostnader som uppkommit, om inte annat har avtalats med kunden. Den servicetariff som gäller vid respektive tidpunkt finns på ban-



kens kontor och på adressen www.op.fi. Provisionerna inkluderar mervärdesskatt enligt gällande lag om mervärdesskatt.

Banken har rätt att debitera det förvaltningskonto som nämns i det här avtalet med provisionen och kostnaderna eller att dra av dem från betalningar som eventuellt kommer in till kunden.

För utförande av uppgifter som inte nämns i servicetariffen har banken rätt att debitera de kostnader som åtgärden förorsakar och en skäligen provision.

Förutom de serviceavgifter som ska betalas till banken är kunden skyldig att betala de avgifter och provisioner som värdepapperscentraler, clearingorganisationer, centrala motparter och andra parter eventuellt tar ut av banken i anslutning till det här avtalet. Sådana avgifter och provisioner kan bestå av till exempel de provisioner som en underförvarare tar ut av banken för förvaring av utländska depåbevis.

Kunden ansvarar för eventuella kostnader för valutaväxling och bär den valutakursrisk som ansluter sig till valutaväxling.

På fordringar som förfallit till betalning till banken är kunden skyldig att betala dröjsmålsränta enligt lagen.

Banken ska till kunden i enlighet med de bestämmelser som gäller vid respektive tidpunkt rapportera de kostnader och debiteringar som uppkommer för kunden för tjänster och åtgärder som utförts med stöd av det här avtalet. Med professionella kunder kan avtalas om en snävare rapportering av kostnader.

3.11 Retentionsrätt till finansiella instrument

Banken har rätt att hålla inne de finansiella instrument som banken förvärvat för kundens räkning som säkerhet för obetalda provisioner för order, eventuell överlåtelsskatt för order eller eventuella utländska skatter, för bankens provisioner samt eventuella övriga avgifter och kostnader som efterlevnaden av förpliktelseerna enligt det här avtalet förorsakar banken, för dröjsmålsränta enligt räntelagen eller för någon annan skada som banken förorsakats. Om kunden inte till banken betalar en fordran som förfallit, har banken rätt att utan att närmare höra kunden sälja de finansiella instrumenten på det sätt som banken finner vara bäst och, om möjligt, genom offentlig eller multilateral handel eller genom motsvarande handel i en annan stat. Den köpesumma som banken fått på det här sättet och den avkastning som eventuellt förfallit ska användas för att täcka den fordran som förfallit, den skada som eventuellt uppkommit för banken och de kostnader som uppkommit. Om medel återstår efter det här, ska de betalas till kunden.

3.12 Nettning av motsatta fordringar

Om banken och kunden har fordringar som förfallit till betalning på varandra, har banken rätt att netta betalningsrörelsen mellan banken och kunden. Banken har rätt att räkna om fordringarna till en enda valuta för att netta dem.

4 Speciella villkor för OP:s digitala tjänster

4.1 Att ge order i OP:s digitala tjänster

Villkoren nedan ska tillämpas på order som getts via OP:s digitala tjänster utöver villkoren för förmedling av värdepapper, villkoren för fondorder och villkoren för handel med obligationslån. Fysiska värdepapper kan inte köpas eller säljas via OP:s digitala tjänster.

Kunden ansvarar för riktigheten i de order som kunden ger, såsom uppgifter om de värdeandelar som är föremål för en order, värdeandelarnas slag, mängd, lägsta eller högsta gränspis, orderns giltighetstid och vilket penningkonto som ska användas. Kunden ansvarar också för att ordern kommer fram. En order rekommenderas inte ges som ett nätmeddelande, om inte banken separat ger rådet att göra så. Om kunden efter att ha gett en order upptäcker att kunden har gjort ett fel som kunden inte kan korrigera, ska kunden omedelbart kontakta sitt nättjänstavtalskontor eller OP telefontjänsten.

Information om utförda köp- eller säljorder ska förmedlas till Kunden via OP:s digitala tjänster. Kunden får inte en separat skriftlig bekräftelse av köp- och säljorder.

Tjänsteleverantören har rätt att via OP:s digitala tjänster ge kunden sådan information som vid tillhandahållande av placeringstjänster omfattas av den informationsskyldighet som avses i lagen samt meddela ändringar i informationen.

Då kunden i OP:s digitala tjänster har bekräftat att kunden tagit del av information om ett värdepapper, ett annat finansiellt instrument eller någon annan tjänst eller information som gäller banken, såsom villkor för ett obligationslån eller ett faktablad och en fonds stadgar, anses informationen ha delgetts kunden.

4.2 Infotjänster för användare av OP:s digitala tjänster

I OP:s digitala tjänster ingår infotjänster som tillhandahålls av banken, andra tjänsteleverantörer och tredje parter, till exempel information om placeringsmarknaden och bankens tjänster.

Infotjänsterna är avsedda enbart för kundens privata bruk och det är förbjudet att distribuera, publicera eller kopiera det material som tjänsten innehåller.

Informationen i infotjänsterna ges i god tro och utan ansvarsåtagande i fråga om fullständighet eller riktighet. Banken ansvarar inte för skada som förorsakas av att informationen försenas eller förhindras.



Infotjänsterna är baserade på sådana offentliga källor och sådan information som banken anser vara tillförlitliga. Det här utesluter dock inte möjligheten att de uppgifter som presenterats inte till alla delar är fullständiga och felfria. Den information som tjänsterna innehåller är under inga omständigheter ett anbud, en köp- eller säljuppmaning eller en rekommendation. Banken ansvarar inte för att de uppgifter som presenterats i tjänsterna är korrekta eller tillförlitliga. Banken svarar inte heller för skada som eventuellt förorsakas av att infotjänsterna används.

5 Syfte och tillämpningsområde för villkoren för fondorder

Banken utför kundens fondorder genom att sända ordern till ett fondbolag eller genom att förmedla den till en värdepappersförmedlare eller annan förmedlare, som utför ordern genom att sända den till fondbolaget. En order utförs enligt de stadgar som vid respektive tidpunkt gäller för den placeringsfond som är föremål för ordern eller enligt motsvarande utländska stadgar.

På behandlingen av fondorder tillämpas utöver de villkor som nämns ovan tillämpliga delar av de allmänna villkoren för de här avtalsvillkoren, villkoren för värdepappersförmedling och värdepappershandel samt bankens verksamhetsprinciper vid utförande av order, den inhemska och utländska lagstiftning som gäller för fonder vid respektive tidpunkt samt myndigheternas föreskrifter och anvisningar. Om villkoren för fondorder eller fondverksamhet avviker från bindande inhemska eller utländska lagstiftning eller från myndighetens föreskrifter eller anvisningar, ska normerna i de senare efterlevas.

De faktablad, stadgar, fondprospekt och övriga handlingar som vid respektive tidpunkt gäller för de fonder som förvaltas av OP-Fondbolaget Ab finns tillgängliga i tjänsten op.fi och i andelsbankerna. Motsvarande handlingar som vid respektive tidpunkt gäller för andra fonder än de som förvaltas av OP-Fondbolaget Ab finns tillgängliga i andelsbankerna.

6 Placeringsanalys

Banken ska ge kunden placeringsanalysmaterial i enlighet med det tjänstekoncept som avtalats.

Materialet baserar sig på offentliga informationskällor och information som upprättaren betraktar som tillförlitliga. Det här utesluter dock inte möjligheten, att de uppgifter som presenterats inte till alla delar är fullständiga eller felfria. De bedömningar och prognoser som presenterats i materialet baseras på upprättarens uppfattning vid den tidpunkt då materialet upprättats. Materialet är till sin natur allmänt och är avsett som bakgrundsinformation om de omständigheter som inverkar på finansiella instruments värde. Kunden är införstådd med att de köp- och säljrekommendationer som i fråga om finansiella instrument nämns i analysmaterialet utgör slutsatser som dragits på basis av det material som utarbetats, inte uppmaningar som är riktade direkt till kunden. Som stöd för sitt placeringsbeslut

måste kunden själv bilda sig en tillräcklig uppfattning om de omständigheter som inverkar på placeringsobjektets värde. Placeringsanalysmaterialet är avsett för kundens personliga bruk. Det får inte förmedlas vidare.

7 Parternas ansvar

7.1 Bankens ansvar

Banken ska fullgöra sina skyldigheter enligt de här villkoren noggrant och yrkesskickligt. Om banken handlar i strid med det här avtalet och därmed förorsakar skada, är banken skyldig att ersätta skada som banken förorsakat.

Om tillgångar som avtalsenligt överlämnats till banken förkommer eller förstörs av en orsak som hänför sig till banken, ska banken skaffa motsvarande tillgångar i deras ställe. Om det är omöjligt, orimligt svårt eller oskäligt dyrt att skaffa fram motsvarande tillgångar, ska banken ersätta tillgångarna till det verkliga värdet. Som verkligt värde betraktas i första hand köpkursen för det senaste avslutet i den offentliga handeln. Det är också möjligt att avtala med kunden om en annan ersättning.

Bankens ansvar och skyldigheter i fråga om olika tjänster avtalas närmare i de tjänstespecifika villkoren.

7.2 Kundens ansvar för avtalsbrott

Kunden är skyldig att ersätta banken skador som uppkommer av att kunden inte fullgör skyldigheter enligt det här avtalet om sparande och placering eller de allmänna eller speciella villkoren för det. Exempel på sådana skador är extra kostnader och arbete, kostnader för förändrade priser på finansiella instrument samt dröjsmålsräntor, dröjsmålsavgifter som marknadsplatserna debiterar och påföljdsavgifter för dröjsmål i leveransen av föremålet för ett köp eller i överlämningen av information i anslutning till köpet eller i uppfyllandet av betalningsskyldigheten samt eventuella andra sanktionsavgifter/påföljdsavgifter som banken har betalat.

I de tjänstespecifika villkoren avtalas närmare om kundens ansvar och skyldigheter i fråga om olika tjänster.

7.3 Kundens ekonomiska ansvar

Kunden känner till de risker som ansluter sig till placeringsverksamheten och ansvarar ensam för det ekonomiska resultatet av sin verksamhet och sina placeringsbeslut. Kunden har det här ansvaret oberoende av om banken har utfört en bedömning av lämplighet och ändamålsenlighet som gäller kunden eller det finansiella instrumentet eller om kunden anses ha fått placeringsrådgivning för placeringsbeslut. Kunden är medveten om att ett placeringsbeslut inte kan baseras enbart på marknadsföring och marknadsföringsmaterial som gäller det finansiella instrumentet, utan på den totala informationen om det finansiella instrumentet.

Kunden ansvarar ensam för skattepåföljderna av avtalet och för eventuella effekter av avtalet på kundens andra avtalsförhållanden samt rättigheter och skyldigheter.



7.4 Ansvarsbegränsning

En part ansvarar inte för en indirekt skada som drabbat den andra parten.

Dessutom ansvarar banken inte för en ekonomisk skada som eventuellt förorsakas kunden såsom till exempel inkomstförlust, utebliven avkastning, kursförlust, störningar i andra avtalsförhållanden, tredjemans yrkanden eller någon annan skada som är svår att förutse för banken.

Banken ansvarar inte för en skada som förorsakas av felaktiga eller bristfälliga uppgifter från tredje parter eller för att banken inte får uppgifter från en tredje part.

Banken ansvarar inte för marknadsplatsens handlingar eller den skada som marknadsplatsen eventuellt förorsakar kunden. Om den verksamhet som en marknadsplats bedriver vållar kunden skada, ska banken vidta sådana åtgärder som kan anses skäliga för att få ut ersättning från marknadsplatsen på det sätt som är möjligt enligt marknadsplatsens regler. Då banken fått ersättning, ska banken omedelbart betala kunden den andel som tillhör kunden.

7.5 Force majeure

En part ansvarar inte för skada som förorsakas av ett oöverstigligt hinder.

Med ett oöverstigligt hinder avses en sådan omständighet som hindrar en avtalspart från att uppfylla sina förpliktelser, är oförutsägbar, inte kan avväjas genom partens handlingar och som står i orsakssammanhang till att förpliktelsen inte har uppfyllts. Ett oöverstigligt hinder kan utgöras av bland annat en störning i eldistributionen, data-trafiken eller datasystemen, en eldsvåda, naturkatastrof, jordbävning, krig och uppror samt strejk, lockout eller någon annan kampåtgärd.

En avtalspart kan åberopa ett oöverstigligt hinder endast, om parten har underrättat den andra avtalsparten om hindret så fort som möjligt eller om den andra avtalsparten annars haft vetskap om hindret. En ytterligare förutsättning för att befrias från ansvaret är att parten i mån av möjlighet har försökt begränsa den skada som den andra parten förorsakas.

7.6 Bankens omsorgsplikt och misstänkt aktivitet

Kunden försäkrar att inga tvivelaktiga eller kriminella omständigheter ansluter sig till ursprunget hos de tillgångar som används för att utföra order eller som lämnas till värdepappersförvar eller till de order som kunden ger.

7.7 Sanktioner

Kunden försäkrar för banken att kunden, ett företag som ingår i kundens koncern eller ett företag där kunden har bestämmande inflytande, den direkta eller indirekta ägaren till kunden, den som är styrelseledamot eller verkställande direktör, direktör eller den som, såvitt kunden vet och förstår är anställd, firmatecknare eller annan företrädare för någon av de tidigare nämnda:

- 1 inte omfattas av sanktioner eller handlar för en fysisk eller juridisk person som omfattas av sanktioner,
- 2 iakttar tillämpliga sanktioner,
- 3 inte direkt eller indirekt lånar ut, överlåter eller på något annat sätt gör det möjligt att använda sin egendom för affärsverksamhet som omfattas av sanktioner eller att lämna ut egendomen till fysiska eller juridiska personer som omfattas av sanktioner och
- 4 inte medvetet gör det möjligt att fullgöra förpliktelser som baserar sig på det här avtalet med medel som har sitt ursprung i affärsverksamhet som omfattas av sanktioner eller hos fysiska eller juridiska personer som omfattas av sanktioner.

Med sanktioner avses sanktioner, finansiella sanktioner, export- eller importförbud, handelsblockader eller någon annan restriktiv åtgärd som fastställts, administreras, godkännts eller verkställts av finska staten, Förenta nationerna, Europeiska unionen, Förenta staterna, Förenade kungariket eller behöriga myndigheter eller organ i de här staterna, eller administrativ frysning av tillgångar på beslut av Centralkriminalpolisen i Finland.

Den här försäkran från kunden ska gälla så länge som det här avtalet gäller tills kundrelationen upphört och de förpliktelser som försäkran medför har fullgjorts helt och hållet i förhållandet mellan kunden och banken och kundens värdepappersförvar är tomt. Om den här försäkran till banken från kunden visar sig vara oriktig, har banken rätt att omedelbart sluta med att tillhandahålla kunden tjänster i enlighet med de här villkoren samt att säga upp det här avtalet med omedelbar verkan i enlighet med punkten "Hur avtalet gäller och upphör" i de här villkoren.

7.8 Bankens rätt att begränsa användning av tjänster

Banken har rätt att avbryta eller begränsa användningen av placeringstjänster och sidotjänster för service och reparationer. Banken garanterar inte att tjänsterna kan användas utan avbrott och ansvarar inte för skador som avbrotten eventuellt förorsakar. Banken är inte skyldig att underätta kunden, om en enskild order som kunden gett avbryts eller lämnas utförd av en anledning som nämnts ovan.

Banken har dessutom rätt att begränsa användningen av de tjänster som avses i dessa villkor, om:

- 1 kunden handlar i strid med villkoren för det här avtalet,
- 2 kundens försäkran till banken enligt punkten "Sanktioner" eller enligt punkten "Bankens omsorgsplikt och misstänkt aktivitet" visar sig vara oriktig,
- 3 banken har anledning att misstänka att tjänster missbrukas,
- 4 kundens verksamhet kan förorsaka banken eller en tredje part skada,
- 5 en lag, förordning eller annan myndighetsanvisning eller myndighetsföreskrift förpliktar till det,
- 6 kunden flyttar varaktigt eller tillfälligt från Finland eller
- 7 en intressebevakare förordnas för kunden.



8 Hur avtalsvillkor ändras samt avtalet överförs, gäller och upphör

8.1 Hur avtalsvillkoren ändras

Banken underrättar kunden om ändringar i villkoren för det här avtalet och i tarifferna via OP:s digitala tjänster, skriftligt eller på något annat sätt i varaktig form, i enlighet med det som avtalats med kunden.

Banken har rätt att ensidigt ändra villkoren för avtalet och de tariffier som ansluter sig till dem. En ändring träder i kraft från början av den kalendermånad som följer efter det att en månad förflutit från det att kunden på det sätt som avses i de här avtalsvillkoren har tagit emot ett meddelande om ändringen, om inte annat följer av en lag, en förordning eller myndigheternas anvisningar eller föreskrifter. Om kunden inte godkänner ändringen, och ändringen inte beror på en lagändring eller myndigheternas anvisningar eller föreskrifter, har kunden rätt att säga upp sitt avtal genom att meddela banken det senast två veckor innan ändringen träder i kraft. Uppsägningen träder i kraft den dag då ändringen skulle ha trätt i kraft.

8.2 Hur avtalet överförs

Avtalet binder parterna och deras lagliga efterträdare. En part har inte rätt att överlåta rättigheter och skyldigheter som följer av avtalen till utomstående utan den andra partens samtycke. Som utomstående betraktas dock inte för bankens del ett annat företag som ingår i OP Gruppen.

8.3 Hur avtalet gäller och upphör

Det här avtalet träder i kraft när kunden har undertecknat avtalet. Om avtalet undertecknas för hand, träder avtalet i kraft när banken har undertecknat det. Underteckningen kan vara en elektronisk underskrift eller en underskrift för hand på avtalshandlingen. Banken reserverar en skälig tid för ibruktagningen av tjänster. Avtalet gäller tills vidare, om inte annat har avtalats skriftligt.

Kunden har rätt att säga upp avtalet att upphöra tidigast fem bankdagar efter det att banken har tagit emot en anmälan om uppsägning.

Banken har rätt att säga upp det här avtalet att upphöra tidigast från början av den kalendermånad som följer efter det att en månad har förflutit från det att kunden har tagit del av uppsägningen.

Parterna har rätt att häva avtalet utan uppsägningstid, om den andra parten:

- 1 väsentligt försummar de skyldigheter som föreskrivs i det här avtalet eller på något annat sätt väsentligt bryter mot de här villkoren,
- 2 försätts i företagssanering, likvidation eller konkurs eller då det annars föreligger en befogad anledning att anta att den andra parten har blivit insolvent,
- 3 avlider,
- 4 handlar i strid med punkten "Sanktioner" i villkoren,

- 5 flyttar till ett land där banken inte tillhandahåller placeringstjänster eller sidotjänster.

Trots att avtalet har sagts upp eller hävts, ska banken utföra de order som inte är slutförda och hålla kundens finansiella instrument och medel tillgängliga för kunden på en av banken nämnd plats och tid tills uppsägningstiden löpt ut, om inte annat separat har avtalats.

Då banken överlåter kundens finansiella instrument eller medel kan banken hålla inne ett belopp som motsvarar dess fordran så som närmare bestämts om den här rätten i punkten "Retentionsrätt till finansiella instrument" i de här villkoren. Bankens rätt att debitera provisioner och kostnader som uppkommer på grund av order som kunden gett eller värdepapper som kunden har i ett värdepappersförvar eller likvida medel upphör dock först vid slutet av den kalendermånad under vilken ifrågavarande order har slutförts.

Bankens förvaringsskyldighet för inhemska och utländska medel som finns i värdepappersförvar upphör då den ovan nämnda uppsägningstiden har löpt ut och värdepappren, värdeandelarna och de övriga medlen är tillgängliga för kunden. Kunden är skyldig att meddela vart den egendom som finns i värdepappersförvaret ska överföras.

Om kunden inte meddelar det före uppsägningstidens slut, ska banken skriftligt fråga kunden om det. Om kunden inte svarar på bankens förfrågan inom 30 dagar, har banken rätt att utan att närmare höra kunden sälja kundens värdepapper och övriga medel till det marknadspris som gäller vid respektive tidpunkt och på det sätt som banken finner vara bäst. Banken betalar in de medel som löpt in på kundens förvaltningskonto efter att först ha debiterat de kostnader och fordringar som uppkommit för banken.

Banken ansvarar inte för skador som uppkommer på grund av tidsfrister som eventuellt löper ut efter det att avtalet har upphört. Då kunden säger upp avtalet ansvarar banken inte heller för skador som uppkommer på grund av tidsfrister som eventuellt löper ut under uppsägningstiden, om kunden inte har gett anvisningar för uppsägningstiden.

8.4 Ångerrätt vid distansförsäljning

En konsumentkund har rätt att frånträda det här avtalet genom att meddela banken det skriftligt inom 14 dagar efter det att kunden har fått den förhandsinformation som avses i konsumentskyddslagen och ett exemplar av avtalet jämte villkoren för det. Kunden ska utan dröjsmål och senast inom 30 dagar från det att meddelandet om frånträdet avsänts överföra de värdeandelar och andra värdepapper som finns i värdepappersförvaret till ett annat av kundens värdeandelskonton eller ett annat värdepappersförvar under hot om att frånträdet annars förfaller. Banken har rätt att ta ut de avgifter som enligt servicetariffen ska debiteras för avtalets giltighetstid.

Ångerrätten gäller dock inte finansiella tjänster eller finansiella instrument med ett värde som varierar enligt förändringarna på marknaden. Ångerrätten gäller inte heller då



ett avtal fullgörs på konsumentens uttryckliga begäran innan ångerfristen löpt ut.

9 Reklamations skyldighet

Kunden ska granska de meddelanden, tillkännagivanden, rapporter och övriga handlingar som kunden tar emot samt utan dröjsmål underrätta banken om eventuella fel eller försummelser.

En icke-professionell kund och banken anses ha godkänt varandras handlingar, om inte någondera parten senast inom en (1) månad från det att parten fick kännedom om den andra avtalspartens handlingar meddelar den andra avtalsparten att den inte godkänner dennas handlingar. En professionell kund eller godtagbar motpart måste dock reklamera bankens handlingar utan dröjsmål efter det att de fått vetskap om en uppgift. De tidsfrister som nämns ovan ska också iakttas, om kunden anser att banken låtit bli att utföra en åtgärd som banken enligt kunden borde ha utfört.

Om en transaktion inte fullföljs, räknas tidsfristen för kundens anmärkning från slutet av orderns giltighet.

Om ingen anmärkning ges inom de tidsfrister som nämns ovan, anses avtalsparterna ha godkänt varandras handlingar.

Då kunden har informerats om en eventuell intressekonflikt mellan kunden och banken eller mellan kunden och en annan kund hos banken, anses kunden ha godkänt situationen, om kunden inte utan dröjsmål reklamerar det till banken. Kunden får på begäran mer information om intressekonflikten.

10 Att ansöka om ändring och tillämplig lag

10.1 Att ansöka om ändring

Kunden ska anmäla alla fel och brister som hen upptäcker till banken och kontakta den bank som betjänat kunden för att reda ut ärendet. Om ärendet inte går att lösa genom förhandlingar och kunden kräver att få ett skriftligt svar i ärendet av banken, ska kunden skriftligt lägga fram sitt krav för banken med motiveringar samt bifoga en eventuell tilläggsutredning.

Om kunden är missnöjd med det svar som kunden fått av banken på basis av ett kundklagomål, kan kunden hänskjuta ärendet till de organ som nämns nedan.

10.2 Handläggning av kundombudsmannen

Om kunden fortfarande är av annan åsikt än den som banken framfört i sitt svar, kan kunden hänskjuta ärendet skriftligt till OP Gruppens kundombudsman. Behandlingen av ärendet hos kundombudsmannen är en snabb och avgiftsfri kanal för ändringssökning som är oberoende av den tidigare handläggningen.

OP Kundombudsmannen

Gebhardsplatsen 1
00013 OP
kundombudsmannen@op.fi

På webbplatsen (www.op.fi/kundombudsmannen) finns en blankett för begäran om rättelse. Genom att fylla i och sända den får kunden direkt kontakt med kundombudsmannen. En begäran om rättelse kan också sändas per post eller e-post.

I stället för kundombudsmannen, eller om kunden inte är nöjd med kundombudsmannens beslut, kan kunden också kontakta Försäkrings- och finansrådgivningen eller direkt hänskjuta ärendet till de nämnder eller den domstol som nämns nedan.

Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE)

Försäkrings- och finansrådgivningen ger kunderna avgiftsfritt oberoende råd. Försäkrings- och finansrådgivningens Banknämnd och Investeringsnämnd ger också rekommendationer till avgöranden i tvister. FINE behandlar inte en tvist som är under behandling eller som har behandlats i konsumenttvistenämnden eller en domstol.

FINE:s kontaktinformation:

Försäkrings- och finansrådgivningen FINE

Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors
telefon (09) 685 0120
www.fine.fi

Enklast går det att anhängiggöra ärendet med en elektronisk blankett på adressen <https://www.fine.fi/sv/identifiera-dig.html>.

Konsumenttvistenämnden

Konsumenttvistenämnden ger avgiftsfritt rekommendationer till avgöranden i tvister mellan konsumenter och företag. Konsumenttvistenämnden ger ingen allmän rådgivning, den behandlar endast skriftliga klagomål (med undantag för tvister som gäller placeringsprodukter). Innan ärendet förs till konsumenttvistenämnden för behandling ska Konkurrens- och konsumentverkets konsumentrådgivning (www.kkv.fi/sv/konsumentradgivning) kontaktas.

Konsumenttvistenämnden

PB 306, 00531 Helsingfors
telefon 029 566 5200
www.kuluttajariita.fi/sv

10.3 Domstolsförfarande

Ett ärende kan vid behov hänskjutas också till tingsrätten i den domkrets där banken eller OP:s tjänsteleverantör har sitt hemvist eller sin huvudsakliga förvaltning eller, om parten är en konsument, till tingsrätten på konsumentens hemvist eller vanliga vistelseort.

10.4 Tillämplig lag

På det här avtalet och villkoren för det tillämpas finsk lag.



II. Villkor för värdepappersförmedling och värdepappershandel

1 Syfte och tillämpningsområde för villkoren för värdepappersförmedling värdepappershandel

De här villkoren för värdepappersförmedling och värdepappershandel tillämpas på tjänster för förmedling av finansiella instrument mellan banken och kunden.

Utöver de här villkoren för värdepappersförmedling och värdepappershandel ska på tjänsten för förmedling av finansiella instrument tillämpas de allmänna villkoren för det här avtalet, den inhemska och utländska lagstiftning, de myndighetsanvisningar och myndighetsföreskrifter samt de regler, anvisningar och föreskrifter från respektive marknadsplats, central motpart, värdepapperscentral och clearingorganisation, vilka gäller vid respektive tidpunkt samt den affärssed som gäller på respektive marknadsplats (marknadsreglerna). Om de här villkoren för värdepappersförmedling och värdepappershandel avviker från den inhemska eller utländska lagstiftningen, myndigheternas anvisningar eller föreskrifter eller tillämpliga marknadsregler, ska de ifrågavarande bestämmelserna tillämpas i första hand.

De bestämmelser, myndighetsföreskrifter samt produkt-specifika regler eller villkor som gäller vid respektive tidpunkt kan begränsa de produkter som erbjuds kunden.

2 Hur order ges och hanteras samt köpesummor betalas

2.1 Orders form och innehåll

Kunden kan ge en köp- eller säljorder som gäller ett finansiellt instrument muntligt, skriftligt, via OP:s digitala tjänster eller på något annat sätt som separat avtalats med kunden. Banken registrerar innehållet i muntliga order.

Banken har rätt att sända kunden skriftlig information som gäller en order via OP:s digitala tjänster, per e-post, brev eller på något annat sätt som separat avtalats med kunden. Kunden godkänner att kommunikation via OP:s digitala tjänster eller något annat elektroniskt kommunikationsmedel, såsom e-post, är förknippad med särskilda risker bland annat på grund av att ett meddelande eventuellt inte kommer fram, kan komma i utomstående händer eller förvanskas av någon utomstående. Banken har rätt att lita på att en order som banken fått via OP:s digitala tjänster eller något annat elektroniskt kommunikationsmedel är äkta och korrekt.

En order börjar gälla då banken har fått tillräckliga uppgifter om ordern, godkänt den och tagit emot den som en order. Kunden ansvarar för att en order når banken. Kunden ska per telefon försäkra sig om att en order som lämnats per telefax har nått banken. Då OP:s digitala tjänster eller något annat elektroniskt kommunikationsmedel används

för att sända en order ska innehållet och ankomsttiden verifieras ur bankens datasystem.

I en order ska åtminstone registreras

- 1 kundens namn och personbeteckning/FO-nummer
- 2 namnet på den person som gett ordern
- 3 uppgift om huruvida ordern är en köp-, sälj-, tecknings- eller inlösenorder
- 4 namnet på den person som har tagit emot ordern för bankens räkning
- 5 det finansiella instrument och antal som ordern gäller
- 6 prisvillkor
- 7 orderns giltighetstid
- 8 tidpunkten då ordern mottagits
- 9 kundens eventuella fullmakt till banken om att utföra ordern vid den tidpunkt under giltighetstiden som banken finner vara bäst och
- 10 övriga uppgifter som behövs för att utföra ordern och cleara avslutet.

Om clearingbestämmelserna kräver att kunden skriftlig bekräftar att villkoren för transaktionen godtas, anses kunden ha godtagit villkoren för transaktionen genom att lämna den information som ska registreras i ordern.

Banken har rätt att avstå från att utföra en order som är bristfälligt specificerad.

2.2 Handel med obligationslån och penningmarknadsinstrument

Banken kan be OP Företagsbanken om ett prisanbud då det är fråga om obligationslån och olika penningmarknadsinstrument, såsom statens skuldförbindelser, företagscertifikat, kommuncertifikat, ECP:er (Euro Commercial Paper) samt bankcertifikat och strukturerade obligationslån som OP Företagsbanken eller någon annan part satt i omlopp. Kunden eller kundens kontaktperson kan kontakta banken och be banken om ett prisanbud på ett bestämt finansiellt instrument (Anbudsbegäran). Banken kan i så fall för kunden skaffa antingen ett riktgivande eller bindande prisanbud för det finansiella instrumentet. Efter det ingås mellan kunden och OP Detalj kunder Abp, som fungerar som motpart, ett avtal antingen genom att kunden eller kundens kontaktperson godkänner det bindande prisanbud som banken skaffat eller genom att banken bekräftar priset för kunden. Sedan godkänner kunden eller kundens kontaktperson det prisanbud som getts eller så kommer banken och kunden annars överens om villkoren för transaktionen.

Villkoren för värdepappersförmedling och värdepappershandel samt tillämpliga delar av Allmänna villkor ska tillämpas på handeln med obligationslån.

2.3 Att lämna och motta order och instruktioner som hänför sig till order

Kunden eller kundens kontaktperson ska för kundens räkning ge order och övriga instruktioner för utförandet av order på det sätt som föreskrivs i det här avtalet.



Banken har också rätt att på kundens ansvar följa order och instruktioner som någon annan än en kontaktperson har gett, om den som ger ordern eller instruktionerna har fullmakt att göra det på grund av sin ställning eller om banken annars har ett motiverat skäl att anta att personen har rätt att handla för kundens räkning.

Kunden är medveten om att ifall kunden inte ger avvikande instruktioner, kan banken ha en lagbaserad skyldighet att offentliggöra kundens order som gäller en aktie, om banken inte omedelbart kan utföra ordern till det gränpris eller det bättre pris som kunden bestämt. Om ett prisvillkor som ingår i kundens order avviker väsentligt från det rådande marknadspriset på den aktie som är föremål för ordern, förstår och godkänner kunden att banken kan avstå från att offentliggöra ordern.

Innan en order ges, ska kunden se till att banken i sin besittning har de finansiella instrument eller medel som behövs för att utföra ordern.

2.4 Valutaväxling för order och valutakursrisken

Om inte annat avtalas med kunden, har banken rätt att avgöra varifrån och när den valuta som behövs för att utföra en order anskaffas åt kunden. Kunden svarar för kostnaderna för valutaväxling och bär den risk för förändringar i valutakurserna som hänför sig till order.

2.5 Orders giltighet

En order gäller en viss tid eller tills vidare. En order som gäller tills vidare upphör en månad efter det att ordern har trätt i kraft, om det avslut som ordern gäller inte har ägt rum eller ordern har återkallats innan dess.

En order förfaller automatiskt, om marknadsplatsens handelssystem annullerar en order som redan sparats i handelssystemet till exempel för att en utdelning eller teckningsrätt avskiljs, en aktie delas, en aktie-emission genomförs, aktieslag eller aktier sammanslås eller en fusion eller delning verkställs. En order som gäller ett obligationslån förfaller inte då ränta avskiljs på ett räntebärande finansiellt instrument.

Marknadsplatsen kan i vissa fall annullera order ur handelssystemet. Banken ansvarar inte för marknadsplatsens handlingar eller den skada som marknadsplatsen eventuellt förorsakar kunden.

Kunden har rätt att ändra order eller återkalla order innan bindande anbud som leder till avslut lämnas eller avslut görs. En ändring eller en återkallelse träder i kraft då banken har tagit emot den och ändringen eller återkallelsen har sparats i marknadsplatsens handelssystem. En ökning av det antal som en order gäller och en ändring av ett prisvillkor betraktas som en återkallelse av ordern och samtidigt som en ny order. En ändring av ordern kan påverka dess förmånsrätt. Om banken har vidtagit åtgärder för att fullfölja en order, är en förutsättning för återkallelsen att kunden ersätter banken de kostnader och den skada som återkallelsen eventuellt har förorsakat. En order kan inte ändras eller återkallas till den del den utförts.

2.6 Att utföra order

Då banken har tagit emot en order ska banken utföra ordern omsorgsfullt till förmån för kunden. Bankens ska utföra ordern i enlighet med bankens vid respektive tidpunkt gällande verksamhetsprinciper vid utförande av order, om kunden inte ger särskilda anvisningar som avviker från verksamhetsprinciperna. Då kunden ger en order anses kunden ha godkänt bankens vid respektive tidpunkt gällande verksamhetsprinciper vid utförande av order.

Ordern ska utföras utan obefogat dröjsmål, om banken och kunden inte uttryckligen avtalat om att ordern ska utföras vid den tidpunkt som banken finner vara bäst eller vid någon annan tidpunkt.

Om ingen prisgräns har fastställts i ordern, har banken rätt att utföra ordern till rådande marknadspris.

Banken har rätt att utföra ordern i delar, om inte annat har avtalats.

Banken har rätt att förena en kunds order med andra kunders order eller bankens egen order i enlighet med lagen och anvisningarna om investeringstjänster, om inte annat har avtalats med kunden.

Kunden är medveten om och godkänner att banken, sammanslutningar i bankens koncern eller den som de facto utför avslutet kan vara motpart till kunden i transaktionen.

Om kunden ger en särskild instruktion som avviker från bankens vid respektive tidpunkt gällande verksamhetsprinciper vid utförande av order, kan instruktionen innehålla faktorer som för en viss order förhindrar banken att vidta sådana åtgärder som verksamhetsprinciperna vid utförande av order förutsätter för att uppnå bästa möjliga resultat för kunden.

Finansiella instrument som är föremål för en säljorder ska ges banken eller göras tillgängliga för banken då ordern ges i enlighet med marknadsreglerna eller vid en annan tidpunkt som banken kräver. Vid behov ska kunden ge banken de handlingar som behövs för att reda ut kundens äganderätt till de finansiella instrument som ordern gäller. Kunden ska ersätta de skador som banken förorsakats av dröjsmål med leveransen av finansiella instrument.

Om banken anser att kundens fördel så kräver, har banken rätt att avhålla sig från att utföra en order tills kunden på nytt bestämmer att ordern ska utföras.

Banken har rätt att försäkra sig om att kunden innehar de finansiella instrument för vilka kunden har lämnat en säljorder eller att kunden kan leverera dem inom en viss tid och att i det här syftet granska att täckningen på kundens värdeandelskonto och värdepappersförvar är tillräcklig, att annars försäkra sig om att de finansiella instrumenten är tillgängliga samt att reservera de finansiella instrumenten för avslut.

Banken har rätt att vägra att utföra en order, om kunden inte kan visa att kunden kan uppfylla sina skyldigheter på ovan avsett sätt.



Banken har rätt att försäkra sig om att kunden kan betala köpesumman för de finansiella instrumenten. Om kunden inte kan visa sig inneha tillräckliga medel för att betala köpesumman, har banken rätt att vägra att utföra ordern. Banken har vid behov också rätt att kräva handpenning eller betalning delvis eller helt i förskott.

Den värdepappersförmedlare som banken använder har rätt att ingå ett avtal om värdepapperslån för det finansiella instrumentets säljares del, om det är uppenbart att det finansiella instrumentets säljare inte inom den tidsfrist som uppställs i clearingorganisationens regler klarar av att uppfylla skyldigheten att leverera de finansiella instrument som är föremål för ett avslut eller om säljaren levererar de finansiella instrumenten för sent. I ett sådant fall kan den värdepappersförmedlare som banken anlitar på eget initiativ ingå ett avtal om värdepapperslån som gäller lån av de finansiella instrumenten för säljarens del och räkning. Banken har rätt att av en kund som inte kunnat leverera debitera de kostnader, inklusive provision, skatter eller andra kostnader och eventuella skada som lånet förorsakat.

Den värdepappersförmedlare som banken anlitar kan i det fall som beskrivs ovan annars skaffa finansiella instrument för kundens räkning eller egen räkning utan att informera kunden om det.

Banken har rätt att på basis av en order och ett avslut vidta åtgärder för att cleara avslutet för att trygga den retentionsrätt som banken har enligt de här villkoren och marknadsplatsens eventuella panträtt samt andra motsvarande åtgärder.

Banken får inte för kunden uppge vilken kund som är motpart i ett avslut.

Om ett minimi- eller maximipris inte har fastställts i en order, utförs det avslut som ordern avser till rådande marknadspris.

Banken kan fastställa en övre eller undre gräns för order som förmedlas via tjänsten. Gränserna kan också vara kundspecifika. Banken har rätt att begränsa den handel som kan bedrivas via tjänsten eller förhindra den helt vid hot om att order inte kan utföras korrekt.

Äganderätten till finansiella instrument som är föremål för en order övergår inte till banken, om inte banken är motpart i avslutet. Köpesumman tillhör inte banken.

2.7 Att ändra och återkalla order

Kunden har rätt att ändra order eller återkalla order innan ett bindande anbud som leder till avslut lämnas eller ett avslut görs. En ökning av det antal som en order gäller och en ändring av priset betraktas som en återkallelse av order och samtidigt som en ny order.

Om banken har vidtagit åtgärder för att fullfölja en order, är en förutsättning för återkallelsen att kunden ersätter banken de kostnader som återkallelsen eventuellt har förorsakat.

2.8 Meddelande om utförd order

Banken ska utan dröjsmål underrätta kunden om en order som utförts eller förfallit. Banken ska sända kunden en bekräftelse av ett avslut senast på den handelsdag som följer efter den dag ordern utförts. Vid ett avslut som skett i utlandet ska banken underrätta kunden om ett avslut utan dröjsmål efter det att banken fått vetskap om det.

Kunden anses ha fått vetskap om meddelanden som gäller order senast följande bankdag efter det att OP har sänt ett meddelande till kunden. Kunden ska granska uppgifterna i meddelandet. Kunden ska utan dröjsmål anmäla eventuella fel i uppgifterna till banken.

Den som arrangerat en aktieemission eller en aktieförsäljning ska ge ett meddelande om att aktieemissionen eller aktieförsäljningen fullföljts på det sätt och vid den tidpunkt som arrangören separat har meddelat.

2.9 Att leverera finansiella instrument och betala köpesumman från försäljningar

Banken ansvarar för och ser till att de finansiella instrument som förvärvats för kundens räkning genast då det är möjligt efter avslutet kan överföras till kundens i det här avtalet nämnda värdepappersförvar, värdeandelskonto eller fondandelsregister. Om alla finansiella instrument inte kan överföras samtidigt, ska kunden ta emot en delleverans. Kunden ska granska de mottagna finansiella instrumenten och omedelbart meddela eventuella fel och brister och vidta behövliga åtgärder för att undvika eller minimera skadan.

Om banken inte i enlighet med marknadsreglerna får tillgång till de finansiella instrument som en säljorder gäller, ansvarar kunden gentemot banken för den skada som det här eventuellt förorsakar.

Bestämmelser om användningen av finansiella instrument som säkerhet och andra åtgärder för att trygga clearingens finns i clearingorganisationens regler.

Banken ansvarar för och ser till att den köpesumma som erhållits från finansiella instrument som utgör föremål för säljorder, med avdrag för bankens fordringar i anslutning till ordern och den överlåtelseskatt som eventuellt ska uppbäras, krediteras på kundens i det här avtalet nämnda förvaltningskonto omedelbart efter clearingens, dock senast följande bankdag efter clearingens, om inte annat har avtalats. Om köpesumman inte kan betalas i sin helhet, ska kunden ta emot en delbetalning. En förutsättning för att köpesumman ska betalas är att kunden har uppfyllt sina skyldigheter enligt ordern. Vid dröjsmål med betalning av ett skäl som inte beror på kunden, är banken skyldig att betala dröjsmålsränta på det försenade beloppet i enlighet med bestämmelserna i den räntelag som gäller vid respektive tidpunkt.

2.10 Betalning av köpesumman

Kunden ska betala köpesumman för finansiella instrument samt bankens fordran och eventuell överlåtelseskatt på



clearingdagen för köpordern för de finansiella instrumenten. Betalningen ska finnas till bankens förfogande senast vid betalningstidpunkten i enlighet med marknadsreglerna, om inte annat avtalats mellan parterna. Kunden är skyldig att på det försenade beloppet betala dröjsmålsränta i enlighet med räntelagen.

Banken har rätt att för köporder debitera köpesumman för finansiella instrument jämte provisionen och kostnaderna på kundens förvaltningskonto genast efter avslutet.

För teckningsorder debiterar banken tecknings-/inköpspriset på de finansiella instrumenten jämte bankens provisioner och kostnader och de övriga avgifter som eventuellt tas ut för teckningen på kundens förvaltningskonto i enlighet med villkoren för teckningen, aktieemissionen eller aktieförsäljningen.

Om uttagslimiten på förvaltningskontot inte räcker till för de ovan nämnda betalningarna och annat inte har avtalats, ansvarar kunden gentemot banken för den skada som eventuellt förorsakas av det. Oberoende av uppkomsten av skada är kunden alltid skyldig att betala dröjsmålsränta på det försenade beloppet i enlighet med räntelagen.

2.11 Rätt att anlita en annan värdepappersförmedlares tjänster

Banken har rätt att utan att på förhand meddela kunden sköta uppgifter som gäller ett finansiellt instrument med hjälp av andra finländska eller utländska värdepappersföretag eller kreditinstitut eller en filial till ett sådant. Om banken anlitar en annan värdepappersförmedlares tjänster och inget annat avtalas separat med den här värdepappersförmedlaren, ska den här värdepappersförmedlarens verksamhetsprinciper vid utförande av order tillämpas då en order utförs.

Om kunden vill ge en order på en marknadsplats som banken inte är medlem av, ska banken sträva efter att omsorgsfullt välja vilket utländskt värdepappersföretag eller kreditinstitut den anlitar, men banken ansvarar inte för verksamheten hos värdepappersföretaget eller kreditinstitutet. Om den verksamhet som en utländsk värdepappersförmedlare bedriver vållar kunden skada, ska banken vidta sådana åtgärder som kan anses skäliga för att få ut ersättning från skadevållaren. Då banken fått ersättning, ska banken omedelbart betala kunden den andel som tillhör kunden.

2.12 Nettning

Om banken och kunden har fordringar på varandra på grund av köp och försäljningar under en dag, har banken rätt att netta betalningarna mellan banken och kunden. Banken har rätt att räkna om fordringarna till en enda valuta för att netta dem.

Banken har enligt lagen rätt att vid kundens insolvens säga upp kundens betalnings- och leveransförpliktelser med omedelbar verkan och netta dem. Om kunden är en juridisk person, har banken dessutom rätt att i enlighet med lagen

netta en sådan fordran på kunden som den säkerhet som kunden ställt gäller.

2.13 Utländska order

Om kunden ger en order om finansiella instrument som är föremål för handel utanför Finland, förstår och godkänner kunden att andra marknadsregler än de finländska gäller för ordern i tillämpliga delar. Förmedlaren utför i sådana fall ordern i enlighet med marknadsreglerna på den marknadsplats där ordern ska utföras. De här marknadsreglerna binder också kunden. Kunden förbinder sig att underteckna de handlingar som eventuellt behövs för att utföra en sådan order.

2.14 Hävning av avslut och order

Kunden har inte rätt att häva avslut som har utförts med stöd av en order.

Ett avslut kan hävas endast i enlighet med de bestämmelser och marknadsregler som gäller vid respektive tidpunkt. Om hävningen följer av en orsak som beror på kunden, ska kunden ersätta den skada som hävningen förorsakat banken.

Banken har rätt att avstå från att utföra en order, om den som lämnat ordern väsentligt försummat sina skyldigheter enligt ordern, de här villkoren, ett avtal mellan kunden och banken om andra placeringstjänster eller marknadsreglerna eller om banken har skäl att misstänka missbruk av insiderinformation. Kunden ska ersätta den skada som banken förorsakats.

Banken har rätt att avstå från de åtgärder som en order förutsätter eller att annullera en order som gäller finansiella instrument, om en försäljningsreservering som gjorts till banken slopas eller annars upphör att gälla eller om banken eller kunden inte längre har de finansiella instrumenten i sin besittning.

3 Speciella villkor om blankning

Med blankning avses i de här villkoren försäljning av ett finansiellt instrument utan att säljaren äger det då säljaren ger banken en order att sälja det på en marknadsplats. Vid blankning ska på förhållandet mellan kunden och banken utöver de övriga villkoren för värdepappersförmedling tillämpas de speciella villkoren nedan om blankning.

En förutsättning för blankning är att kunden har en handelslimit som banken beviljat. Kunden får sälja finansiella instrument genom blankning endast inom sin handelslimit. Kunden kan anlita blankningstjänsten i OP:s digitala tjänster.

3.1 Finansiella instrument som är föremål för blankning

De finansiella instrument som vid respektive tidpunkt är föremål för blankning räknas upp i OP:s digitala tjänster. Banken kan ändra listan med blankningsobjekt, ta bort finansiella instrument från listan eller avbryta tjänsten utan



att anmäla det på förhand. Blankning är inte möjlig med andra finansiella instrument än de som räknas upp i OP:s digitala tjänster.

3.2 Kundens leveransskyldighet

Kunden är skyldig att se till och svara för att kunden förvärvar de finansiella instrument som är föremål för blankning genom ett täckningsköp eller på något annat sätt den dag då blankningsordern ska utföras innan handeln slutar på marknadsplatsen.

Kunden förbinder sig att till banken leverera de finansiella instrument som är föremål för blankning så att de i enlighet med marknadsreglerna står till bankens förfogande för clearingen av avslutet. Kunden ansvarar för att de finansiella instrument som kunden förvärvat är överlåtbara.

Banken eller den värdepappersförmedlare som banken anlitar har rätt att ingå ett avtal om värdepapperslån för kundens räkning, om kunden inte har gjort det täckningsköp som krävs och till banken levererat alla finansiella instrument som är föremål för blankningen senast den dag då blankningsordern ska utföras innan handeln slutar på marknadsplatsen eller då det är klart att kunden inte kan uppfylla sin leveransskyldighet. I ett sådant fall kan banken eller den värdepappersförmedlare som banken anlitar på eget initiativ ingå ett avtal om värdepapperslån som gäller lån av de finansiella instrumenten för kundens del och räkning. Banken eller den värdepappersförmedlare som banken anlitar kan i det fall som beskrivs ovan skaffa de finansiella instrumenten för kundens räkning eller egen räkning på något annat sätt utan att informera kunden om det.

Banken har rätt att på basis av en order och ett avslut vidta åtgärder för att trygga marknadsplatsens eller clearingorganisationens eventuella panträtt samt andra motsvarande åtgärder.

Banken har rätt att vägra att utföra en order, om kunden inte kan visa att kunden kan uppfylla sina skyldigheter.

3.3 Provisioner och avgifter

Vid blankning debiterar banken kunden för tjänsterna i anslutning till det här avtalet och utförandet av uppdrag i anslutning till dem med normala förmedlingsprovisioner i enlighet med servicetariffen.

Utöver de här provisionerna debiterar banken kunden för det täckningsköp som banken gjort för att uppfylla kundens leveransskyldighet, det vill säga med inköpspriset för de finansiella instrumenten, den förhöjda orderprovisionen i enlighet med servicetariffen eller tariffen samt eventuella övriga kostnader som uppkommit genom förvärvet av de finansiella instrumenten och eventuella övriga kostnader som banken förorsakats, såsom eventuella skatter, kostnader för värdepapperslån och den skada som banken eller den förmedlare som banken anlitat eventuellt förorsakats.

Banken har rätt att debitera det förvaltningskonto som nämns i det här avtalet med provisionerna, köpesumman

för de finansiella instrument som förvärvats genom täckningsköp, avgifterna och de övriga kostnaderna eller att dra av beloppen från eventuella betalningar som ska gottskrivs kunden.

3.4 Betalning av köpesumman

Banken har rätt att försäkra sig om att kunden kan betala köpesumman för de finansiella instrumenten, provisionerna och avgifterna. Om kunden inte kan visa sig inneha tillräckliga medel för att betala köpesumman, har banken rätt att vägra att utföra en order. Banken har vid behov också rätt att kräva handpenning eller betalning delvis eller helt i förskott. Om kunden inte levererar de blankade finansiella instrumenten för clearing till banken i enlighet med de här villkoren och marknadsreglerna, har banken retentionsrätt till köpesumman för de blankade finansiella instrumenten.

Om banken och kunden har ömsesidiga fordringar och skulder på varandra på grund av köp och försäljningar av värdepapper under en dag, har banken rätt att netta betalningarna mellan banken och kunden. Banken har rätt att räkna om fordringarna till en enda valuta för att netta dem.

3.5 Hur bestämmelserna om blankning iakttas

Kunden försäkrar att kunden iakttar bestämmelserna om blankning. Banken är inte skyldig att övervaka kunds specifika korta nettositioner och inte heller annars att övervaka hur blankningsbestämmelserna iakttas. Banken ger inte kunden positionsrapporter för uppföljningen av blankningsbestämmelserna.

3.6 Hur finansiella instrument levereras och hur bekräftelser av avslut granskas

Om kunden är köpare i ett avslut som gäller ett finansiellt instrument, ska banken leverera de finansiella instrument som är föremål för avslutet till det värdeandelskonto eller värdepappersförvar som kunden uppgett eller på något annat sätt till kunden mot betalning av kunden.

Om den transaktion som utförts förpliktar kunden att leverera finansiella instrument till banken, ska kunden se till och ansvara för att banken har tillgång till de finansiella instrument som är föremål för transaktionen vid den tidpunkt som avtalats.

Banken har rätt att försäkra sig om att kunden förmår leverera de finansiella instrument som är föremål för en transaktion inom utsatt tid samt att i det här syftet granska till exempel huruvida de tillgångar som finns på kundens värdeandelskonto eller i kundens värdepappersförvar räcker till samt reservera de finansiella instrument som behövs för avslut och clearing.

Om banken inte får tillgång till de finansiella instrumenten i enlighet med villkoren för transaktionen, ansvarar kunden gentemot banken för den skada som det här eventuellt förorsakar. Kunden är skyldig att granska de bekräftelser av avslut som kunden får samt att omedelbart anmäla brister som kunden upptäckt i dem till banken.



III. Villkor för förvaring av värdepapper

1 Syfte och tillämpningsområde för villkoren för förvaring av värdepapper

I de här villkoren för förvaringstjänsten avtalas om på vilka villkor en bank eller någon annan tjänsteleverantör som hör till OP Gruppen åtar sig att förvara och förvalta kundens värdepapper i värdeandelsform och/eller fysiska värdepapper. De här villkoren tillämpas inte på förvaring av handlingar som inte är värdepapper.

Utöver avtalsvillkoren ska på förvaringstjänstrelationen tillämpas den inhemska och utländska lagstiftning som gäller vid respektive tidpunkt, de anvisningar och föreskrifter som myndigheterna meddelat samt de regler, anvisningar och föreskrifter som respektive marknadsplats, centrala motpart, värdepapperscentral, clearingorganisation eller underförvarare har meddelat (marknadsreglerna). Om de här villkoren för förvaringstjänsten avviker från inhemska eller utländska lagstiftning, myndigheternas anvisningar eller föreskrifter eller tillämpliga marknadsregler, ska de ifrågakörande bestämmelserna tillämpas i första hand.

2 Förvaringstjänsten

Förvaringstjänsten består av förvaring av finansiella instrument i värdeandelsform och fysiska finansiella instrument samt av förvaltningsåtgärder enligt de här villkoren för de finansiella instrument som förvaras.

Som uppdragshavare förbinder sig banken att i enlighet med de här villkoren förvara och förvalta den egendom som lämnats åt den i värdepappersförvar.

På värdeandelskonton för oregistrerade sammanslutningar eller samfälliga förmåner kan endast registreras obligationslån med ursprungliga löptider som är längre än ett år.

Med stöd av det här avtalet har banken rätt att på eget initiativ öppna ett värdeandelskonto för kunden, även om kunden inte skulle ha värdeandelar att förvara på värdeandelskontot.

3 Förvaring av värdepapper i värdeandelsform och förvaltningsåtgärder i värdepappersförvaringen

Banken utför följande åtgärder vid förvaltningen av finansiella instrument som emitterats i värdeandelsystemet i Finland:

Aktier

- vidarebefordran och redovisning av utdelningar,
- information till aktieägaren om teckningserbjudanden gällande aktier, konverteringslån och optionslån,
- teckningar och order gällande teckningsrätter enligt kundens instruktioner,
- information om köpbud, byten eller inlösningar på uppdrag av en emittent eller en anbudsgivare eller ett

ombud som de anlitar och vid behov åtgärder i anslutning till bankens ovan nämnda information enligt kundens instruktioner,

- utbyte av talonger, aktiebrev och interimbevis,
- överföringar till värdeandelsystemet,

Obligationer, debenturer och obligationslån samt bank- och företagscertifikat och övriga penningmarknadsinstrument

- inlösen och mottagning av räntor och amorteringar samt redovisning av uppsagda obligationslån och inbetalning av de medel som genom dem löpt in på kundens förvaltningskonto,
- utbyte av teckningsbevis mot skuldebrev,
- banken informerar inte om att löptiden upphör.

Konverteringslån

- konverteringar och teckningar enligt kundens instruktioner och information i egendomsförteckningen om tidpunkten för konvertering av konverteringslån,
- banken informerar inte om att löptiden upphör.

Andelar i placeringsfonder

- inlösen och redovisning av avkastning, om inte placeringsfonden betalar den direkt till kunden,

Optionsbevis och optionsrätter

- banken informerar inte om teckningstidpunkten för teckningsrätter i anslutning till optionsbevis och optionsrätter,
- banken informerar inte om att löptiden upphör.

Warranter

- banken informerar inte om att löptiden upphör.

Kunden ska avtala separat med banken om övriga värdepapper i förvaret innan värdepappren överförs till kundens värdeandelskonto eller värdepappersförvar.

Banken är skyldig att vidta ovan avsedda åtgärder endast, om bankens skyldighet att agera har offentliggjorts på NASDAQ Helsingfors eller om emittenten annars bevisligen har underrättat banken om saken i tillräckligt god tid.

Banken ska redovisa de utdelningar, räntor, amorteringar, kapitalåterbetalningar, förfallna belopp och andra motsvarande betalningar först när banken har tagit emot dem av betalaren.

Banken vidtar inte rättsliga indrivnings- eller verkställighetsåtgärder.

Banken har rätt att vägra ta emot ett värdepapper till förvaring.

Banken är inte skyldig att vidta andra förvaltningsåtgärder än de ovan nämnda, om det inte har ingåtts ett separat skriftligt avtal om sådana.



3.1 Mottagning och utlämning av värdepapper och värdeandelar

De börsavslut och övriga överlåtelser som kunden gjort med värdepapper i värdeandelsform ska registreras på ett värdeandelskonto. Kunden ska uppvisa den utredning över förvärv av värdeandelar som banken kräver.

4 Förvaring av fysiska värdepapper

4.1 Mottagning och utlämning av fysiska värdepapper

Till förvaret av fysiska värdepapper tas fysiska värdepapper som kunden eller ombud lämnat in. Fysiska värdepapper ska förvaras i ett förvar i kundens namn i bankens valv åtskilda från de övriga kundernas och bankens egna värdepapper.

Kunden ska uppvisa den utredning över förvärv av fysiska värdepapper som banken kräver. Värdepappren lämnas ut ur förvaret till kunden eller dennas ombud.

Banken utför de åtgärder som nämns i de här villkoren endast, om banken i tillräcklig tid har informerats om tidpunkten för åtgärden. Bankens ska ta hand om utdelningen på fysiska aktier i värdepappersförvaret endast i fall att aktiebrevet har en aktiekupong, mot vilken utdelningen betalas, eller om en anteckning om betalningen av utdelningen kan göras i aktiebrevet. Bankens förvaltningsåtgärd omfattar enbart förvaringen, om utdelningen, ränta eller någon annan avkastning ska betalas direkt på kundens konto.

För övriga värdepapper och handlingar, bland annat aktiebrev och skuldebrev som gäller aktier i bostadsaktiebolag, tar banken endast hand om förvaringen.

4.2 Tid för granskning av fysiska värdepapper som lämnas i värdepappersförvar

Banken förbehåller sig, räknat från mottagningsdagen, fem bankdagar för granskning av fysiska värdepapper och preliminära förvarings- och förvaltningsåtgärder. Utländska fysiska värdepapper godkänns till kundens värdepappersförvar sedan bankens utländska underförvarare har godkänt värdepappren för förvaring. Under den här tiden ansvarar banken inte för eventuella uteblivna förvaltningsåtgärder.

Banken har rätt att vägra ta emot ett fysiskt värdepapper för förvaring.

5 Övriga åtgärder

Banken har rätt, men ingen skyldighet, att vidta alla åtgärder som behövs för att bevara eller trygga kundens rättigheter.

Banken har rätt att öppna ett separat värdeandelskonto/värdepappersförvar för värdeandelar/värdepapper som är föremål för pantsättning, utmätning, kvarstad eller någon annan av myndigheternas säkringsåtgärder. Bankens har rätt att stänga ett värdeandelskonto/värdepappersför-

var som är föremål för utmätning, kvarstad eller någon annan av myndigheternas säkringsåtgärder, varvid handeln på kundens värdeandelskonto/värdepappersförvar är förhindrad. En överlåtelse eller pantsättning av egendom är bindande för banken först då banken på behörigt sätt skriftligt har underrättats om överlåtelser eller pantsättningen.

Om det inte finns egendom på ett värdeandelskonto/värdepappersförvar och inga registreringar har gjorts på det på ett år, har banken rätt att avsluta värdeandelskontot/värdepappersförvaret.

Banken ska som anskaffningspris på de finansiella instrument som sätts under förvaltning använda de ursprungliga anskaffningspriserna, förutsatt att kunden uppger dem för banken. Om kunden inte har uppgett de ursprungliga anskaffningspriserna, saknar det finansiella instrumentet ett anskaffningspris, vilket kan påverka beskattningen.

6 Värdeandelskonto

6.1 Kundens värdeandelskonto och förvaltningen av det

Kundens värdeandelar i värdeandelssystemet i Finland registreras på ett värdeandelskonto som är öppnat i kundens namn i ett värdeandelsregister som förs av en värdepapperscentral.

Euroclear Finland Ab fungerar som lagstadgad registeransvarig. I OP Gruppen fungerar OP Säilytys Oy som tillhandahållare av förvaringstjänster och kontoförvaltare. Andelsbankerna fungerar som ombud för kontoförvaltaren gentemot kunden.

Banken som fungerar som ombud för kontoförvaltaren svarar för kontakten med kunderna förutom i sådana fall som fastställts i värdepapperscentralens regler, varvid värdepapperscentralen som registeransvarig är skyldig att ta kontakt med kunden eller i sådana fall där emittenten själv eller via ett befullmäktigat ombud står i direkt kontakt med kunden.

Värdeandelskontot förs i enlighet med de bestämmelser, föreskrifter och anvisningar som gäller värdeandelssystemet, värdeandelsregister och värdeandelskonton.

6.2 Uppgifterna på värdeandelskontot

På värdeandelskontot registreras uppgifter om:

- 1 kontohavaren och övriga innehavare av rättigheter i de värdeandelar som är registrerade på kontot,
- 2 de registrerade värdeandelarnas slag och antal,
- 3 de rättigheter och begränsningar som kontot och de där registrerade värdeandelarna är föremål för.

6.3 Förvaltarregistrering av värdeandelar

Utländska medborgare samt utländska organisationer och stiftelser har rätt att förvaltarregistrera sina värdeandelar. De förvaltarregistrerade värdeandelarna ska registreras på ett separat värdeandelskonto (kapitalförvaltningskonto eller



ägarkonto). På ett kapitalförvaltningskonto kan förvaras flera olika utländska ägares värdeandelar, som banken eller en kontohavare som är kund hos banken förvaltar för ägarnas räkning. Banken ska ha kundspecifika värdepapperskonton för värdepappren på kapitalförvaltningskontot. Med värdepapperskonton avses en underbokföring som banken för om hur innehavet av de värdepapper som finns på kapitalförvaltningskontot fördelar sig mellan bankens kunder. På ett förvaltarregistrerat ägarkonto kan det endast finnas värdeandelar som kontohavaren själv äger. I kontoavtalet måste avtalas om öppningen av ett förvaltarregistrerat ägarkonto. Förvaltarregistrering är inte möjlig för finska medborgare och i Finland registrerade företag och organisationer. Om en utländsk medborgare också har finskt medborgarskap (dubbelt medborgarskap), är förvaltarregistrering inte tillåten.

6.4 Överföring av hela värdeandelskontot

Värdepapperscentralens förhandsinformation till banken om överföring av hela värdeandelskontot till en annan kontoförvaltare jämföras med att kunden säger upp det här avtalet. Banken har rätt men ingen skyldighet att utföra de order som ännu inte utförts sedan den har tagit emot värdepapperscentralens förhandsinformation om överföringen av kontot.

Om ett värdeandelskonto är pantsatt och ett förbud mot överföring av det pantsatta kontot har registrerats på det, får kontot inte överföras på begäran av kontohavaren utan att panttagaren gett sitt samtycke till det.

Banken har rätt och är skyldig att till den kontoförvaltare som tagit emot värdeandelskontot överlåta kopior av de dokument som ligger som grund för de registreringar som är i kraft. Värdeandelskontot står till förfogande då det slutgiltigt har tagits emot.

6.5 Överföring av värdepappersförvar inom OP Gruppen

Förhandsinformationen från banken som tar emot värdepappersförvaret till banken som överlåter det om överföringen av kundens hela värdepappersförvar till den mottagande banken jämföras med att kunden säger upp det här avtalet gentemot den överlåtande banken. Förvaringsavtalet mellan kunden och den överlåtande banken upphör då värdepappersförvaret överförs till den mottagande banken.

Den överlåtande banken är skyldig att utföra kundens order och bankens skyldigheter enligt det här avtalet till dagen för överföringen. Efter det svarar den mottagande banken för kundens order och bankens skyldigheter enligt det här avtalet.

7 Utländska värdepapper

På utländska värdepapper tillämpas i första hand villkoren under den här punkten och övriga i det här avtalet nämnda villkor, om de inte står i strid med villkoren under den här punkten.

7.1 Värdepapper som är föremål för offentlig handel utomlands

Kundens utländska värdepapper förvaras hos inhemska eller utländska tjänsteleverantörer (underförvarare) som banken har valt. Lokal lagstiftning tillämpas på underförvararens konton. Kundens rättigheter i anslutning till utländska värdepapper kan därför vara annorlunda än de rättigheter som ansluter sig till inhemska värdepapper, bland annat i fråga om clearing av avslut, registreringar på konton, investerarskydd och övrig lagstiftning. Banken ska ha kundspecifika värdepapperskonton för kundens utländska värdepapper. Med värdepapperskonton avses en underbokföring som banken för om hur innehavet av de värdepapper som en underförvarare har i sin besittning fördelar sig mellan bankens kunder.

Utländska värdepapper registreras i regel inte i kundens namn, utan de registreras på bankens eller en underförvarares kundmedelskonton. Om det här inte är möjligt på en marknad på grund av lagstiftningen eller marknadspraxis, ska de finansiella instrumenten registreras i bankens eller en underförvarares namn. I så fall kan kundens värdepapper vid en eventuell konkurs eller något annat motsvarande fall av insolvens nödvändigtvis inte skiljas åt från bankens eller en av banken vald underförvarares tillgångar.

En underförvarare eller en utländsk värdepapperscentral kan ha en säkerhets- eller kvittningsrätt som gäller kundens värdepapper eller penningmedel. Säkerhets- eller kvittningsrätten gäller i så fall alla värdepapper eller penningmedel som finns på kontot. Vad gäller värdepapper på ett samlingskonto kan kundens värdepapper vara föremål för säkerhets- eller kvittningsrätt också för andra förpliktelser än kundens.

Om kunden ger banken utländska fysiska värdepapper för förvaring, kan de nödvändigtvis inte återlämnas till kunden omedelbart på kundens begäran, eftersom värdepappren kan finnas i en underförvarares förvar. Utländska fysiska värdepapper registreras vanligtvis inte i kundens namn, utan de registreras i bankens eller underförvararens namn. Kundens innehav av utländska värdepapper har registrerats i bankens förvaringsbokföring över utländska värdepappersförvar som en del av kundens egendom.

Innehav, omsättning och förvaring av utländska värdepapper kan, till avvikelser från placeringar i finländska värdepapper, även vara förknippat med andra politiska, ekonomiska, juridiska, skattemässiga och andra oförutsägbara risker som kunden ensam ansvarar för.

Om banken ställer egna värdepapper till säkerhet också för kundens transaktioner, har banken kundens värdepapper som säkerhet. Om en säkerhet som banken har ställt för en kund inte räcker för utförande av både bankens egna och kundens transaktioner, har banken rätt att välja vilka transaktioner som ska utföras.



7.2 Utländska placeringsfundsandelar

Utländska placeringsfundsandelar kan förvaras i ett register som förs av ifrågavarande placeringsfond eller fondföretag i det land där ifrågavarande placeringsfond är registrerad, antingen i bankens namn för kundens räkning eller i en utomstående förvarares namn för bankens kunders räkning. Banken ser till att de kundspecifika uppgifterna om innehav är aktuella (förvaltarregistrering), och kundens innehav av utländska placeringsfundsandelar har registrerats i bankens bokföring över utländska placeringsfundsförvar som en del av kundens egendom.

Kundens andelar i utländska placeringsfonder kan vid en eventuell konkurs eller något annat motsvarande fall av insolvens nödvändigtvis inte skiljas åt från bankens eller en av banken vald utomstående förvarares tillgångar. Banken ansvarar i ett sådant fall inte för en utomstående förvarares fel eller försummelse till den del som den utomstående förvararen inte ansvarar för dem gentemot banken. Banken ansvarar inte för en utomstående förvarares eventuella insolvens.

En utomstående förvarare kan ha säkerhets- eller kvittningsrätt i en kunds andelar i utländska placeringsfonder. Säkerhets- eller kvittningsrätten gäller i så fall alla andelar i utländska placeringsfonder som finns på kontot. Vad gäller andelar i utländska placeringsfonder som förvaras på ett samlingskonto kan kundens andelar vara föremål för säkerhets- eller kvittningsrätt också för andra förpliktelser än kundens.

Banken ska till kunden förmedla information som banken fått av utländska fondbolag eller utomstående förvarare om kapitalarrangemang som kräver åtgärder av kunden, ifall banken har fått vetskap om dem av ifrågavarande bolag eller förvarare. Om det utländska fondbolaget eller den utomstående förvararen inte alls har lämnat ifrågavarande information till banken eller inte lämnat den till banken i tillräckligt god tid, ansvarar banken inte för den skada som kunden förorsakas av det. Bland annat handlar banken inte för kundens räkning och företräder inte kunden i någon grupptalan.

Banken växlar vid behov inlösen, utdelningar och andra betalningar i valuta från andelar i utländska placeringsfonder till förvaltningskontots valuta enligt de kurser som gäller i valutahandeln. En betalning ska registreras på kundens förvaltningskonto i banken inom en skälig tid efter det att det utländska fondbolaget eller den utomstående förvararen har registrerat betalningen på bankens konto. Banken betalar utdelningar, räntor och andra utbetalningar efter avdrag av eventuell källskatt eller bär upp skatt på inlösen, utdelningar och andra utbetalningar, om skattebestämmelserna så kräver. Kunden ansvarar för att de handlingar som ansluter sig till skattebestämmelserna lämnas in och är korrekta.

Banken kan på eget initiativ och utan att höra kunden lösa in kundens utländska fondandelar, om det för detta finns ett vägande skäl som har samband med kunden. Ett

vägande skäl kan uppstå till exempel om kunden flyttar utomlands och därför inte enligt fondens stadgar (prospectus) eller distributionsavtalet mellan fondbolaget och banken har rätt att förvara fondandelar i banken.

7.3 Utländska värdepapper som är föremål för offentlig handel i Finland

För offentlig handel med utländska värdepapper i Finland är värdepappren registrerade i bankens namn för kundens räkning hos emittentens lokala värdepapperscentral eller i kundens namn hos en värdepapperscentral i Finland.

7.4 Delägarinformation

Information som banken fått från en underförvarare om kapitalarrangemang som kräver att kunden vidtar åtgärder ska banken vidarebefordra till kunden, om banken fått information om dem från underförvararen. Om underförvararen inte alls har lämnat ifrågavarande information till banken eller inte lämnat den till banken i tillräckligt god tid, ansvarar banken inte för den skada som kunden förorsakas av det. Bland annat handlar banken inte för kundens räkning och den företräder inte kunden i någon grupptalan eller i emittentens konkursförfarande eller något annat insolvensförfarande.

7.5 Bolagsstämmor

Vanligtvis är det inte möjligt för en enskild delägare att delta i ett utländskt bolags bolagsstämman. Om kunden vill delta i en bolagsstämman och det kan ordnas, har banken rätt att av kunden ta ut de kostnader som deltagandet förorsakar från kundens förvaltningskonto.

7.6 Betalningar

Banken växlar vid behov räntor, utdelningar och andra betalningar i valuta från utländska värdepapper till förvaltningskontots valuta enligt de kurser som gäller i valutahandeln. En betalning registreras på kundens förvaltningskonto i banken senast den tionde (10) bankdagen efter att underförvararen har registrerat betalningen på bankens konto. Banken betalar utdelningar, räntor och andra utbetalningar efter avdrag av eventuell källskatt eller bär upp skatt på räntor, utdelningar och andra utbetalningar, om skattebestämmelserna så kräver. Kunden ansvarar för att de handlingar som ansluter sig till skattebestämmelserna lämnas in och är korrekta.

7.7 Besvarande av utländsk teckningsförfrågan

Kunden ska senast på utsatt dag svara på en av kundens aktieinnehav föranledd teckningsförfrågan från banken gällande en aktieemission, ett konverteringslån eller ett optionslån. Vid uteblivet svar handlar banken enligt det som banken i orderblanketten uppgett om sina handlingar vid uteblivet svar. Om inget nämns om åtgärder vid uteblivet svar i orderblanketten, utför banken inga åtgärder för kundens räkning, om den inte har fått ett svar av kunden.



7.8 Rättsliga fel

Banken ansvarar inte för att utländska värdepapper är fria från rättsliga fel.

7.9 Överlåtelse av värdepapper

Kunden ska utan dröjsmål underrätta banken om alla ändringar i äganderätten och alla ändringar i de tidigare registrerade uppgifterna. Banken, emittenten, den utländska värdepapperscentralen eller underförvararen ansvarar inte för rättsförluster som förorsakas av försummelser med att anmäla en äganderättsöverlåtelse eller andra kända ändringar i de registrerade uppgifterna.

8 Parternas ansvar

8.1 Kundens skyldigheter och ansvar

Kunden lämnar de uppgifter som behövs för åtgärder i anslutning till förvaringstjänsten och ansvarar för att uppgifterna är korrekta och ersätter de skador som banken förorsakas på grund av felaktiga uppgifter.

Kunden är skyldig att till fullt belopp ersätta den skada och de övriga kostnader som förorsakats av att kontohavaren eller dennas ombud genom vållande har gjort en ogrundad registreringsansökan som lett till registrering eller av att kontohavaren vägrat ge samtycke till att en felaktig registrering korrigeras. För att undgå ersättningskyldighet måste kontohavaren visa att varken kontohavaren eller dennas ombud har gjort sig skyldiga till vållande.

Om värdepapper som det är uppenbart att kunden inte har rätt till har överförts till kundens värdepappersförvar genom ett uppenbart fel, har banken rätt att korrigera felet och ta bort värdepappren från kundens värdepappersförvar. Om kunden genom det uppenbara felet på basis av värdepappren har fått rättigheter eller utbetalningar som kunden uppenbart inte har rätt till, är kunden skyldig att återlämna rättigheterna eller tillgångarna utan dröjsmål. I det senare fallet har banken också rätt att upphäva kundens rättigheter eller återlämna tillgångarna genom att debitera kundens bankkonto.

8.2 Bankens ansvar

Banken ska förvalta den egendom som lämnats i värdepappersförvar i enlighet med de här villkoren yrkeskunnigt och utan ogrundade dröjsmål. I egenskap av förvarare fattar banken inga placeringsbeslut och ansvarar inte för det ekonomiska utfallet av åtgärderna.

Banken ansvarar inte för sådan skada som kunden förorsakas av felaktiga uppgifter som kunden har lämnat i anslutning till förvaringsåtgärderna. Om ett värdepapper som har lämnats i värdepappersförvar förkommer eller förstörs, ska banken ersätta det med ett motsvarande värdepapper. Om värdepappret inte kan dödas och banken inte kan skaffa ett annat värdepapper av samma slag och belopp i dess ställe, ersätter banken värdepappret till marknadsvärdet.

Skadestånd som betalas på basis av det här avtalet kan dock aldrig vara större än marknadsvärdet för den skadade egendomen vid den tidpunkt då bankens fel eller försummelse upptäcktes eller borde ha upptäckts.

Banken ansvarar inte för skada som förorsakas kunden av ett fel hos en emittent, en underförvarare, en central motpart, en värdepapperscentral eller en clearingorganisation eller genom oriktig eller utebliven information från en emittent, en underförvarare, en central motpart, en värdepapperscentral, en clearingorganisation eller en underförvarare. Banken ansvarar inte för att de prestationer den fått av emittenten eller emittentens ombud, en central motpart, en värdepapperscentral, en clearingorganisation eller en underförvarare är korrekta. Om underförvararen återkallar en betalning eller en överföring av värdepapper till exempel på grund av oriktig skatt eller underförvararens fel, ska banken återkalla betalningen från kunden genom att debitera kundens bankkonto eller ta bort värdepappren från kundens värdepappersförvar.

Banken ansvarar inte för skador som beror på att kunden inte har underrättat banken om ändringar i sina person- eller adressuppgifter eller i sin skattemässiga ställning.

Banken ansvarar inte för någon som helst skada som eventuellt uppkommer för kunden, om rapporter som upprättats för uppföljning av placeringsverksamheten har använts för skatteplanering eller som grund för bokföring.

8.3 Besvarande av teckningsförfrågan

Kunden ska senast på utsatt dag svara på en av kundens aktieinnehav föranledd teckningsförfrågan från banken gällande en aktieemission, ett konverteringslån eller ett optionslån.

Vid uteblivet svar tecknar banken vid fondemission de gratisaktier som erbjuds för teckning enligt jämn fördelning och vid nyemission har banken rätt, men inte skyldighet, att sälja de teckningsrätter som berättigar till att teckna aktier och konverteringslån eller optionslån.

Banken säljer inte teckningsrätter, om det pris som fås blir mindre än försäljningskostnaderna.

8.4 Medel för skötseln av uppgifterna

Kunden ansvarar för att banken till sitt förfogande har de medel som behövs för skötseln av de uppdragsenliga uppgifterna, till exempel för teckningar.

Medlen för betalningar som ska ske en viss dag ska finnas på kundens förvaltningskonto senast en bankdag före den utsatta dagen. I annat fall är banken inte skyldig att agera enligt kundens order och ansvarar inte för följderna av försenad betalning, till exempel förlust av teckningsrätt.

9 Övriga villkor

9.1 Egendomsförteckning och övrig rapportering

Banken ska ge kunden en egendomsförteckning över värdepappersförvaret.



Banken informerar kunden om förändringar och åtgärder gällande den egendom som finns i värdepappersförvaret minst fyra gånger per år. Skriftligt kan avtalas att separata besked ges om varje transaktion.

Kunden får varje år senast vid den lagstadgade tidpunkten en årlig egendomsförteckning.

Banken kan ge kunden rapporter för uppföljning av placeringsverksamheten. De rapporter som ges kunden beror på den förvaringstjänstnivå som avtalats med kunden. Rapporterna är inte avsedda för skatteplanering eller som grund för bokföring. För skatteplanering eller som grund för bokföring ska användas orderverifikat och kalkyler.

9.2 Bankens panträtt till egendom som förvaras

Den egendom som finns i förvaret, penningmedel medräknade, utgör säkerhet till banken för de fordringar som uppkommer för banken på grund av arvoden och kostnader som följer av det här avtalet, kundens order samt dröjsmålsränta på dem. Panträtten gäller också avkastningen på egendom som finns i värdepappersförvaret och egendom som kommit i dess ställe. Om kunden låter bli att betala en skuld som förfallit till betalning eller annars låter bli att fullgöra ett åtagande, har banken rätt att via marknadsplatsen eller på något annat ändamålsenligt sätt sälja den mängd värdepapper eller annan egendom som finns i värdepappersförvaret som behövs för att betala fordran. Om kunden inte har betalat de arvoden och kostnader som ansluter sig till förvaret senast på förfalldagen, har banken rätt att registrera en pantsättning av kundens värdepappersförvar till säkerhet för de här fordringarna.

Intäkterna från en realisering av panter ska användas till att betala de fordringar som banken har på kunden i den ordning fordringarna förfaller. Ett eventuellt överskott från försäljningen av egendomen ska utbetalas till kunden.

Banken har till säkerhet för uppfyllandet av de skyldigheter som ansluter sig till en värdepapperstransaktion som har lämnats för clearing panträtt i den värdeandel som på grund av transaktionen har registrerats på ett sådant kommissionskonto som avses i lagen. Det som här har sagts om värdeandelar ska på motsvarande sätt tillämpas på sålda och köpta värdepapper som har överlämnats till en clearingorganisation eller clearingpart för clearing av värdepapperstransaktionen.

IV. Villkor för placeringsrådgivning

1 Avtalsvilkorens syfte och tillämpningsområde

De här villkoren för placeringsrådgivning ska tillämpas på placeringsrådgivning som banken ger kunden, medräknat sådan personlig rådgivning/sådana personliga rekommendationer i enlighet med lagen om försäkringsavtal som banken innan ett försäkringsavtal ingås ger för fondförsäkringar som tillhandahålls av OP-Livförsäkring. Banken bedömer inte hur fondförsäkringen lämpar sig för kunden efter det att försäkringsavtalet har ingåtts. Banken erbjuder

inte kunden regelbunden lämplighetsbedömning av de rekommenderade finansiella instrumenten. Kunden erbjuds inte sådan oberoende placeringsrådgivning som avses i bestämmelserna, och de rekommendationer som ges kunden kan koncentrera sig på finansiella instrument som OP Gruppen erbjuder och emitterat.

Banken kan erbjuda placeringsrådgivning såväl på kontor som via OP:s digitala tjänster. De här villkoren ska tillämpas endast, om det med kunden ingåtts ett skriftligt avtal om placeringsrådgivning. Utöver de här villkoren för placeringsrådgivning ska på tillhandahållande av placeringsrådgivning tillämpas de allmänna villkoren för det här avtalet (exklusive ovan nämnda rådgivning för fondförsäkringar), den inhemska och utländska lagstiftning som gäller vid respektive tidpunkt samt de anvisningar och föreskrifter som myndigheterna utfärdat.

De bestämmelser, myndighetsföreskrifter samt produkt-specifika regler eller villkor som gäller vid respektive tidpunkt kan begränsa de produkter som erbjuds kunden.

2 Innehållet i placeringsrådgivningen

Vid placeringsrådgivning ger banken kunden individuella rekommendationer för transaktioner som gäller finansiella instrument och/eller personliga rekommendationer för transaktioner som gäller fondförsäkringar. De råd som banken ger baserar sig på uppgifter som kunden har lämnat samt på bankens förväntningar om den kommande värdeutvecklingen hos respektive finansiella instrument. Banken kan ge kunden rådet att sälja eller annars avyttra också förlustbringande placeringar, om det enligt bankens bedömning är förenligt med kundens ekonomiska intresse.

Kunden ska fatta alla placeringsbeslut som baserar sig på placeringsrådgivning självständigt på det sätt som kunden bedömer vara bäst. Kunden ska ge alla köporder, säljorder, teckningsorder, inlösenorder eller bytesorder separat till banken. Beslutsrätten över placeringarna har kunden själv. Banken fattar inga placeringsbeslut och ger inga köporder, säljorder eller andra order för kundens räkning.

Innan banken tillhandahåller placeringsrådgivning ska banken i enlighet med bestämmelserna i lagstiftningen och myndigheternas närmare föreskrifter inhämta tillräckliga upplysningar bland annat om kundens finansiella ställning, inbegripet förmågan att bära förluster, om kundens kunskaper om och erfarenheter av placering när det gäller ifrågasvarande placeringstjänst, finansiella instrument eller fondförsäkring samt om kundens placeringsmål, inbegripet risktoleransen, om riskprofilen och hållbarhetspreferenserna, för att banken ska kunna rekommendera lämpliga finansiella instrument, fondförsäkringar och tjänster för kunden.

Kunden själv eller kundens kontaktperson ska för kundens räkning lämna de instruktioner som behövs för placeringsrådgivningen.



Banken kan ge kunden en rekommendation att köpa, sälja, teckna eller annars förvärva eller avyttra finansiella instrument som banken, företag i bankens närstående krets eller OP Gruppen satt i omlopp. Banken kan för kunden rekommendera en transaktion där banken eller ett företag som ingår i samma koncern eller finansiella företagsgrupp, ett företag eller en stiftelse som företaget har bestämmande inflytande i, eller en pensionsstiftelse eller pensionskassa som ingår i samma grupp kan vara motpart.

2.1 Lämplighetsförklaring

Kunden ska av banken få en lämplighetsförklaring som innehåller ett sammandrag av den rådgivning som kunden fått samt om hur rådgivningen motsvarar kundens behov, mål och personliga omständigheter.

2.2 Hur tjänsten för placeringsrådgivning träder i kraft och gäller

En kund som har ingått ett OP Avtal om sparande och placering med banken kan avtala med banken om att placeringsrådgivningen inleds.

Tjänsten för placeringsrådgivning träder i kraft när kunden undertecknar ett avtal om tjänsten för sparande och placering där det samtidigt avtalas om att inleda placeringsrådgivning. Om kunden vill ta i bruk tjänsten för placeringsrådgivning senare, träder tjänsten för placeringsrådgivning i kraft då det med kunden separat skriftligt har avtalats om att tjänsten för placeringsrådgivning ska tas i bruk.

Tjänsten för placeringsrådgivning gäller tills vidare, om inte annat avtalats.

2.3 Hur tjänsten för placeringsrådgivning sägs upp

Kunden kan säga upp tjänsten för placeringsrådgivning separat så att de övriga tjänsterna för sparande och placering fortsätter att gälla. Om kunden säger upp tjänsten för placeringsrådgivning, upphör den omedelbart utan uppsägningstid.

2.4 Kundens ansvar för placeringsverksamhet som baserar sig på placeringsrådgivning

Kunden är medveten om att placeringar i finansiella instrument och övriga placeringsprodukter innebär risker och att placeringar som baseras på placeringsrådgivning kan leda till antingen vinst eller förlust.

Kunden ansvarar för det ekonomiska resultatet av placeringsverksamheten enligt placeringsrådgivningen. Kunden ansvarar ensam för skattepåföljderna av placeringsverksamheten och för eventuella effekter av avtalet på kundens andra avtalsförhållanden samt rättigheter och skyldigheter.

Kunden ansvarar ensam för att banken har kunnat beakta alla begränsningar och instruktioner i fråga om placeringsverksamheten som beror på kunden, till exempel begränsningar på grund av insiderbestämmelser eller andra bestämmelser eller anvisningar som är bindande för kunden.