

1 Sopimusehtojen tarkoitus ja soveltaminen

Näillä ehdoilla S-Pankki Oyj ("pankki") sitoutuu säilyttämään ja hoitamaan pankin säilytykseen jätettyjä asiakkaan rahoitusvälineitä. Näitä ehtoja sovelletaan pankin ja asiakkaan välillä solmittuun sijoituspalvelusopimukseen ja täyden valtakirjan varainhoitosopimukseen. Lisäksi näillä ehdoilla pankki sitoutuu säilyttämään ja hoitamaan pankin säilytykseen jätettyjä asiakkaan strukturoituja rahoitusvälineitä. Strukturoiduilla rahoitusvälineillä tarkoitetaan tässä yhteydessä pankin asiakkaalle tarjoamia joukkovelkakirjalainoja, joiden velallisena on pankki tai ulkopuolinen liikkeeseenlaskija ("strukturoidut joukkovelkakirjalainat").

Näiden ehtojen lisäksi asiakassuhteeseen sovelletaan asiakkaan kulloinkin valitsemia muita palveluja ja tuotteita koskevia erillisiä sopimusehtoja ja tuotekohtaisia ehtoja liitteineen sekä pankin kulloinkin voimassa olevaa palveluhinnastoa ja/tai palvelu- tai tuotekohtaista hinnastoa.

Asiakas valtuuttaa pankin avaamaan asiakkaalle säilytystä varten tarvittavat arvo-osuustilit, rekisteröimään arvo-osuudet edellä mainituille arvo-osuustileille sekä ryhtymään muihin tarpeellisiin toimenpiteisiin asiakkaan säilytyksen järjestämiseksi.

2 Säilytyspalvelu

2.1 Kotimaiset rahoitusvälineet

Asiakkaan arvopaperit säilytetään erillään pankin omista arvopapereista. Arvo-osuudet säilytetään asiakkaan nimiin rekisteröidyllä arvo-osuustilillä Euroclear Finland Oy:ssä. Pankki toimii Euroclear Finland Oy:n tilinhoitajana ja asiakas on arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa (348/2017) määritellyssä oikeudellisessa suhteessa tilinhoitajaan. Arvo-osuustiliä hoidetaan arvo-osuusjärjestelmää, arvo-osuusrekistereitä ja arvo-osuustilejä koskevien säännösten, määräysten ja ohjeiden mukaisesti.

2.2 Ulkomaiset rahoitusvälineet

Asiakkaan ulkomaisia rahoitusvälineitä säilytetään pankin valitsemassa ulkomaisessa säilytyspankissa (jäljempänä "alisäilyttäjä") paikallisen lainsäädännön määräyksiä ja markkinatapaa noudattaen.

Asiakas hyväksyy sen, että asiakkaan ulkomaiset arvopaperit säilytetään pankin valitseman koti- tai ulkomaisen palveluntarjoajan hallussa (alisäilyttäjä). Alisäilyttäjän hallussa oleviin tileihin sovelletaan paikallista lainsäädäntöä. Ulkomaisiin arvopapereihin liittyvät asiakkaan oikeudet voivat siksi olla erilaiset kuin kotimaisiin arvopapereihin

liittyvät oikeudet mm. kaupan selvityksen, tilikirjausten ja sijoittajansuojan osalta.

Ulkomaisia arvopapereita ei yleensä rekisteröidä asiakkaan nimiin, vaan ne rekisteröidään pankin tai alisäilyttäjän asiakasvaratilleille. Jos tämä ei ole jollain markkinalla lainsäädännön tai markkinakäytännön mukaan mahdollista, arvopaperit rekisteröidään pankin tai alisäilyttäjän nimiin. Tällöin mahdollisessa konkurssitilanteessa tai muussa vastaavassa maksukyvyttömyystilanteessa asiakkaan arvopaperit eivät välttämättä ole eroteltavissa pankin tai sen valitseman alisäilyttäjän varoista. Asiakkaan omistamat ulkomaiset arvopaperit on eritelty pankin säilytyskirjanpitojärjestelmässä asiakkaan omaisuuteen kuuluvaksi.

Alisäilyttäjällä tai ulkomaisella arvopaperikeskuksella voi olla asiakkaan arvopapereihin tai rahavaroihin kohdistuva vakuus- tai kuittausoikeus. Vakuus- tai kuittausoikeus kohdistuu tällöin kaikkiin tilillä oleviin arvopapereihin tai rahavaroihin. Yhteistilillä säilytettävien arvopapereiden osalta asiakkaan arvopaperit voivat olla vakuus- tai kuittausoikeuden kohteena myös muiden kuin asiakkaan veloitteiden perusteella.

Pankki tiedottaa asiakasta mahdollisista ulkomaisiin rahoitusvälineisiin liittyvistä toimenpiteistä ja selvityskäytännöistä sen mukaisesti, mitä pankki on saanut tietää näistä käyttämiltään alisäilyttäjiltä. Edellytyksenä ulkomaiseen arvopaperiin tai muuhun rahoitusvälineeseen kohdistuvalle hoitotoimenpiteelle on, että pankki on saanut hoitotoimenpiteestä tiedon käyttämiltään alisäilyttäjältä.

Erityisesti ulkomaisten rahoitusvälineiden osalta sopijapuolet toteavat, että joissakin tapauksissa kaikki ulkomaiset osapuolet katsovat pankin asiakkaan puolesta säilyttämien ulkomaisten arvopapereiden/rahoitusvälineiden olevan pankin omistuksessa ja pankin tätä kautta toimivan markkinaosapuolena (principal). Näissä tilanteissa arvopapereihin kuuluvat oikeudet, kuten esimerkiksi oikeus osallistua yhtiökokouksiin, äänestää näissä kokouksissa, vastaanottaa tietoa liikkeeseenlaskijan suorittamista yhtiötapauksista sekä muut paikallisen lainsäädännön suomat oikeudet, kuuluvat pankille. Pankki käyttää näitä oikeuksia asiakkaan kanssa sovitavalla tavalla, mutta asiakas hyväksyy, että näiden oikeuksien käyttäminen hallintarekisteröinnistä ja edellä kuvatusta paikallisesta markkinakäytännöstä johtuen voi johtaa siihen, että asiakkaalla ei ole mahdollisuutta antaa aina haluamaansa asiakaskohtaista toimeksiantoa hoitotoimenpiteestä.

Ulkomaisiin arvopapereihin liittyvät valuuttamääräiset suoritukset maksetaan asiakkaan säilytykseen liitetyle

hoitotilille ja pankki muuntaa ne hoitotilin valuutaksi, jos hoitotilin valuutta poikkeaa rahasuorituksen valuutasta, ellei asiakkaan kanssa ole sovittu toisin. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa yhtiötapahtumaan ja rahasuoritukseen liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan valuuttakurssiriskin.

Ulkomaisten arvopapereiden omistamiseen, vaihdantaan ja säilyttämiseen voi liittyä myös muita suomalaisiin arvopapereihin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät yksin asiakkaan vastattavaksi.

2.3 Ulkomaiset sijoitusrahasto-osuudet

Asiakkaan ulkomaiset sijoitusrahasto-osuudet voidaan säilyttää kunkin sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyrityksen ylläpitämässä rekisterissä siinä maassa, johon kyseinen sijoitusrahasto on rekisteröity joko pankin nimissä asiakkaan lukuun tai ulkopuolisen säilyttäjän nimissä pankin asiakkaiden lukuun. Pankki ylläpitää arvopaperisäilytykseen liittyviä asiakaskohtaisia omistustietoja ja asiakkaan ulkomaisten sijoitusrahasto-osuuksien omistukset on kirjattu pankin ulkomaisten sijoitusrahastosäilytysten kirjaintoon asiakkaan omaisuuteen kuuluvaksi.

Mahdollisessa konkurssitilanteessa tai muussa vastaavassa maksukyvyttömyystilanteessa asiakkaan ulkomaiset sijoitusrahasto-osuudet eivät välttämättä ole eroteltavissa pankin tai sen valitseman ulkopuolisen säilyttäjän varoista. Pankki ei tällöin vastaa ulkopuolisen säilyttäjän virheistä tai laiminlyönneistä niiltä osin, mistä ulkopuolinen säilyttäjä ei vastaa pankille. Pankki ei vastaa ulkopuolisen säilyttäjän mahdollisesta maksukyvyttömyydestä.

Ulkopuolisella säilyttäjällä voi olla asiakkaan ulkomaisiin sijoitusrahasto-osuuksiin kohdistuva vakuus- tai kuittausoikeus. Vakuus- tai kuittausoikeus kohdistuu tällöin kaikkiin tilillä oleviin ulkomaisiin sijoitusrahasto-osuuksiin. Yhteistilillä säilytettävien ulkomaisten sijoitusrahasto-osuuksien osalta asiakkaan osuudet voivat olla vakuus- tai kuittausoikeuden kohteena myös muiden kuin asiakkaan velvoitteiden perusteella.

Pankki välittää asiakkaalle ulkomaiselta rahastoyhtiöltä tai ulkopuoliselta säilyttäjältä saamansa tiedon asiakkaan toimenpiteitä edellyttävistä pääomajärjestelyistä, jos pankki on saanut niistä tiedon kyseisiltä tahoilta. Jos ulkomainen rahastoyhtiö tai ulkopuolinen säilyttäjä ei ole toimittanut kyseistä tietoa pankille lainkaan tai riittävän ajoissa, ei pankki vastaa tästä asiakkaalle koituvasta vahingosta. Pankki ei muun muassa toimi asiakkaan puolesta eikä edusta asiakasta ryhmäkanneasiassa.

Pankki vaihtaa tarvittaessa ulkomaisten sijoitusrahasto-osuuksien valuuttamääräiset lunastukset, osingot ja muut rahasuoritukset asiakkaan hoitotilin valuutaksi valuutakaupassa käytettyjen kurssien mukaan. Maksu kirjataan asiakkaan pankissa olevalle hoitotilille kohtuullisen ajan kuluessa sen jälkeen, kun ulkomainen rahastoyhtiö tai ulkopuolinen säilyttäjä on kirjannut maksun pankin tilille. Pankki maksaa osingot, korot ja muut rahasuoritukset mahdollisella lähdeverolla vähennettynä tai perii maksettavista lunastuksista, osingoista ja muista rahasuorituksesta veron, jos verosäännökset edellyttävät sitä. Asiakas

vastaa tarvittavien verosäännöksiin liittyvien asiakirjojen toimittamisesta ja oikeellisuudesta.

Pankki voi omasta aloitteestaan asiakasta kuulematta lunastaa asiakkaan ulkomaiset rahasto-osuudet, jos siihen on asiakkaaseen liittyvä painava peruste. Painava peruste voi muodostua esimerkiksi silloin, jos asiakas ei esimerkiksi ulkomaille muuton takia ole enää rahaston sääntöjen tai rahastoyhtiön ja pankin välisen jakelusopimuksen nojalla oikeutettu säilyttämään rahasto-osuuksia pankissa.

3 Säilytyksen hoitotoimenpiteet

Pankki tekee seuraavat hoitotoimenpiteet pankin säilytykseen jätetyille rahoitusvälineille:

- julkisen ja monenkeskisen kaupankäynnin kohteena oleville osakkeille maksettavien osinkojen ja muiden tuotonmaksujen sekä joukkovelkakirjalainojen lyhennysten ja korkojen lunastuksen, vastaanottamisen ja irtisanottujen joukkovelkakirjalainojen perimisen ja tilittämisen joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijalta saadun katteen puitteissa sekä niistä saatujen suoritusten maksamisen asiakkaan säilytyksen hoitotilille
- edellä mainittuihin rahoitusvälineisiin liittyvien yhtiötapahtumien kirjaukset silloin kun ne eivät edellytä asiakkaan erillistä hyväksyntää
- säilytyksessä olevia arvopapereita koskevan toimenpidetiedustelun lähettäminen asiakkaalle tilanteissa, joissa yhtiötapahtuma edellyttää asiakkaan erillistä hyväksyntää
- asiakkaan toimeksiannon perusteella muut yhtiötapahtumiin liittyvät mahdolliset vaihdot, merkinnät ja merkintäoikeuksien myyminen osakeannissa, optio- tai vaihtovelkakirjalainan liikkeeseenlaskussa tai muussa vastaavassa emissiossa, sekä näihin liittyvät toimenpidetiedustelut
- asiakkaan toimeksiannon perusteella säilytyksessä olevien vaihtovelkakirjojen ja optiotodistusten vaihto tai merkintä
- arvo-osuusjärjestelmään siirtyvien osakkeiden rekisteröinti
- warranttien erääntymiseen liittyvät tilitykset.

Jos arvopaperin kaupanselvitykseen, tuotonmaksuun tai muuhun yhtiötapahtumaan perustuva rahasuoritus on muussa kuin asiakkaan hoitotilin valuutassa, pankki tekee tarvittaessa valuuttakaupat ja tapahtuma kirjataan hoitotilin valuutassa, ellei toisin ole sovittu.

Asiakas vastaa valuutanvaihdosta aiheutuneista kustannuksista ja kantaa yhtiötapahtumaan ja rahasuoritukseen liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan valuuttakurssiriskin.

Jos maksu on valuuttamääräinen, se välitetään vaihdettuna euroiksi valuuttakaupassa käytettyjen kurssien mukaan, ellei ole toisin erikseen kirjallisesti sovittu. Veloitukset asiakkaan hoitotililtä tai vastaavalta tililtä kirjataan sen päivän mukaisesti kuin alisäilyttäjä on sen ilmoittanut tai valuuttasäädökset niin vaativat.

Pankki ei ole velvollinen ryhtymään muihin kuin edellä

mainittuihin toimenpiteisiin, jollei asiakkaan kanssa ole kirjallisesti toisin sovittu. Pankilla on kuitenkin asiakkaan lukuun oikeus ryhtyä kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat välttämättömiä asiakkaan omaisuuden ja oikeuksien säilyttämiseksi ja suojelemiseksi.

Pankin esittäessä asiakkaalle toimenpidetiedustelun yhtiötapahtumista, asiakkaan velvollisuus on tutustua huolellisesti kyseiseen yhtiötapahtumaan liittyvään informaatioon (esim. listalleotto- tai tarjousesite). Pankki voi joissakin tilanteissa liittää toimenpidetiedusteluunsa tiedon niistä toimenpiteistä, joihin se aikoo ryhtyä, ellei tiedusteluun vastata tiedustelussa erikseen kerrotun määräjän umpeutuessa. Pankki suorittaa edellä mainitut toimenpiteet ainoastaan asiakkaan erillisen toimeksiannon perusteella, jos toimenpidetiedustelussa ei muuta kerrota.

Maininta edellä kuvatusta menettelystä liitetään jokaiseen toimenpidetiedusteluun. Muiden kuin julkisen tai monenkeskisen kaupankäynnin kohteena olevien arvopapereiden osalta (esim. arvo-osuusjärjestelmään kuulumattomien osakkeiden) pankki hoitaa ainoastaan arvopapereiden säilyttämisen. Näihin kohdistuvat hoitotoimenpiteet tehdään ainoastaan asiakkaan erikseen antama kirjallisen toimeksiannon perusteella, pankin kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaista laskutusperustetta noudattaen. Edellytyksenä hoitotoimenpiteelle on, että pankki on riittävän aikaisin saanut tiedon toimenpiteestä.

Pankilla on oikeus käyttää kolmannen osapuolen palveluita näiden ehtoissa mainittujen toimenpiteiden hoitamiseksi. Asiakas hyväksyy, että pankilla on oikeus luovuttaa asiakasta koskevia tietoja alisäilyttäjälle, ulkomaiselle veroviranomaiselle tai muulle taholle, jos paikallinen lainsäädäntö, markkinasäännöt tai muu sääntely niin edellyttävät.

Asiakkaalla on velvollisuus toimittaa pankille kaikki pankin näissä ehtoissa mainittujen toimenpiteiden suorittamista varten tarpeelliset tiedot pankin niitä pyytäessä pankin asettamaan määräaikaan mennessä.

Pankki pidättää tuotonmaksuista veron, jos kulloinkin voimassa oleva verolainsäädäntö tätä edellyttää. Veroa pidätettäessä huomioidaan Suomen ja kyseisen maan voimassa oleva lainsäädäntö ja verosopimukset. Verojen takaisinhausta peritään pankin kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukainen palkkio.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan ja todentamaan pankille verotuksellisen asemansa muutokset.

4 Hallintarekisteröinti

Ulkomaisen asiakkaan arvo-osuudet rekisteröidään asiakkaan nimiin, ellei asiakas pyydä, että arvo-osuudet hallintarekisteröidään. Kun arvo-osuudet ovat hallintarekisteröidyllä arvo-osuustilillä, asiakas voi käyttää ainoastaan varallisuuspitöisiä oikeuksiaan. Jotta hallintarekisteröity asiakas voisi osallistua yhtiökokoukseen ja käyttää siellä puhe- ja äänioikeutta, asiakkaan on rekisteröidyttävä Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään tilapäiseen osakasluetteloon.

Ulkomaisen asiakkaan toimiessa asiakkaidensa puolesta ja lukuun tulee tällaisen asiakkaan toimittaa pyydettyessä pankille yksilöintitiedot omista asiakkaistaan, joiden omaisuutta säilytetään asiakkaan pankissa olevalla hallintarekisteröidyllä tilillä. Asiakas vakuuttaa, ettei hallintarekisteröitäviä osakkeita omista Suomen kansalainen, suomalainen yhteisö tai säätiö.

Pankki ei tarjoa rekisteröitymiseen liittyviä proxy voting -palveluita ulkomaisille asiakkaille.

5 Hoitotili

Säilytettävänä olevan omaisuuden tuotot sekä lyhennykset maksetaan ja tästä sopimuksesta aiheutuvat maksut veloitetaan asiakkaan osoittamalta pankissa olevalta hoitotililtä. Hoitotilinä käytetään pankissa olevaa rahatiliä tai kulloinkin erikseen sovittavaa muuta päivittäisasiointiin soveltuvaa pankkitiliä, jonka liittämisestä säilytykseen ja muista tiedoista pankki ilmoittaa asiakkaalle jälkikäteen. Pankilla on oikeus veloittaa hoitotilin osalta kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaiset kulut ja palkkiot.

Tuoton ja lyhennyksen maksun edellytyksenä on, että vastaava suoritus on kirjattu pankin tilille.

Asiakas valtuuttaa pankin veloittamaan hoitotiliä omaisuuden hoitoon liittyvistä toimenpiteistä aiheutuneiden maksujen sekä pankin palvelu- ja palkkiomaksujen suorittamiseksi sekä muut mahdolliset Asiakkaan kanssa sovitut palkkiot ja maksut. Veloitukset tehdään sopimusten mukaisina ilman eri ilmoitusta tilinomistajan tililtä.

Asiakas sitoutuu varaamaan tälle tilille tarvittavan katteen maksujen hoitamiseksi; aiheutuvista tilinylityksistä sekä tästä aiheutuvista kustannuksista vastaa asiakas.

Ellei tilillä ole toimeksiannon hoitamiseksi tarvittavaa katetta, on pankilla oikeus jättää toimeksianto hoitamatta. Ellei asiakkaalla ole rahatiliä pankissa, pankilla on oikeus avata asiakkaalle uusi hoitotili sopimuksessa tarkoitettuja toimenpiteitä varten tai irtisanoa sopimuskohdan "12. Hoitovelvollisuus sopimuksen irtisanomisesta ja purkamisesta huolimatta" mukaisesti. Jos asiakkaalla ei ole enää pankkiin säilytykseen jätettyjä arvopapereita, on pankin mahdollista irtisanoa asiakkaan hoitotili ja tilitettävä mahdolliset tilivarat asiakkaan ilmoittamalle säilytyksestä erilliselle pankkitilille.

6 Arvopapereiden vastaanottaminen säilytykseen

Asiakkaan luovuttaessa arvopaperisäilytykseen arvopapereita pankki varaa enintään viisi (5) pankkipäivää arvopapereiden tarkistamista varten, ellei asiasta asiakkaan kanssa sovita muuta jo arvopapereita vastaanotettaessa.

Pankki ei vastaa tämän viiden (5) pankkipäivän aikana mahdollisesti umpeen kuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista.

Kun pankki vastaanottaa tai luovuttaa säilytyksestä arvopapereita tai varoja, annetaan asiakkaalle tästä kirjallinen tosite, josta arvopapereiden tai muiden varojen

tunnistetiedot ovat todettavissa. Jos asiakas haluaa pankin kirjaavan siirrettäville arvopapereille hankintahinnan, tulee asiakkaan ilmoittaa siirron yhteydessä hankintahinta pankille ja pankin vaatiessa todentaa se tositteilla. Asiakas vastaa ilmoittamansa hankintahinnan oikeellisuudesta.

7 Arvo-osuustilin siirto

Arvopaperikeskuksen pankille antama ennakoilmoitus koko arvo-osuustilin siirrosta toiseen tilinhoitajaan rinnastetaan asiakkaan toimesta tapahtuvaan sopimuksen irtisanomiseen. Pankin vastaanotettua ilmoituksen koko tilin siirrosta pyrkii pankki toteuttamaan avoinna olevat toimeksiannot, mutta ei vastaa niiden toteutumisesta.

Jos irtisanottuun säilytykseen jää omaisuutta, pankilla on oikeus avata asiakkaalle uusi säilytys aikaisemmin valtuutuksin sekä säilytyksen avaamisajankohtana voimassa olevilla sopimusehdoilla.

8 Kirjaukset

Pankki vastaa tämän sopimuksen mukaisten saantojen, oikeuksien ja rajoitusten kirjauksesta asiakkaan säilytykseen ja arvo-osuustilille siten kuin asiakas on toimeksiantossaan ohjeistanut.

Ilmoitus asiakkaan pankin hoidettavina olevien arvopaperien tai varojen muutoksista tapahtuu niin, että asiakas toimittaa kauppa- tai kirjausmenettelyn perusteena olevat asiakirjat ja/tai ohjeet pankille, tai muulla pankin erikseen hyväksymällä tavalla. Tällaisen toimimisvelvollisuuden synnyttävästä asiasta katsotaan pankin saaneen tiedon viimeistään asiakirjojen ja/ tai ohjeiden toimitusta seuraavana pankkipäivänä, ja varmistuttuaan tiedon oikeellisuudesta pankin on ryhdyttävä sopimuksenmukaisiin hoitotoimiin.

9 Pankin oikeudet ja velvoitteet

Pankilla on oikeus asiakkaan puolesta ryhtyä kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeellisia omaisuuden hoitamiseksi ja asiakkaan oikeuksien säilyttämiseksi. Pankki on myös oikeutettu siirtämään asiakkaan arvopapereita ja antamaan tositteita asiakkaan nimissä.

Pankilla ei kuitenkaan ole velvollisuutta ryhtyä muihin kuin näissä ehdoissa tai sopimuksessa mainittuihin toimenpiteisiin. Ylimääräiset pankin toimenpiteet edellyttävät asiakkaan hyväksymistä.

Pankki ei ole velvollinen ilmoittamaan asiakkaalle osakeannista asiakkaan merkintäaikana hankkimien merkintäoikeuksien osalta ja asiakkaan on ilmoitettava kirjallisesti, jos hän haluaa merkitä osakkeita näiden merkintäoikeuksien nojalla tai myydä merkintäoikeudet.

Pankilla on oikeus avata erillinen säilytys sellaisia rahoitusvälineitä varten, jotka ovat panttauksen, ulosmittauksen, takavarikon tai muiden viranomaisten ilmoittamien turvaamistoimenpiteiden kohteena. Kun säilytys annetaan pantiksi, panttaus käsittää kaikki säilytyksessä olevat rahoitusvälineet ja säilytykseen liitetyillä tileillä olevat varat, ellei toisin ole erikseen sovittu.

Jos asiakkaan säilytykseen on ilmeisen virheellisesti siirretty arvopapereita, joihin asiakkaalla ei selvästi ole oikeutta, pankilla on oikeus korjata virhe ja poistaa arvopaperit asiakkaan arvopaperisäilytyksestä. Jos asiakas on saanut ilmeisen virheellisesti arvopapereihin perustuvia oikeuksia tai rahasuorituksia, joihin tällä ei selvästi ole oikeutta, asiakas on velvollinen palauttamaan oikeudet tai varat viipymättä. Pankilla on viimeksi mainitussa tilanteessa myös oikeus poistaa asiakkaalta oikeudet tai palauttaa varat veloittamalla asiakkaan hoitotiliä sekä tehdä mahdollisesti tarvittavat edellä mainittuihin toimenpiteisiin liittyvät valuuttakaupat.

Pankilla on oikeus päättää säilytys, jos säilytyksessä ei ole ollut rahoitusvälineitä kuuden (6) edeltävän kuukauden aikana. Tällöin pankki ilmoittaa säilytyksen päättämisestä asiakkaalle. Ulkomaisten arvopaperien osalta pankki vastaa ainoastaan siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät huolellisesti. Pankki ei vastaa vahingoista, jotka aiheutuvat alisäilyttäjän tai arvopaperi- ja selvitys yhteisön maksukyvyttömyydestä, konkurssista tai niiden järjestelmähäiriöistä. Pankki ei vastaa ulkomaisesta alisäilyttäjistä asiakkaalle aiheutuneesta vahingosta laajemmin, kuin ulkomainen alisäilyttäjä on vastuussa pankille. Jos ulkomaisen alisäilyttäjän toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuullisina pitämiinsä toimenpiteisiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. Pankki maksaa välittömästi asiakkaalle kuuluvan suhteellisen osuuden saadusta korvauksesta.

10 Asiakkaan arvopaperien säilyttäminen ja pankin korvausvelvollisuus

Pankki säilyttää sille säilytykseen jätetyt arvopaperit näiden ehtojen mukaisesti ammattitaitoisesti ja huolellisesti.

Pankki luovuttaa asiakkaalle tai siirtää asiakkaan saataville arvopaperit ja varat viimeistään viiden (5) pankkipäivän kuluessa omaisuuden luovutusta koskevasta asiakkaan ilmoituksesta edellyttäen, ettei omaisuuden panttaus, sijoitusten realisoiminen tai pankin ulkopuolinen, esim. ulkomaisesta alisäilyttäjistä johtuva syy viivästyttä luovutusta.

Pankki vastaa asiakkaalle turmeltuneesta tai kadonneesta arvopaperista näiden ehtojen yleisten ehtojen mukaisesti.

Jos pankki tilinhoitajana ei kykene täyttämään vahingonkorvausvelvoitettaan, asiakkaalla on oikeus korvaukseen kirjausrahostosta.

Pankki ei vastaa välillisestä tai epäsuorasta vahingosta, kuten esimerkiksi arvopaperin menetetyistä tuotosta.

11 Raportointi

Pankki raportoi asiakkaalle sopimuksessa sovitulla tavalla.

Suomessa yleisesti verovelvollisen asiakkaan verotustaan varten tarvitsemat tiedot pankissa säilytyksessä olevasta varallisuudestaan ja verovuoden tapahtumista ovat saatavilla verkkopalvelussa ennen asiakkaan velvollisuutta ilmoittaa verottajalle kyseiset tiedot. Pankki toimittaa

verottajan edellyttämät tiedot asiakkaan verovuoden tapahtumista myös suoraan verottajalle.

Muualla kuin Suomessa yleisesti verovelvollinen asiakas huolehtii itse pankissa säilytettävään varallisuuteen ja kaupankäyntiin liittyvän tiedon raportoinnista verotusmaansa lainsäädännön mukaisesti kyseisen maan verottajalle.

12 Hoitovelvollisuus sopimuksen irtisanomisesta ja purkamisesta huolimatta

Sopimuksen irtisanomisesta tai purkamisesta huolimatta pankki hoitaa voimassa olevat toimeksiannot ja pitää asiakkaan arvopaperit ja muut varat asiakkaan saatavilla (pankin ilmoittamassa paikassa ja ilmoittamana aikana) irtisanomisajan päättymiseen saakka, ellei toisin ole erikseen sovittu.

Jos asiakas ei irtisanomisesta tai purkamisesta huolimatta sopimuksen päättymisen jälkeen yhden (1) kuukauden kuluessa siirrä säilytyksessä olevia varojaan toiselle tilinhoitajalle tai säilytykseen, pankki voi ilman asiakkaan erillistä valtuutusta avata asiakkaan nimissä säilytyksen valitsemansa palveluntarjoajan luona. Asiakas vastaa säilytyksen siirron ja uuden säilytyksen kustannuksista. Pankilla on myös oikeus myydä arvo-osuudet tavalla, joka säädetään laissa elinkeinonharjoittajan oikeudesta myydä noutamatta jätetty esine, jos asiakas ei pankin tiedusteluista huolimatta osoita arvo-osuustiliä tai säilytystä toisella palveluntarjoajalla.

Pankki ei vastaa sopimuksen päättymisen jälkeen umpeutuvista määräajoista aiheutuvista mahdollisista vahingoista.