

1. KUNDFÖRHÅLLANDE

1.1 Villkorens syfte och tillämpning

Dessa villkor för placeringstjänster tillämpas på kundförhållandet mellan Kunden och Evli Abp (Evli) och avser tillhandahållandet av placerings- och anknutna tjänster samt Kundens transaktioner hos Evli. De villkor som reglerar Evlis förhållande till Kunden, reglerar även förhållandet till Kundens ombud, utan separat omnämnande. Utöver dessa villkor regleras kundförhållandet även av separata avtalsvillkor och den produktinformation som tillämpas på de produkter och tjänster Kunden vid var tid har valt, samt av Evlis gällande prislista. Ifall en konflikt uppstår mellan dessa avtalsvillkor och andra villkor avseende produkter eller tjänster, tillämpas i första hand villkoren avseende ett separat avtal eller produktinformation.

1.2 Definitioner

Clearingdag

Tidpunkt för transaktionsavslut i handeln med Finansiella instrument.

Ersättningsfonden för investerare

Icke-yrkesmässiga Kunder som erbjudits placeringstjänster, depåtjänster eller förvaltningstjänster omfattas av Ersättningsfonden för investerarskydd i den utsträckning lagen föreskriver. Ersättningsfonden kan täcka ostridiga fordringar på som på grund av insolvens eller av annan orsak har förfallit till betalning. Ersättningsfonden omfattar inte förlust på grund av kursfall eller oriktiga investeringsbeslut.

Evli är medlem i Ersättningsfonden för investerarskydd.

Finansiella instrument

Inhemskt eller utländskt värdepapper som avses i värdepappersmarknadslagen, som kan vara anslutet till fondandelsystemet, eller annat Finansiellt instrument som avses i lagen om investeringstjänster.

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

Godtagbar Motpart

Kund, som på basis av lagen om investeringstjänster kan anses vara en Godtagbar Motpart eller som Evli på kundens begäran har klassificerat som Godtagbar Motpart.

Handelsplats

Marknad som avses i lagen, multilateralt handelssystem och organiserat handelssystem, motsvarande handelssystem i annat land än Finland samt inhemskt eller utländskt clearinginstitut. Inom ramen för dessa villkor kan även en intern enhet som genomför en handel, betraktas som handelsplats.

Icke-professionell Kund

Kund, som inte kan anses vara en Professionell Kund eller Godtagbar Motpart.

Kund

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

LEI-kod

En organisationskod som är avsedd för identifieringen av samfund som verkar på finansmarknaden. LEI är en förkortning av engelskans Legal Entity Identifier. Koden består av 20 tecken och baseras på standarden ISO 17442.

Marknadsregler

Beslut med stöd av gällande lagar, utfärdade direktiv och myndighetsföreskrifter samt Marknadsplatsernas regler, anvisningar och bestämmelser, marknadens självreglering samt på respektive marknad gällande affärsed.

Penningmedel

Kundens penningmedel hos Evli.

Uppdrag

Kundens uppdrag åt Evli genom vilken Kunden förbinder sig att köpa eller sälja Finansiella instrument eller vidta andra åtgärder knutna till Finansiella instrument.

Yrkesmässig Kund

Kund som enligt lagen om investeringstjänster definieras som professionell kund. En förutsättning för att Kunden ska kunna anses vara yrkesmässig placerare är bland annat att Kundens placeringsverksamhet är uppenbart professionell till sin omfattning, regelbundenhet och organisation.

1.3 Allmänna villkor

1.3.1 Kundens ombud/kontaktperson

Person som Kunden skriftligen bemyndigat att för Kundens räkning ge Evli uppdrag och instruktioner. Kunden skall meddela Evli skriftligen om de fullmakter Kunden givit samt utan dröjsmål informera om ändringar i kontaktpersonens befogenheter eller byte av kontaktperson. Kunden svarar för sin bemyndigade kontaktpersons rättshandlingar ända tills Evli har mottagit kundens meddelande om att bemyndigandet upphör och en rimlig tid givits Evli att mata in informationen som gäller upphörandet i sitt datasystem.

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

1.3.2 Minderåriga och andra som företräds av intressebevakare

Kundavtal undertecknas och sägs upp för minderårig och för annan person som företräds av intressebevakare av samtliga intressebevakare tillsammans, såvida inte intressebevakarna gett någon annan fullmakt. Om intressebevakningen ändras skall detta skriftligen meddelas Evli.

1.3.3 Kunduppgifter

När Kunden sluter avtal om kundförhållande, enskild produkt eller tjänst, och medan kundförhållandet pågår, ska Kunden ge Evli de specificerande uppgifter och kontaktuppgifter, uppgifter om skatteinnehållning och -rapportering som erfordras samt identifikationsuppgifter och nödvändiga dokument samt uppgifterna för Evli kvalificerings- och lämplighetsbedömning.

Kunden är skyldig att meddela Evli skriftligen och utan obefogat dröjsmål om förändringar i de specificerade uppgifterna och kontaktuppgifterna, andra kunduppgifter samt uppgifterna för Evlis kvalificerings- och lämplighetsbedömning och ändrade förhållanden som påverkar användningen av produkter och tjänster, bl.a. upphörande av intressebevakning eller rätt att representera eller motsvarande. Skyldigheten att meddela Evli gäller även ändringar som kan påverka klassificeringen av Kunden som Icke-yrkesmässig eller Yrkesmässig eller Godtagbar Motpart.

Kunden kan inte åberopa det, att Kunden inte hade tillgång till uppgifter som påverkar kundförhållandet, om informationen inte nått Kunden på grund av att Kunden försummat att meddela Evli om sådana ändringar som avses ovan. Om Kunden försummar sin skyldighet att meddela sådana förändringar, svarar Evli inte för skada som förorsakats härav. Ifall Kunden själv vill avstå från sin rätt att ta emot för Kunden avsedda meddelanden, förlorar Kunden rätten att åberopa det, att informationen inte nått denne.

Evli har rätt att uppdatera Kundinformation med uppgifter från de offentliga register som kan ge Evli nödvändig information om Kunden. Evli kan avböja mottagandet av Kundinformation av Kunden innan Kundinformation är tillgänglig i offentliga register. Kundens adressuppgifter i befolkningsdatasystemet och patent- och registerstyrelsens företags- och organisationsregister är exempel på sådan information.

Ifall Kunden inte vill att hans i offentliga register tillgängliga uppgifter används som adress och andra kontaktuppgifter, bör Kunden skriftligen meddela Evli därom. Kunden kan inte åberopa det, att Kunden inte hade tillgång till uppgifter som påverkar kundförhållandet, om informationen inte nått Kunden på grund av att Kunden försummat att meddela Evli att han vill ha informationen på annat sätt än på basis av kontaktuppgifterna i ett offentligt register.

Evli har en skyldighet att försäkra sig om Kundens betalningsförmåga innan kundförhållandet inleds. Kunden ger Evli fullmakt att kontrollera Kundens kund- och kredituppgifter i offentliga källor. Fullmakten gäller både under kundförhållandets accepteringsprocess och medan kundförhållandet är i kraft.

Evli samlar in och registrerar personuppgifter i sitt datasystem i enlighet med lagstiftningen om personuppgifter och värdepappersföretag. Den registerbeskrivning som avser personuppgifter är tillgänglig på Evlis kontor och på webbadressen www.evli.com. Kunden har rätt att på skriftlig begäran ta del av de uppgifter som lagrats om Kunden.

1.3.4 Tystnadsplikt

Evli och företag eller ombud tillhörande samma konsolideringsgrupp eller annan företagsledning, personal och personer som agerar på uppdrag av dessa för Evlis räkning, omfattas av tystnadsplikt enligt vid var tid gällande lag.

Evli har rätt att lämna information om Kunden i enlighet med gällande lag samt, på begäran av Marknadsplatsen, enligt reglerna på den berörda Marknadsplatsen.

1.3.5 Investeringsrådgivning

Med investeringsrådgivning avses individuella rekommendationer till Kunden om transaktioner i anknytning till Finansiella instrument, antingen på Kundens begäran eller på Evlis initiativ.

Evli kan i sin investeringsrådgivning använda Evlis egna och sina samarbetspartners Finansiella instrument. Därför definieras Evlis investeringsrådgivning enligt regelverket som icke-oberoende.

De arter av Finansiella instrument samt den analys som gjorts för varje produkttyp som investeringsrådgivningen omfattar, liksom utbudet av Finansiella instrument kan vara mer begränsat än hos en tjänsteleverantör som erbjuder oberoende investeringsrådgivning. Investeringsrådgivningen kan även omfatta Finansiella instrument av ett slag som har ett nära samband till instrument med vilkas emittent eller distributör Evli har en nära koppling, exempelvis ett avtalsförhållande. Evli kan på basis av ett sådant avtalsförhållande eller annat nära förhållande motta exempelvis provisioner av en tredje part eller ett bolag inom samma koncern. Avsikten med provisionerna är att förbättra kvalitén på den service som Kunden erbjuds.

Vid givande av investeringsrådgivning försäkras sig Evli, innan investeringsbeslutet fattas, om rekommendationernas lämplighet för Kunden och en Kund som klassats som icke-professionell ges, innan transaktionen genomförs, en bedömning av lämpligheten på ett varaktigt sätt. Evli rekommenderar inte produkter eller transaktioner som är olämpliga för Kunden. Ifall ett Finansiellt instrument eller en tjänst enligt Evlis bedömning inte passar Kunden, blir Kunden upplyst därom av Evli och varnad för transaktionens risker.

Innan investeringsrådgivning erbjuds förbinder sig Kunden att ge Evli tillräckliga uppgifter om sin ekonomiska ställning, sin investeringserfarenhet och sina investeringskunskaper samt om sina investeringsmål för att Evli ska kunna rekommendera kunden lämpliga Finansiella instrument och tjänster. Om kunden inte ger Evli tillräckliga uppgifter kan Evli inte försäkra sig om lämpligheten och kan därmed inte ge investeringsråd gällande tjänster eller produkter.

Evli erbjuder inte regelbunden bedömning av de rekommenderade transaktionernas lämplighet, om inte annat avtalats om med Kunden. Den regelbundna bedömningen av rekommenderade transaktioner meddelas i det utlåtande som ges om transaktionens lämplighet för Kunden, innan transaktionens görs.

1.3.6 Uppdrag på Kundens initiativ med okomplicerat finansiellt instrument

Då en transaktion är ett uppdrag som verkställs på Kundens initiativ eller en förmedlingstransaktion med så kallade okomplicerade Finansiella instrument som avses i värdepappersmarknadslagen, gör Evli varken en bedömning om instrumentets lämplighet för Kunden eller någon bedömning av hurvida Kunden besitter tillräcklig information och erfarenhet för att förstå alla de risker som förknippas med instrumentet.

1.3.7 Inspelning av samtal och meddelanden

Evli har rätt att spela in sådan kommunikation med Kunden som anknyter sig till verksamheten, bland annat telefonsamtal, e-post-meddelanden, fysiska och digitala sammanträden, anteckningarna vid dessa och övrig kommunikation. Inspelningarna kan användas för de ändamål som Evli har uppgett i registerbeskrivningen samt som bevis vid eventuella meningsskiljaktigheter

Kunden har rätt att begära en kopia på en inspelning under den period som bestäms i de relevanta regelverken och föreskrifterna. Kunden är medveten om att Evli är skyldig att på begäran överlämna inspelningarna till tillsynsmyndigheten.

1.3.8 Arvoden och kostnader

För sina tjänster debiterar Evli arvoden och kostnader enligt gällande serviceprislista eller enligt separat avtal med Kunden. Förutom Evlis arvoden och avgifter bör Kunden betala de arvoden och

avgifter som en tredje part eventuellt uppbär av Evli, liksom även eventuella andra kostnader i anslutning till produkten eller tjänsten, förvaltningen av värdeandelskontot, förvaringen eller garantiförvaltningen av Finansiella instrument samt finansieringskostnader i anslutning till dessa och eventuella övriga kostnader samt skatter och övriga offentligt rättsliga avgifter.

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

Evli debiterar Kundens Kundmedelskonto för utestående courtage, arvoden och andra ovan nämnda kostnader. Kunden svarar för att tillräckliga medel finns på Kundkontot för att vidta de åtgärder som avses i detta avtal och för att täcka Evlis avgifter och arvoden. Ifall Kunden ger ett uppdrag eller en instruktion som förutsätter en betalning av Kunden, svarar Evli inte för utförandet av verkställandet av uppdraget eller instruktionen om Kundkontot saknar tillräckliga medel på betalningsdagen. För övertrassering har Evli rätt debitera lagenlig förseningsränta och övriga avgifter och arvoden enligt prislista.

1.3.9 Kundens anmärkningar

Kundens eventuella anmärkningar eller krav avseende produkter, tjänster, avtal, dessas villkor eller uppdrag, ska meddelas Evli skriftligen utan dröjsmål, dock senast trettio (30) dagar efter den händelse som ligger till grund för anmärkningen eller kravet, såvida inte separata, från detta avtal avvikande villkor föreligger för produkten, tjänsten, avtalet eller uppdraget.

Ifall villkoren som gäller för en produkt eller tjänst inte avviker från dessa, gäller för fondandelars tecknings- och inlösningsuppdrag en anmärkningstid på sju (7) dagar från den tidpunkt Kunden fått vetskap om Evlis åtgärd enligt punkt 1.3.15.

Parterna anses ha godkänt varandras åtgärder vid värdepappersförmedling om en Kund, som inte är en Yrkesmässig kund eller Kvalificerad motpart, och Evli, inte inom sju (7) dagar från att ha varseblivit motpartens åtgärd, lämnar en reklamation om icke-accepterad åtgärd till den andra parten. Om reklamation inte görs inom ovan nämnda tidsfrist, anses parterna godkänna varandras åtgärder. Om Uppdraget inte genomförs, räknas tidsfristen från den dag Uppdragets giltighetstid löper ut.

Då Kunden informerats om en eventuell intressekonflikt mellan Kunden och Evli eller mellan Kunden och en annan Kund hos Evli, anses Kunden acceptera situationen om han inte inom sju (7) dagar reklamerar i ärendet hos Evli. Kunden får detaljinformation om intressekonflikten på begäran.

1.3.10 Retentionsrätt

Evli har retentionsrätt till Finansiella instrument som har anskaffats för Kundens räkning samt till övriga tillgångar, penningmedel förvarade av Evli, som säkerhet för obetalda arvoden, inhemska och utländska skatter, sina egna arvoden samt eventuella andra kostnader och dröjsmålsränta enligt räntelagen eller annan skada som åsamkas Evli. Om Kunden inte betalar Evlis förfallna fordran, har Evli rätt att efter eget godtycke realisera Kundens Finansiella instrument, utan att höra Kunden. Realiseringen genomförs genom offentlig handel, om detta är möjligt. Ett transaktionspris och den eventuella avkastningen som på det här sättet erhålls används för betalning av den förfallna fordringen samt eventuell skada och kostnader som åsamkats Evli. Om det efter detta blir över tillgångar, betalas de till Kunden.

1.3.11 Penningmedel

Kunden kan överföra Penningmedel till Evli för att erhålla produkter eller tjänster eller för att betala arvoden, kostnader, skatter eller Evlis andra fordringar, fakturor eller skulder i anslutning till produkter eller tjänster. Ifall Kunden överfört penningmedel till Evli utan att ange ändamålet, har Evli rätten, men inte skyldigheten, att överföra medlen till det motkonto Kunden uppgett för Evli eller att debitera Kunden med kostnaderna för förvaringen av de överförda Kundmedlen eller att kreditera Kunden med upplupen avkastning. Evli meddelar Kunden om överföring av Kundmedel som skett utan Kundens uppdrag.

När Kunden ger ett uppdrag avseende överföring av Penningmedel från Evli, överför Evli medlen till det motkonto Kunden uppgett för Evli. Överföringen av Penningmedel kan verkställas endast om Kunden har Penningmedel som inte är föremål för täckningsreservering, obetalda arvoden, kostnader, skatter, fakturor eller andra fordringar.

Evli kan bestämma en övre och en nedre gräns för överföringsuppdragens eurobelopp.

1.3.12 Valutaväxling och valutarisk

Evli har rätt att ordna den valutaväxling som behövs för utförande av Uppdrag för Kundens räkning. Kunden svarar för kostnaderna för valutaväxlingen och bär den risk i anslutning till åtgärderna som föranleds av förändringar i valutakurser.

1.3.13 Elektroniska kommunikationsmedel

Kunden förstår och accepterar, att digital kommunikation, exempelvis e-post, är förknippat med speciella risker, bland annat att meddelandet eventuellt inte kommer fram eller att meddelandet kan komma till en utomstående persons kännedom eller att en utomstående person kan komma åt att ändra meddelandets innehåll. Evli har rätt att utgå ifrån att de mottagna elektroniska meddelandena är äkta och korrekta.

1.3.14 Annulleringsrätt

Regleringen som gäller försäljning på nätet och annan distansförsäljning kan omfatta en rättighet för en konsumentkund att annullera avtal. Annulleringsrätten beskrivs i produktinformationen och produktavtalets villkor. Om produktinformationen och produktavtalets villkor inte nämner annulleringsrätt, tillämpas följande villkor.

En Konsumentkund (icke-yrkesmässig) har rätt att annullera ett avtal som ingåtts i distansförsäljningstjänsten genom att meddela Evli därom inom fjorton (14) dagar. Meddelande om annullering ska göras skriftligen till Evlis kundtjänst. Utöver personuppgifter skall annulleringsmeddelandet ange vilket avtal som annulleras. Då Kunden annullerar ett avtal har Evli rätt att uppbära de kostnader och arvoden enligt gällande prislista som annulleringen föranleder. Då Kunden annullerat ett avtal är han skyldig att inom trettio (30) dagar efter annulleringsmeddelandet returnera de medel som med stöd av avtalet utbetalats av Evli - i annat fall anses annulleringen förfalla.

Annulleringsrätten gäller inte betalningsuppdrag eller produkter vars värde beror på sådan utveckling på finansmarknaden som Evli inte kan påverka. Exempel på dylika är bl.a. avtalen för värdepappersförmedling, placeringstjänster och -produkter. Annulleringsrätt föreligger inte, då distanskommunikationen sker i anslutning till ett redan befintligt avtal eller då avtalet ingås på Kundens uttryckliga begäran innan annulleringsperioden har gått ut. Annulleringsrätt föreligger inte heller vid ändring av avtalsvillkor.

1.3.15 Rapporter och meddelanden

Evli avger rapporter till Kunden enligt gällande regelverk och dessas villkor samt eventuella enskilda produkt- eller serviceavtals villkor. Rapporterna ges i nätet eller på annat vis enligt enskild överenskommelse med Kunden. Evli kan även direkt till den behöriga skattemyndigheten lämna de Kunduppgifter som denna myndighet förutsätter.

Rapporter över Kundmedel som förvaltas av Evli och verkställda transaktioner meddelas kvartalsvis eller oftare, såvida annat inte har avtalats med Kunden.

Kundmedelsrapporten och andra meddelanden som gäller Kundens medel och transaktioner samt övriga meddelanden står till förfogande i Evlis nättjänst eller på Evlis webbplats, där de anses mottagna den dag de laddats upp, såvida annat inte har avtalats med Kunden. Rapporter och andra meddelanden som skickas på Kundens begäran, vidarebefordras per e-post eller annan digital kanal eller per post. E-postmeddelanden samt andra digitala rapporter och meddelanden anses mottagna på avsändningsdagen. Kunden anses ha fått meddelanden per post inom sju (7) dagar från det att meddelandet skickades om Kundens rapporteringsadress är i Finland och inom fjorton (14) dagar från det att meddelandet skickades om Kundens rapporteringsadress är utomlands.

Om Kunden, som är icke-professionell, i sitt förvar har finansiella instrument med hävstångseffekt eller om förvaret är förknippat med affärstransaktioner i anslutning till villkorlig skuld, ska Evli informera Kunden om det ursprungliga värdet av varje instrument minskar med 10 % och därefter vid multiplar om 10 %. Rapportering ska äga rum senast i slutet av den affärsdag då tröskelvärdet har överskridits eller, om den dagen inte är en affärsdag, senast i slutet av närmast följande affärsdag.

1.3.16 Begränsningar avseende vissa stater

Lagstiftningen i vissa stater, exempelvis Förenta Staterna, begränsar marknadsföringen och tillhandahållandet av placeringstjänster till landets medborgare eller personer som vistas i landet. Tillgången till Evlis produkter och tjänster kan påverkas av vissa begränsningar som gäller medborgarna i dessa länder eller medborgare i andra länder när de vistas i de aktuella staterna. Evli har rätt att häva ett avtal att upphöra omedelbart, om Kunden flyttar till en stat som tillämpar sådana begränsningar. Kunden förbinder sig att omgående meddela Evli om han flyttar från Finland eller mellan andra stater.

1.3.17 Förhandsinformation i enlighet med lagen om investeringstjänster

Enligt lagen om investeringstjänster skall tjänsteleverantören ge kunde information om bl.a. finansiella instrument och till dem relaterade risker, förebyggande av intressekonflikter, skyddande av kundmedel samt incitament. Informationen är tillgänglig på Evlis webbplats www.evli.com eller enligt enskilt avtal med Kunden.

1.4 AVTALSPARTERNAS ANSVAR

1.4.1 Evlis ansvar om Kundens egendom försvinner

Om ett Finansiellt instrument, som överlämnats till Evli på basis av avtal i anslutning till produkt eller tjänst, försvinner eller förstörs på grund av Evlis agerande, ska Evli underrätta Kunden om detta och ersätta värdepappret med ett motsvarande Finansiellt instrument eller annan egendom. Om detta är omöjligt eller oskäligt dyrt, ska Evli ersätta det Finansiella instrumentet eller egendomen enligt marknadsvärdet den dag skadan upptäcktes eller, om detta inte är tillgängligt, till ett annat gångse värde. Även andra former

av ersättning kan avtalas med Kunden. Om Evli har ersatt Kundens försvunna egendom och egendomen upphittas, övergår den i Evlis ägo. Evli har rätt att döda försvunnet eller förstört Finansiellt instrument eller annan egendom.

1.4.2 Kundens ansvar vid avtalsbrott

Kunden är skyldig att ersätta Evli för skada som uppkommit på grund av att Kunden försummat sina skyldigheter enligt detta avtal eller avtal och dess villkor i anslutning till produkt eller tjänst. Sådan skada är till exempel extra kostnader, räntor och arbete föranledda av avtalsbrottet samt kostnader föranledda av förändrat pris på Finansiellt instrument.

1.4.3 Ansvarsbegränsning

Avtalsparterna svarar inte för indirekt skada som vållats motparten.

Som indirekt skada betraktas exempelvis ekonomisk skada och sålunda svarar Evli inte för Kundens eventuella inkomstförlust, utebliven avkastning, kursförluster, störningar i andra avtalsförhållanden, tredje parts krav eller annan skada som Evli inte direkt har bidragit till med sitt eget agerande.

Evli svarar inte för tredje parts verksamhet eller den skada som den eventuellt förorsakar Kunden, ifall det inte gäller en part till vilken Evli har utlokaliserat en del av sin verksamhet.

Evli svarar inte för skada som Kunden åsamkas av felaktig information som erhållits av tredje parter.

Evli är inte skyldig att meddela Kunden om en eventuell inlämnad grupptalan som gäller Kundens Finansiella instrument, även om Evli är medveten om en sådan grupptalan.

1.4.4 Kundens ekonomiska ansvar

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

1.4.5 Force majeure

Avtalsparterna ansvarar inte för skada som orsakas av force majeure.

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

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

1.4.6 Evlis omsorgsplikt och betänkliga affärstransaktioner

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

Om Evli märker att strukturen eller storleken av Kundens Uppdrag eller andra åtgärder eller företagets storlek eller hemvist avviker från det sedvanliga eller inte har ett uppenbart ekonomiskt syfte eller inte överensstämmer med Kundens ekonomiska ställning eller affärstransaktioner, ska Evli i enlighet med lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism och andra bestämmelser gällande penningtvätt och marknadsmissbruk genom att iakttä tillbörlig omsorgsfullhet utreda Kundens grunder och avsikten med utnyttjandet av Evlis tjänster eller produkter.

Om Evli efter att ha uppfyllt den ovan avsedda omsorgsplikten eller annars har anledning att tvivla det lagliga ursprunget av de medel som ingår i Kundens affärstransaktioner eller att de används för finansiering av terrorism eller missbruk av marknaden, är Evli skyldig att avbryta affärstransaktionen för vidare utredningar eller vägra att genomföra den samt alltid utan dröjsmål informera Utredningscentralen för penningtvätt, Finansinspektionen eller annan myndighet som avses i lagen, om misstankarna samt på begäran ge denna myndighet alla uppgifter och dokument som kan ha betydelse för utredningen av misstankarna. I ovan beskrivna fall svarar Evli för Kundens ekonomiska skada endast om Evli har försummat att iakttä sådan omsorgsfullhet som rimligen kan förutsättas med beaktande av omständigheterna. Under exceptionella förhållanden kan transaktionen emellertid verkställas, varefter Utredningscentralen för penningtvätt, Finansinspektionen eller annan myndighet som avses i lagen omedelbart ska underrättas.

Utredningscentralen för penningtvätt eller annan myndighet kan ge Evli en order att avstå från verkställandet av en affärstransaktion under den vid var tid gällande tidsfristen, om detta är nödvändigt med tanke på myndighetens förundersökningsåtgärder.

1.5 Tillämpning och ändring av avtalsvillkor, uppsägning och överföring av avtal

1.5.1 Evlis rätt att vägra tillhandahålla en tjänst

Evli har rätt att vägra tillhandahålla en tjänst om Kunden då kundförhållandet inleds inte uppfyller de förutsättningar Evli uppställt och/eller om Kunden bryter avtal om produkter eller tjänster mellan parterna.

1.5.2 Ändring av avtalsvillkor och serviceprislista

Evli har rätt att unilateralt ändra avtalets villkor, samt villkoren för produkter, tjänster och andra villkor samt arvoden och serviceprislistan. Evli har därtill skyldigheten att ändra villkoren där den tillämpliga regleringen eller ett myndighetsbeslut förutsätter detta. Evli har rätt att meddela om ändringar i avtalsvillkoren och serviceprislistan samt skicka kundmeddelanden genom att göra meddelandena tillgängliga för Kunden på Evlis webbplats eller i nättjänsten. Ändringen träder i kraft fr.o.m. början av den kalendermånad som inleds en (1) månad efter att Kunden meddelats om ändringen på det sätt som avses i punkt 1.3.15 i detta avtal.

Om Kunden inte godkänner ändringen, har han rätt att säga upp avtalet att upphöra på det sätt som anges i avtalet, genom att meddela Evli senast två (2) veckor innan ändringen träder i kraft. Avtalet upphör att vara i kraft på den dag ändringen hade trätt i

kraft. Om Kunden inte godkänner ändringen, men inte säger upp avtalet, har Evli rätt att säga upp avtalet att upphöra på den dag ändringen hade trätt i kraft.

1.5.3 Uppsägning och hävande av avtalet

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

Evli har rätt att säga upp avtalet att upphöra tio (10) dagar från det att Evli har skickat meddelande uppsägning. Om Kunden inte är Yrkesmässig Kund eller Godtagbar Motpart är Evlis uppsägnings-tid emellertid trettio (30) dagar. Uppsägning ska ske skriftligen på sätt som avses i punkt 1.3.15.

Om en Kund inte har använt Evlis tjänster på ett (1) år och Kunden inte har egendom som förvaras av Evli, har Evli rätt att anse Kundavtalet och separata produkt- eller serviceavtal upplösta utan separat uppsägande.

En avtalspart har rätt att häva avtalet att upphöra utan uppsägnings-tid, om motparten

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

Om det är tekniskt möjligt, har Evli rätt att annullera de uppdrag som lämnats före uppsägningen eller hävningen och som inte än har utförts efter att avtalet har sagts upp eller hävts. Utförda köp- och säljuppdrag clearas färdigt i normal ordning.

Efter avtalets uppsägningsperiod och/eller hävandet, ska Evli överlåta Kundens egendom till denne snarast möjligt, dock senast sju (7) dagar efter att clearingen slutförts, förutsatt att Kunden erlagt alla Evlis avtalsenliga fordringar och fullgjort övriga förpliktelser. Ifall Evli trots anmodan inte underrättats om vart Kundens egendom ska överföras, har Evli rätt att sälja Finansieringsinstrumenten i Kundens depå. Ifall Evli säljer egendomen sker det i mån av möjlighet på en Marknadsplats och tidigast trettio (30) dagar från datum då Evli, efter att avtalet upphört eller blivit uppsagt, skriftligen meddelat Kunden om dennes förpliktelse att under-rätta Evli om ett nytt förvaringsställe. Perioden för underrättelsen beräknas enligt det som anges i punkt 1.3.15. Evli betalar, efter avdrag för Evli kostnader och fordringar, intäkterna från försäljningen och Kundens eventuella övriga tillgodohavanden till Kundens motkonto. Ifall det inte är möjligt att överföra egendomen till ett motkonto, deponeras egendomen i mån av möjlighet för Kundens räkning hos regionförvaltningsverket på Evlis hemort. Ifall Kunden inte ger andra instruktioner, skickar Evli fysiska Finansiella instrument och annan egendom med rekommenderat brev till den adress Kunden uppgivit.

Efter hävning och/eller uppsägning av avtalet har Evli rätt att begränsa Kundens möjligheter att lämna Uppdrag eller vidta andra åtgärder hos Evli.

Ifall det, efter att avtalet med Evli har upphört att vara i kraft, framgår att Kunden inte har betalat Evlis arvoden, kostnaderna för Kundens åtgärder, därtill anknutna skatter, skadestånd eller andra avgifter i sin helhet, förbinder sig Kunden att på Evlis begäran er-lägga dessa omedelbart.

1.5.4 Överförande av avtal

Avtalet binder avtalsparterna samt deras successorer. Kunden har inte rätt att utan Evlis samtycke överföra avtal, avtalsenliga rättigheter eller skyldigheter på tredje part. Evli har däremot rätt att utan Kundens samtycke, helt eller delvis överföra rättigheterna och skyldigheterna i detta avtal på tredje part.

1.6 ÖVRIGA VILLKOR

1.6.1 Avgörande av tvister och tillämplig lag

Tvister som härleder sig ur detta avtal och andra avtal mellan parterna avgörs genom skiljemannaförfarande i Helsingfors av en skiljeman, om det krav som är föremål för tvisten till sitt belopp överskrider femtiotusen (50 000) euro och om part i tvisten inte är en Kund som i enlighet med konsumentskyddslagen är att betrakta som icke-yrkesmässig kund. Om avtalsparterna inte kommer överens om skiljemannen, ska denne utses av Centralhandelskammaren.

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

Där avtalsvillkoren hänvisar till lag, tillämpas aktuella bestämmelser. På erbjudande av placeringstjänster, placeringstjänstavtal och dessa avtalsvillkor för placeringstjänsten tillämpas Finlands lag, dock så, att reglerna för val av internationella privaträttsliga normer inte tillämpas.

1.6.2 Normkollisioner

Om dessa villkor avviker från villkor i andra, separata avtal mellan parterna, tillämpas i första hand lag och med stöd av lag givna föreskrifter, tillämpliga myndighetsbestämmelser samt andra marknadsregler.

Om dessa villkor och villkor i andra, separata produkt- eller serviceavtal mellan Kunden och Evli är motstridiga, tillämpas i första hand villkoren i de separata produkt- eller serviceavtalen.

Om Evlis avtalsvillkor i olika språkversioner eller villkoren i olika språkversioner av avtal för produkter eller tjänster är motstridiga, tillämpas i första hand den finska versionen.

1.6.3 Icke-yrkesmässiga konsumenters tillgång till rättslig prövning utanför domstol

Till den del konsumentskyddslagstiftningen tillämpas på Kundens och Evli avtalsförhållande, har Kunden tillgång till åtminstone följande instanser för rättskydd utöver domstol:

Försäkrings- och finansrådgivningen FINE

FINE ger råd åt icke-professionella kunder i problemsituationer som hänför sig till placering. Rådgivningstjänsten är också tillgänglig innan kunden köpt produkten eller tjänsten.

FINE är ett alternativt tvistlösningsorgan som kan kontaktas vid meningsskiljaktigheter i placeringsärenden. FINE behandlar tvister och ger beslutsrekommendationer genom kansliförfarande och i Värdepappersnämnden. De lösningar som FINE föreslår i tvister mellan en kund och en tjänsteleverantör är till karaktären riktgivande, dvs. rekommendationer. FINEs tjänster är avgiftsfria för kunden.

FINE
Porkalagatan 1
00180 Helsingfors
tel. (09) 6850 120
info@fine.fi

Ytterligare information samt närmare instruktioner om förfarandet vid klagomål finns på adressen: fine.fi

Konsumenttvistenämnden

Konsumenttvistenämnden är ett opartiskt och oavhängigt specialorgan, vars medlemmar i lika mån företräder både konsumenter och näringsidkare. Nämnden ger rekommendationer i frågor som gäller tvister mellan konsumenter och näringsidkare, bl.a. i samband med konsumenttjänster.

Konsumenttvistenämnden
Tavastvägen 3
PB 306
00531 Helsingfors
tel. 029 566 5200 (växel)
krii@oikeus.fi

Ytterligare information samt närmare instruktioner om förfarandet vid klagomål finns på adressen: kuluttajariita.fi

1.6.4 Evlis kontaktuppgifter och tillsynsmyndighet

Evli Abp
Alexandersgatan 19
00100 Helsingfors
tel. 09 4766 90 (växel)
info@evli.com
FO-nummer 3239286-2
evli.com

Finansinspektionen
Snellmansgatan 6
PB 103
00101 Helsingfors
tel. 010 831 51 (växel)
finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi
finanssivalvonta.fi

2. INTERNETTJÄNSTER

Med Internettjänster eller nättjänster avses alla de av Evli erbjudna tjänsterna som Kunden i första hand kan utnyttja genom elektronisk kommunikation på en plattform som Evli tillhandahåller för ändamålet och vilka förutsätter att Kunden identifierar sig på det sätt som beskrivs nertill.

2.1 Tjänsten innehåll

Evli definierar de tjänster som vid var tid erbjuds. Evli har rätt att ändra utbudet av tjänster, deras funktion och innehåll. Utbudet av tjänster kan variera beroende på vilka tjänster kunden erbjuds, användarens terminalutrustning och befogenheter samt de upplysningar användaren lämnat till Evli. Tjänsterna debiteras enligt serviceprislistan eller enligt avgifter och arvoden enligt överenskommelse i enskilda serviceavtal.

2.2 ID-uppgifter och ansvar

Evli anger i sin nättjänst vilka elektroniska identifieringssätt som enligt Evlis bedömning är pålitliga och godtagbara sätt att identifiera Kunden elektroniskt och tillåta utnyttjandet av nättjänsten. De av Evli godkända elektroniska identifieringssätten kan tillhandahållas och upprätthållas av en utomstående identifieringstjänst eller av Evli. Identifieringens olika faktorer, exempelvis, användarkod, lösenord, bekräftelsekod, tilläggsbekräftelse, registrerad mobilapplikation osv. är de ID-uppgifter som avses i detta avtal.

Kunden använder utomstående leverantörers identifieringstjänster, exempelvis elektroniska tjänster som erbjuder stark autentisering och som godkänns av ett internationellt förtroendenätverk, på eget ansvar och enligt den aktuella tjänstens villkor och krav på ID-uppgifter.

ID-uppgifterna som Evli tillhandahåller är exempelvis, nättjänstens användarkod, lösenord, bekräftelsekoder, telefonidentifiering samt en mobilapplikation som registrerats på en mobiltelefon eller annan utrustning.

Evli levererar ID-uppgifterna per rekommenderat brev eller på annat tillförlitligt sätt till den identifierade Kunden.

När Kunden är ett Samfund levereras ID-uppgifterna adresserade till den av Kunden namngivna kontaktpersonen. Kunden svarar för att ID-uppgifterna används av en person som är auktoriserad att lämna bindande uppdrag och vidta andra åtgärder för samfundets räkning. Evli kan utgå ifrån att personen som Kunden utsett att använda ID-uppgifterna är auktoriserad att använda nättjänsten till alla delar, såvida inte annat överenskommit eller Kunden återtart auktoriseringen.

Kunden identifieras då han vid inloggning till de elektroniska tjänsterna uppger sina ID-uppgifter. När Kunden är inloggad kan han lämna bindande Uppdrag eller vidta andra åtgärder.

Kunden svarar avbrott i nättjänsten som orsakas av att ID-uppgifternas giltighetsperiod upphört eller att användningen blockerats. Evli svarar inte för nättjänstens tillgänglighet ifall användningen begränsas eller blockeras på grund av störning i en utomstående tjänsteleverantörs dataförbindelse.

2.3 Ansvar för missbruk av ID-uppgifter

Kunden svarar för samtliga Uppdrag och andra åtgärder som görs med Kundens ID-uppgifter. Kunden förbinder sig att förvara ID-uppgifterna omsorgsfullt så att de inte kommer i utomståendes besittning.

Ifall ID-uppgifterna förkommer eller Kunden misstänker missbruk av dem, ska avtalsenlig anmälan härom göras till den som levererat ID-uppgifterna till Kunden. Evli har rätt att hysa tillit till åtgärder som vidtas med ID-uppgifterna tills den som levererat ID-uppgifterna till Kunden har blockerat användningen av ID-uppgifterna.

Ifall ID-uppgifterna förkommer eller en utomstående part kommer i besittning av dem, ska anmälan härom utan dröjsmål göras till Evlis kundtjänst, vars kontaktuppgifter finns på Evlis webbplats www.evli.com. Kunden svarar för eventuell skada tills Evli fått anmälan om ID-uppgifterna och exempelvis uppmärksammats på att ID-uppgifterna kommit i utomståendes besittning samt reserverats tillräcklig tid för att blockera användningen av ID-uppgifterna i de elektroniska tjänsterna. Evli är inte förpliktad att meddela Kunden om användarrätten förändras eller dras in.

2.4 Tjänsternas tillgänglighet

Evli ger ingen garanti för att tjänsten är tillgänglig utan avbrott. Evli kan begränsa tillgängligheten av nättjänsten genom att meddela därom i nättjänsten, på Evlis webbplats eller på annat sätt enligt Evlis gottfinnande. Evli strävar efter att upplysa Kunden i god tid i förväg, men kan inte garantera att informationen når Kunden innan tillgången till nättjänsten avbryts.

De elektroniska tjänsterna kan ha huvudsakliga användartider. Nättjänsten ger upplysningar om speciella användartider.

Uppdrag i de elektroniska tjänsterna ska lämnas inom ramen för de utsatta tidsgränserna. Evlis skyldighet att genomföra ett Uppdrag börjar tidigast vid den tidpunkt det tas emot eller har accepterats i Evlis datasystem, ifall inget annat har avtalats. Evli avsätter en rimlig handläggningstid för uppdragen. Evli kan inte garantera att Uppdragen verkställs i realtid.

2.5 Meddelanden i nättjänsten

Vissa av Evli definierade situationer tillåter att Kundens meddelanden kan tas emot genom en kommunikationskanal i en elektronisk tjänst. Evlis kundtjänst handlägger meddelandena inom en rimlig tid från mottagandet och inom ramen för vid var tid gällande öppettider. Kunden kan i brådskande fall ta kontakt med Evlis kundtjänst.

2.6 Hårdvara, programvara och dataförbindelser

Kunden anskaffar på egen bekostnad den utrustning, hårdvara och programvara och de dataförbindelser som utnyttjande av de elektroniska tjänsterna förutsätter samt svarar för användnings- och underhållskostnader i anslutning till dessa.

Kunden svarar för att dennes hårdvara och programvara fungerar samt för att dataförbindelserna och -tjänsterna mellan Kunden och Evli fungerar. Kunden och Evli svarar, var för sig, för att dataskyddet är ändamålsenligt ordnat i de egna datasystemen.

Evli har rätt att avbryta en tjänst om den hårdvara eller programvara eller de dataförbindelser Kunden använder, eller det sätt på vilket Kunden använder dem, enligt Evlis uppfattning äventyrar tjänstens säkerhet eller Evlis övriga verksamhets säkerhet eller funktionsduglighet.

Evli garanterar inte att servicesystemen upprätthålls så att de tjänster man erbjuder kan användas med Kundens hårdvara, programvara eller dataförbindelser. Evli är inte ersättningskyldig om en nättjänst inte kan nås eller är i olag. Evli svarar inte för materialets innehåll i nättjänsten eller för riktigheten av de uppgifter som publiceras inom de elektroniska tjänsterna, eller för eventuella fel

eller dröjsmål. Om Evli vidarebefordrar en tredje parts uppgifter, levererar Evli uppgifterna till Kunderna i den form Evli fått dem, utan att Evli svarar för eventuella fel eller brister.

Kunden svarar ensam för att Uppdrag och meddelanden som sänts på elektronisk väg når Evli.

2.7 Immateriella rättigheter och användning av information

Evli besitter de elektroniska tjänsternas immateriella rättigheter. Samtliga upphovsrätter och rätter till varumärken förbehålles.

Kunden förbinder sig att varken helt eller delvis elektroniskt eller med andra kommunikationsmedel, utan Evlis skriftliga samtycke, publicera, reproducera eller distribuera information som finns inom Evlis elektroniska tjänster. Kunden är vid behov skyldig att för Evli eller annan utomstående informatör framlägga tillförlitlig utredning om användningen av informationen.

Ifall Kunden vid utnyttjande av tjänsterna kommer i besittning av information som inte berör Kunden, förbinder Kunden sig att inte för tredje part yppa eller på något sätt avslöja denna.

2.8 Verifikation av och ansvar för uppgifter

Evli upprätthåller ett datasystem som nyttjas för att bekräfta tidpunkten för träffande av avtal och lämnande av uppdrag, dessas innehåll samt andra handlingar i nättjänsten.

2.9 Kundens hemort

Evli erbjuder elektroniska tjänster inom ramen för Finlands nationella regelverk och myndighetsbestämmelser. Tjänsterna anses härröra från Finland oavsett varifrån de utnyttjas.

3. DEPÅTJÄNSTER

3.1 Beskrivning av depåtjänsten

Evli förvarar och förvaltar av Kunden anförtrödda Finansiella instrument, Penningmedel och annan egendom enligt villkoren ner till.

Kundens Finansiella instrument, Penningmedel och övriga egendom förvaras säkert och alltid separat från Evlis egna Finansiella instrument, Penningmedel och övriga egendom.

Evli har utsett en person med erforderlig kompetens och auktorisering att ha ansvaret för depån och de därtill knutna skyldigheterna.

Kundens värdeandelar inom det finländska värdeandelssystemet förtecknas, såvida inget annat överenskommit med Kunden, på ett värdeandelskonto i Kundens namn i Euroclear Finland Ab:s värdeandelsregister som upprätthålls i Evlis namn. Evli har rätt att i Kundens namn öppna ett värdeandelskonto ifall detta förutsätts för att verkställa ett uppdrag eller en order, en av myndighet ålagd skyddsåtgärd eller för att sköta kundtjänsten eller för att pantsätta egendom.

Kundens utländska Finansiella instrument kan förvaras i en inhemsk eller utländsk bank, i ett förvaringsinstitut eller fondbolag (underordnat förvaringsinstitut) enligt Evlis val. Utländska Finansiella instrument registreras på ett konto i Evlis eller det underordnade förvaringsinstitutets namn. Kundens innehav av utländska Finansiella instrument uppges i Evlis bokföringssystem som Kundens egendom på värdepapperskonton (kontorätt) enligt la-

gen om värdepapperskonton. Kontot kan vara ett samlingskonto där Evlis olika kunder samtidigt kan förvara egendom. Evli har rätt att begränsa slaget av utländska Finansiella instrument som Kunden kan förvara hos Evli. På grund av internationell marknadspraxis kan Evli inte garantera kvittningsskydd i utlandet för Kundens tillgångar, värdepappersdepå eller transaktionerna i anslutning till denna. Kunden godkänner att Evli har rätt att lämna uppgifter om Kunden till ett underordnat förvaringsinstitut i enlighet med den lokala lagstiftningen, marknadsregler eller andra föreskrifter.

Evli och/eller det underordnade förvaringsinstitutet innehåller den skatt och de avgifter på Kundens tillgångar som gällande lag och marknadspraxis i Finland eller utlandet förutsätter.

Där aktier emitterats av ett samfund med hemort utanför Europeiska Unionen, kan den enskilde aktieägaren i regel inte närvara vid bolagsstämman och motsvarande tillställningar. Ifall Kundens deltagande vid bolagsstämma kan ordnas, har Evli rätt att debitera Kundens Penningmedel med avgifter och arvoden samt kostnaderna som uppstått, enligt serviceprislistan eller andra prisuppgifter som Evli meddelat Kunden.

Kunden svarar ensam för eventuella politiska, ekonomiska, juridiska, skattemässiga och andra oförutsägbara risker förknippade med innehav, byte och förvaring av utländska Finansiella instrument som avviker från de risker som är förknippade med placeringar i finska värdepapper. Kunden har i regel inte äganderätten till Finansiella instrument utan en kontorätt eller motsvarande särskild rätt som gäller dessa.

Då Kundens Finansiella instrument förvaras hos ett av Evli utsett finländskt eller utländskt kreditinstitut eller värdepappersbolag som underordnat förvaringsinstitut, begränsar sig Evlis ansvar till skyldigheten att välja förvaringsinstitutet med omsorg samt att följa deras verksamhet. Evli svarar emellertid inte för utländska värdepapperscentralers, marknadsplatser, clearing-organisators eller förvaringsinstituts insolvens eller konkurs, eller för skador orsakade av störningar i deras interna system.

Kundens Penningmedel förvaras på ett kundmedelskonto i en av Evli utsedd finländsk eller utländsk depositionsbank eller ett kreditinstitut har koncession att motta depositioner.

Om inte annat överenskommit, sker utbetalning av belopp i annan valuta än euron, av avkastning på Kundens Finansiella instrument och återbetalning av kapital samt andra eventuella prestationer till Kunden, i euro.

3.2 Förvaltning av finansiella instrument

Evli tillhandahåller följande förvaltningstjänster för Finansiella instrument:

- utbetalning av utdelning och vinstandelar samt återbetalning av kapital, inlösen av räntor och amorteringar av kapital samt övriga prestationer. Kunden kan ge Evli ständiga direktiv avseende valbara betalningar.
- om inte annat överenskommit, kan Evli för Kundens räkning välja om utbetalningen av fondandelens vinstandelar tas emot kontant eller i form av fondandelar.
- begäran om direktiv av Kunden för åtgärder som Evli har tagit emot i samband med företagshändelser som kräver Kundens godkännande eller direktiv. Åtgärderna vidtas enligt Kundens direktiv. Evli har rätt att begränsa alternativ och åtgärder i anslutning till händelsen. Om Kunden inte ger nödvändiga instruktioner till Evli inom utsatt tid, har Evli rätten, men inte skyldigheten, att i Kundens intresse agera efter eget godtycke.

I vissa situationer kan Evli, samtidigt med sin begäran om direktiv, meddela Kunden om åtgärder som Evli tänker vidta ifall Kunden inte svarar på begäran inom utsatt tid. Kunden är själv ansvarig att tillgodogöra sig informationen om företagshändelsen, exempelvis börslistning eller prospekt. Evli är inte skyldig att meddela Kunden om händelse, varom Evli endast fått informell information eller om ett underordnat förvaringsinstitut inte tar emot eller förmedlar information till emittenten eller händelsens arrangör, om Kunden inte har möjlighet att avstå från åtgärden.

- utbyte eller teckning av Finansieringsinstrument och eventuella andra åtgärder på uppdrag av Kunden och enligt Kundens direktiv. Evli överlåter uppdrag som avser utländska Finansiella instrument åt ett underordnat förvaringsinstitut, men svarar inte för genomförandet av uppdraget.

Ovan nämnda åtgärder vidtas endast under förutsättning att Evli inom utsatt tid har meddelats om transaktionen, antingen av Euroclear Finland Ab eller ett underordnat förvaringsinstitut. Evli svarar inte för riktigheten i ett underordnat förvaringsinstituts upplysningar, ej heller för ett underordnat förvaringsinstituts försummelse att inom utsatt tid lämna upplysningar om händelsen på ett sådant sätt att Evli rimligen skulle kunna upplysa Kunden om den till händelsen knutna valmöjligheten.

Evli har rätten, men inte skyldigheten, att verkställa betalning av avkastning, bolagshändelse eller annan händelse som gäller ägande på basis av förhandsbesked givet av ett underordnat förvaringsinstitut eller annan instans som ger Evli upplysningar. Ifall en mottagen betalning eller annan transaktion avviker från förhandsbeskedet, har Evli rätt vidta nödvändiga korrigerande åtgärder med Kundens egendom.

Där ett Finansiellt instrument inte hör till värdeandelssystemet eller förvaras av Evlis underordnade förvaringsinstitut, sköter Evli endast det Finansiella instrumentets depå. Åtgärder avseende sådana Finansiella instrument vidtas endast enligt Kundens enskilda skriftliga direktiv eller enligt annat, bevisligen lämnat uppdrag, och förutsatt att Evli mottagit informationen om direktivet i tillräckligt god tid.

Om ingen annan överenskommelse separat ingåtts med Kunden, är Evli inte förpliktad att vidta åtgärder utöver de i detta avtal definierade åtgärderna i anslutning till förvaltningen av Finansiella instrument. Evli har emellertid rätten, men inte skyldigheten, att vidta alla åtgärder som erfordras för att bevara och skydda Kundens egendom. På basis av Kundens uppdrag har Evli rätt att, i egenskap av förvaltare av Finansiella instrument och annan egendom, registrera överföringen av och överlåta värdepapper samt för Kundens räkning ta emot betalningar mot kvitto.

För att skydda sina egna eller Kundens medel har Evli rätt att vidta sådana juridiska och operativa åtgärder som förutsätts på de enskilda marknadsplatserna.

3.3 Mottagning av placeringsobjekt till depån

Evli reserverar högst fem (5) vardagar för att granska fysiska Finansiella instrument som mottagits till depån. Under denna tid förbinder sig Evli inte att vidta åtgärder enligt detta avtal. Evli svarar under denna tid inte heller för skada förorsakad av eventuella tidsfrister som löper ut.

Ifall Kunden vill meddela Evli värdepapperens förvärvspris, är han skyldig att verifiera förvärvspriset med verifikat då värdepapperen överförs till depån. Kunden svarar för att uppgivet förvärvspris är riktigt.

Evli är inte skyldigt att till Kunden återlämna samma värdepapper som lämnats till depån, utan endast samma antal och samma slag av värdepapper.

Om ingen annan överenskommelse separat ingåtts med Kunden, kan denne förvara penningmedel i anslutning till varje depå hos Evli.

3.4 Kundens ansvar

Kunden svarar för att Evli förfogar över tillräckliga Penningmedel att genomföra Kundens Uppdrag och andra åtgärder. Evli befrias från sitt ansvar att utföra dessa ifall Kunden inte har tillräckliga Penningmedel och inte på uppmaning utan dröjsmål tillställer Evli nödvändiga medel.

Kunden är skyldig att inom utsatt tid, på begäran ge Evli all den information som är nödvändig för att vidta de åtgärder som nämns i dessa villkor.

3.5 Evlis panträtt

K Kundens Finansiella instrument och övriga egendom samt Penningmedel som depån och värdeandelskontot omfattar, utgör säkerhet för fullgörandet av de förpliktelser som, i form av arvoden, kostnader och eventuell dröjsmålsränta som hänför sig till Kundens handel, clearing och eventuella andra uppdrag inom Evli, vilka ansluter sig till Kundens depå och värdeandelar.

För att skydda sina fordringar har Evli rätt att söka registrering av panträtten på Kundens depå och värdeandelskonto samt Penningmedel och att söka registrering av överföringsförbud på värdeandelskontot.

Evlis panträtt omfattar värdeandel som i anslutning till clearing-uppdrag lämnats som säkerhet för uppfyllandet av förpliktelser, och som i samband med handelstransaktionen har införts på kommissionskonto som avses i lagen om värdeandelskonton. Vad som här avtalas om värdeandel, tillämpas på motsvarande sätt på sålda eller köpta Finansiella instrument som vid värdepappershandel överlåtits till utländsk värdepapperscentral, clearingpart eller utländskt clearinginstitut för clearing.

Panten ställs även som säkerhet för räntor på fordringar samt eventuella kostnader vid indrivning och realisering av panten. Pantensättningen omfattar även avkastning på panten, medel som kan anses utgöra pantens kapital samt egendom som trätt i pantens ställe.

Om obligation, statlig skuldförbindelse, bankcertifikat, depositionsbevis eller annat motsvarande värdepapper i Kundens depå förfaller till betalning, har Evli eller Evlis ombud rätt att uppbära medlen med ränta och för Kundens räkning förvara dem som Kundmedel.

3.6 Realisering av panten

Om Kunden i något avseende underlåter att uppfylla sina förpliktelser gentemot Evli och i Kundens depå eller på Kundkontot finns egendom, har Evli rätt att utan att höra Kunden och utan att söka dom eller utslag eller att iakttaga i lag stadgade formföreskrifter eller kungöra försäljningen av panten, inom trettio (30) dagar från det att Evli meddelat Kunden att fordringarna förfaller till betalning, sälja eller låta sälja eller på annat sätt realisera säkerheten på en reglerad marknad eller på en multilateral handelsplattform genom offentlig handel eller offentlig auktion eller annat ändamålsenligt sätt som tryggar parternas intressen. Då fordringarna indrivs av Evli ska i första hand Kundens Penningmedel tas i anspråk.

3.7 Överlåtelse av Finansiella instrument

Om Kunden överlåter Finansiella instrument eller annan egendom till tredje part, binder överlåtelsen inte Evli innan Evli underrättats därom.

Ifall Kunden vill överlåta i depån hos Evli befintliga fysiska Finansiella instrument, kan Kunden hämta dessa hos Evli eller låta Evli skicka dessa inom rimlig tid Kunden på uppgiven adress. Kostnaderna för försändelsen och den med Kunden överenskomna assureringen debiteras Kunden.

Kunden svarar även för kostnader i anslutning till överföring av värdeandelar.

3.8 Ansvar vid förteckning

Evli ombesörjer att fång, rätter och begränsningar förtecknas på Kundens värdeandelskonto och övriga Finansiella instrument och övrig egendom i depån i enlighet med det Kunden meddelat Evli i samband med uppdraget.

Kunden svarar för att utredningen om rättsgrunden för begäran om förteckning är korrekt. Kunden tillser att eventuella brister i utredningen avhjälpas.

Kunden är skyldig att ersätta kostnader och skada som uppkommit då felaktig förteckning eller korrigerings gjorts i värdeandelsystemet på grund av Kunden, eller då Kunden inte givit sitt medgivande till att en felaktig förteckning korrigeras. För att undvika ersättningskyldighet bör Kunden påvisa att Kunden inte handlat uppsåttligt eller av oaktsamhet.

3.9 Registreringsfond

Om Evli i egenskap av kontoförande institut inte kan uppfylla sin ersättningskyldighet har den skadelidande rätt till ersättning ur registreringsfonden enligt fondens regler.

3.10 Förvaltarregistrering

Förvaltarregistrering av utländsk Kunds värdeandelar i Finland förutsätter att Kunden separat uttryckligen begär det.

Med stöd av förvaltarregistrerad egendom kan Kunden endast utöva finansiella rättigheter. Med stöd av förvaltarregistrerad egendom kan inte utövas ägarens förvaltningsrättigheter, exempelvis rätt att delta i bolagsstämma och där utnyttja yttrande- och rösträtt. För att kunna utöva värdeandelsägarens förvaltningsrättigheter bör Kunden registrera sig på den temporära delägarlista som Euroclear Finland Ab upprätthåller.

3.11 Överföring av värdeandelskontot

Överföring av hela värdeandelskontot från Evli till ett annat kontoförande institut likställs med att Kunden stänger värdeandelskontot. Efter att Evli har mottagit meddelande om överföring av värdeandelskonto, har Evli rätt, men inte skyldighet, att slutföra påbörjade Uppdrag.

Evli har både rätten och skyldigheten att på begäran överlåta kopior på dokument som utgör grunden till gällande poster till det mottagande kontoförande institutet.

Värdeandelskonton kan inte överföras om en överlåtelsebegränsning har registrerats. Överlåtelse av konto är även begränsat i vissa situationer som definieras i Euroclear Finland Ab:s regler.

Överföring av värdeandelskonto kan inte ske via de elektroniska tjänsterna. Kunden godkänner även att varken ett värdeandel-

skonto eller penningmedel i anslutning till en elektronisk tjänst kan pantsättas hos tredje part.

3.12 En annan kontoförvaltares registreringsbefogenhet

Kunden kan ge en annan kontoförvaltare befogenhet att göra registreringar på Kundens värdeandelskonto, förutsatt att Kunden skriftligen meddelar Evli därom på förhand. Efter att Evli mottagit meddelandet, fogas uppgifterna om kontoförvaltaren samt eventuella begränsningar avseende registreringsbefogenheterna till värdeandelskontot.

3.13 Stängning av depån

Evli har rätt att utan separat uppsägning stänga Kundens depå och det därtill anslutna värdeandelskontot, ifall depån inte innehållit värdepapper eller annan egendom under föregående år.

4. VÄRDEPAPPERSFÖRMEDLING

4.1 Orderläggning och uppdragets giltighet

Kunden kan ge köp- eller säljuppdrag som gäller Finansiella instrument muntligen, skriftligen, per e-post, elektroniskt eller på annat sätt som separat avtalats med Kunden. Evli har rätt att ge Kunden skriftlig information som gäller Uppdraget per brev, elektronisk kommunikation och e-mail eller på annat sätt som separat avtalats med Kunden samt ställa informationen till Kundens förfogande i nättjänsten.

Ett uppdrag träder i kraft då Evli har erhållit de tillräckliga uppgifter om det som beskrivs närmare nedan och mottagit det som Uppdrag. Kunden svarar för att Uppdraget når Evli.

K Kundens Uppdrag ska omfatta eller Evli ska annars vara medveten om följande:

1. Kundens namn och namnet på den person som gett Uppdraget;
2. Uppgift om Uppdragets art (köp- eller säljuppdrag eller annan åtgärd);
3. Finansiellt instrument och antal;
4. Prisvillkor (t.ex. acceptanspris);
5. Uppdragets giltighetstid; och
6. Information som är nödvändig för att verkställa Uppdraget och clara avslut, t.ex. den skriftliga eller på annat sätt överenskomna information som tillsynsmyndigheten från tid till annan kräver av professionella kunder, om hur de finansiella instrument eller kundmedel vilka är föremål för Uppdraget kommer att tilldelas Uppdragen samt vilka konton och depåer som ska krediteras eller debiteras.

Evli har rätt att avstå från att verkställa bristfälligt specificerade Uppdrag.

En Kund som är en juridisk person enligt inhemsk eller tillämplig utländsk reglering, ska upplysa Evli om sin LEI-kod innan Uppdraget lämnas.

Kunden vet att Evli, såvitt Kunden inte ger avvikande direktiv, kan offentliggöra Kundens Uppdrag, ifall Uppdraget inte omedelbart kan verkställas till det gränpris som Kunden bestämt eller till ett bättre pris

Kunden förbinder sig att ingå nödvändiga avtal och inlämna övriga dokument som Marknadsplatsen vid var tid förutsätter för genomförandet av Uppdraget.

4.2 Uppdragets giltighetstid

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

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

Kunden har rätt att ändra eller annullera ett Uppdrag innan ett avslut eller en bindande offert som leder till avslut har gjorts. Ändringen eller annulleringen träder i kraft då Evli har mottagit den, eller om Evli har förmedlat Uppdraget till en annan mäklare och denne har mottagit det, och då ändringen eller annulleringen har registrerats i Marknadsplatsens handelssystem. Ökning eller minskning av antal eller ändring av prisvillkor i ett givet uppdrag betraktas som annullering av det ursprungliga Uppdraget och en ny orderläggning. En ändring av Uppdraget kan påverka dess prioritetsordning. Om Evli redan vidtagit åtgärder för att utföra Uppdraget, ska Kunden ersätta de kostnader och den skada som annulleringen eventuellt föranleder Evli. Ett Uppdrag kan inte ändras eller annulleras till den del som det redan har genomförts.

Evli har rätt att annullera ett Uppdrag eller en handelstransaktion som Kunden gjort i en elektronisk tjänst, ifall Uppdraget eller handelstransaktionen är klart felaktig, avviker från Marknadsreglerna, annulleringen är nödvändig för att undvika en kreditrisk som Kunden kan orsaka Evli eller av annat vägande skäl.

4.3 Utförande av uppdrag

Evli utför mottagna Uppdrag omsorgsfullt i Kundens intresse. Evli utför eller förmedlar Kundens Uppdrag i enlighet med Evlis rådande verksamhetsprinciper för utförande av Uppdrag, om inte Kunden ger uttryckliga instruktioner som avviker från verksamhetsprinciperna.

Kunden svarar för riktigheten i uppgifterna som denne lämnar om Uppdraget och för varje slag av skada som eventuellt orsakas av felaktiga eller bristfälliga uppgifter som Kunden lämnat Evli. Uppdrag verkställs på basis av mottagna uppgifter. Evli är inte skyldig att kontrollera eller komplettera mottagna uppgifter.

Uppdraget utförs utan obefogat dröjsmål, om Evli och Kunden inte uttryckligen avtalat att Uppdraget sköts vid en tidpunkt som Evli finner lämpligast eller vid någon annan tidpunkt. Kunden är skyldig att medverka till utförandet av Uppdraget. Där Evli bedömer att Kundens intresse kräver det, har Evli rätt att avstå från att utföra ett Uppdrag tills Evli kontaktat Kunden i ärendet och Kunden på Evlis begäran lämnat ett nytt Uppdrag.

Om ingen prisgräns har fastställts i Uppdraget, har Evli rätt att utföra Uppdraget till rådande marknadspris. Evli har rätt att utföra ett Uppdrag i delar, om inget annat avtalats med Kunden.

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

Där det bedöms nödvändigt har Evli rätt att, utan att höra Kunden på förhand, anlita utomstående hjälp för att sköta de i Uppdraget nämnda uppgifterna. Kundinformation kan härvid lämnas till tredje part i den utsträckning Evli anser det nödvändigt.

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

Finansiella instrument som är föremål för ett säljuppdrag ska överlåtas till Evli eller ställas till Evlis förfogande i enlighet med Marknadsreglerna då Uppdraget lämnas eller vid någon annan tidpunkt som Evli förutsätter. Vid behov ska Kunden tillställa Evli de dokument som behövs för utredning av Kundens fång. Kunden ska ersätta skada som orsakas av att tillståndet av Finansiella instrument fördröjs. Evli har rätt att kontrollera att Kunden innehar de Finansiella instrument för vilka han lämnat ett säljuppdrag eller att Kunden kan leverera dem inom den utsatta tiden. Evli har även rätt att kontrollera att täckningen på Kundens värdeandelsskonto och depå är tillräcklig och på annat sätt kontrollera de Finansiella instrumentens tillgänglighet samt reservera värdepappren för verkställandet och clearingen av avslutet. Evli har även rätt att kontrollera att Kunden kan betala transaktionspriset för de Finansiella instrumentets köporder samt transaktionens övriga avgifter och kostnader.

Evli har rätt att kräva en handpenning eller betalning helt eller delvis i förväg för köpuppdrag avseende Finansiella instrument. Evli har rätt att vidta åtgärder på basis av order och avslut för att cleara ett avslut eller en annan transaktion, för att säkra Evlis retentionsrätt och Marknadsplatsens eventuella panträtt enligt Marknadsreglerna, och att vidta motsvarande nödvändiga åtgärder.

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

4.4 Meddelande om utfört uppdrag

Då Uppdraget är utfört meddelar Evli Kunden därom utan dröjsmål med en bekräftelse som är tillgänglig för Kunden i nättjänsten, om inget annat avtalats med Kunden.

4.5 Leverering av Finansiella instrument och säkerhet

Evli ser till och ansvarar för att Finansiella instrument som har anskaffats för Kundens räkning kan levereras till Kunden på köpuppdragets Clearingdag i enlighet med Marknadsreglerna, om inget annat avtalas. Om alla Finansiella instrument inte kan levereras på utsatt tid, ska Kunden ta emot en dellerans.

4.6 Evlis rätt att anskaffa Finansiella instrument för Kundens räkning

Om det är uppenbart att en Kund som sålt ett Finansiellt instrument inte kan uppfylla sin plikt att leverera det inom utsatt tid i enlighet med Marknadsreglerna, kan Evli skaffa eller låna värdepappren för Kundens räkning eller för egen räkning genom att ingå ett låneavtal om värdepappren utan att meddela Kunden om detta i förväg.

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

4.7 Erläggande av köpesumma

Kunden erlägger köpesumman för Finansiellt instrument samt Evlis mäklararvode eller övriga fordringar och köpets eventuella skatter på köpuppdragets Clearingdag. Betalningen skall vara Evli

tillhanda inom utsatt tid enligt Marknadsreglerna, om inget annat avtalats med Kunden. Kunden är skyldig att betala förseningsränta på resterande belopp enligt räntelagen och gällande förordningar.

Evli svarar för att den köpesumma som har erhållits för Finansiella instrument som är föremål för ett säljuppdrag, efter avdrag för Evlis mäklararvode och övriga fordringar i anknytning till uppdraget samt eventuell skatt, betalas på säljuppdragets Clearingdag. Evli svarar inte för att medlen på Clearingdagen står till Kundens förfogande på det externa motkonto Kunden uppgivit för Evli. Om köpesumman enligt Evlis bedömning inte kan betalas i sin helhet, ska Kunden ta emot en delbetalning. Förutsättningen för att köpesumman betalas är att Kunden har fullgjort sina avtalsförpliktelser i enlighet med Uppdraget. Om betalningen fördröjs på grund av Evli, är Evli skyldig att betala förseningsränta på resterande belopp enligt räntelagen och gällande förordningar.

4.8 Annullering av avslut och Uppdrag

Ett avslut kan endast annulleras enligt Marknadsplatsens regler. Om orsaken till annulleringen beror på Kunden, ska Kunden ersätta den skada som annullerandet orsakar Evli. Evli har rätt att avstå från att utföra Kundens Uppdrag, om Kunden på ett väsentligt sätt försummat sina skyldigheter beträffande Uppdrag, villkoren i detta avtal eller andra villkor mellan Kunden och Evli i anknytning till placeringstjänster eller sina skyldigheter i enlighet med Marknadsreglerna eller om Evli har anledning att misstänka marknadsmissbruk eller annat agerande i strid med lagar eller regler eller om Evli har annan välgrundad anledning. Kunden ska ersätta den skada som Evli har lidit.

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

4.9 Rätt att använda annan värdepappersförmedlars tjänster

Evli har rätt att utföra Uppdrag avseende Finansiella instrument genom en annan finländsk eller utländsk fondbörs eller genom kreditinstitut eller filials förmedling utan att på förhand meddela Kunden därom. Om Evli använder en tredje parts tjänster för utförande av Uppdrag och om inget annat avtalats med denne, tillämpas den tredje partens verksamhetsprinciper för utförande av uppdrag.

Ifall Kunden vill lämna ett Uppdrag avseende Finansiella instrument till en Marknadsplats där Evli inte är medlem, väljer Evli den tredje part som ska anlitas omsorgsfullt, men ansvarar inte för ifrågavarande tredje parts verksamhet. Om den tredje partens verksamhet orsakar skada för Kunden, vidtar Evli åtgärder som ska anses vara rimliga för att uppbära ersättning av den som orsakat skadan. Evli betalar utan dröjsmål Kundens andel av den erhållna ersättningen.

4.10 Nettning

Om Evli och Kunden har fordringar på varandra med anledning av inköp och försäljning under en dag, har Evli rätt att netta penningtrafiken mellan parterna. Evli har rätt att växla fordringarna till samma valuta för att utföra nettningen. I enlighet med lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingsystem har Evli rätt att få Kundens betalnings- och leveransskyldigheter att förfalla omedelbart och netta dem, om Kunden blir insolvent. Om Kunden är en juridisk person har Evli därtill, enligt

lagen om finansiella säkerheter, rätt att netta den fordring på Kunden som Kundens säkerhet täcker.

4.11 Depå

Om Kunden inte i samband med uppdraget givit Evli specifika anvisningar beträffande förvaringen av Finansiella instrument, överförs de till Kundens depå hos Evli.

4.12 Ändring av tjänsterna

Evli reserverar rätten att avbryta elektroniska handelstjänster avseende specifika utländska Marknadsplatser eller specifika Finansiella instrument genom att meddela Kunden därom senast trettio (30) dagar innan tjänsten avbryts. Meddelandet kan även tillställas Kunden senare om skälet till att Evli avbryter tjänsterna inte är beroende av Evli eller om Kunden är en yrkesmässig investerare.