

SIJOITUSPALVELUSOPIMUKSEN YLEISET EHDOT

Ehdot käytössä uusille sopimuksille 23.5.2023 alkaen ja vanhoille 1.8.2023 alkaen.

1. Soveltamisala

Näitä sijoituspalvelun yleisiä ehtoja sovelletaan asiakkaan ja Oma Säästöpankki Oyj:n (jäljempänä "pankki") välisessä sijoituspalvelun tarjoamista koskevassa sopimussuhteessa. Sopimussuhteeseen sovelletaan myös palveluun liittyviä muita palvelu- ja tuotekohtaisia ehtoja ja sopimuksia sekä pankin kulloinkin voimassa olevaa hinnastoa. Mikäli yleisten ehtojen ja erillisten palvelu- tai tuotekohtaisen asiakassopimuksen välillä on ristiriitaa, sovelletaan ensisijaisesti erillisen sopimuksen ehtoja.

2. Tiedot palveluntarjoajasta ja sen valvojasta

Oma Säästöpankki Oyj:llä (Y-tunnus 2231936-2) Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta, on voimassa oleva luottolaitoslain mukainen toimilupa luottolaitostoiminnan ja sijoituspalvelulain mukaisen sijoitus- ja oheispalvelutoiminnan harjoittamiseen.

Pankin liiketoimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki. Oma Säästöpankin konttorikohtaiset yhteystiedot löytyvät osoitteesta www.omasp.fi.

3. Asiakasluokittelu

Sijoituspalveluita koskevan lainsäädännön mukaan pankin on sijoituspalvelujen tarjoajana ilmoitettava asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Luokittelu tapahtuu suoraan lain nojalla ja sijoituspalvelulaki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokitteluun vaikuttavista tekijöistä. Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettaviin menettelytapasääntöihin.

Ei-ammattimainen asiakas

Asiakas luokitellaan sijoittajana ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, mikäli laista ei toisin johdu tai asiakasluokitukseen ei ole asiakkaan pyynnöstä tehty muutosta. Ei-ammattimainen asiakas on laajimman sijoittajansuojan piirissä. Asiakkaalla on oikeus hakea kirjallisesti asiakasluokittelunsa muuttamista. Pankilla ei ole velvollisuutta hyväksyä asiakkaan hakemusta luokittelun muuttamiseksi

Ammattimainen asiakas

Ammattimaisen asiakkaan sijoittajansuoja on suppeampi eivätkä ammattimaiset asiakkaat kuulu sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin. Myöskään kaikki palveluntarjoajan noudattamat tiedonanto- ja selonottovelvollisuutta



koskevat menettelytavat eivät tule sovellettavaksi. Pankilla ei ole velvollisuutta hyväksyä asiakkaan hakemusta luokittelun muuttamiseksi.

Asiakasluokittelu tehdään asianmukaisuus- ja soveltuvuusarvioinnin yhteydessä. Pankki ei luokittele asiakkaitaan palvelu-, tuote- tai liiketoimikohtaisesti.

Tarkempia tietoja asiakasluokittelun kriteereistä on saatavilla www.omasp.fi ja pankin konttoreista sijoittajatiedotteesta.

4. Viestintä

Ennakkotiedot, sopimusehdot sekä asiakaspalvelu annetaan suomen kielellä. Asiakas antaa suostumuksensa siihen, että pankki voi täyttää tiedonantovelvollisuutensa käyttäen sähköisiä viestintävälineitä. Tiedot ovat saatavilla myös pankin konttoreissa.

5. Keskustelujen tallentaminen

Pankki tallentaa sijoituspalveluihin liittyvät asiakkaan kanssa sähköisellä asiointivälineellä esimerkiksi verkkoneuvottelussa tai puhelimella käytävät keskustelut sekä asiakkaan viestit. Pankilla on oikeus käyttää puhelin- ja muita tallenteita kulloinkin voimassa olevan sääntelyn mukaisesti toimeksiantojen todentamiseen, mahdollisten väärinkäytösten havaitsemiseen, asiakaspalvelun kehittämiseen, riskienhallintaan, todisteina mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa. Asiakkaalla on mahdollisuus pyytää kopio puhelin- ja muusta tallenteesta. Pankin on luovutettava tallenteet toimivaltaisille viranomaisille viranomaisen pyynnöstä.

6. Sijoitusneuvonta

Pankin antama sijoitusneuvonta on ei-riippumatonta sijoitusneuvontaa pankin tarjotessa sijoitusneuvontaa sen omista tuotteista sekä tuotteista, joihin pankilla on läheinen yhteys.

Sijoitusneuvonnalla tarkoitetaan asiakkaalle annettavaa yksilöllistä suositusta tiettyä rahoitusvälinettä tai rahoitusvälineitä koskevaksi liiketoimeksi. Sijoitusneuvontaan kuuluvat myös sijoitussidonnaiset vakuutukset. Ennen sijoitusneuvonnan tarjoamista asiakkaan tulee antaa pankille riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta asemasta, sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä, sijoitustavoitteista sekä kestävyysmieltymyksistä, jotta pankki voi suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä ja palveluja. Mikäli asiakas ei anna pankille riittäviä tietoja tai pankki katsoo, ettei arvopaperi tai palvelu ole asiakkaalle soveltuva, ilmoittaa pankki asiakkaalle ja varoittaa liiketoimeen sisältyvästä riskistä. Pankki tarjoaa kertaluonteista sijoitusneuvontaa sekä jatkuvaa sijoitusneuvontaa konsultatiivisen varainhoitopalvelun muodossa.

7. Asiakkaan tiedot

Asiakkaan tulee antaa pankille tarvittavat asiakastiedot ja tiedot mahdollisista asiakastietojensa muuttumisesta ilman aiheetonta viivästystä.



Asiakkaan on ilmoitettava pankille verotuksellinen asemansa, kyseisen maan/maiden verotunnus, kansalaisuutensa. Tiedot on annettava kirjallisesti, ellei pankki ole muuten ohjeistanut ja tiedot asiakastietojen muutoksista on annettava ilman aiheutonta viivytystä. Pankki ei vastaa vahingosta, mikäli asiakas ei ole ilmoittanut tietojaan tämän sopimuksen mukaisesti.

Jos asiakas on yritys tai yhteisö, on asiakkaan lisäksi ilmoitettava pankille yhteisön y-tunnus, LEI-tunnus (Legal Entity Identifier) verotuksellinen status, yhteisön omistajat ja tosiasialliset edunsaajat sekä heidän y- tai henkilötunnuksensa tai syntymäaikansa, jos heillä ei ole suomalaista henkilötunnusta), kansalaisuutensa sekä heidän verovelvollisuutensa ulkomaille ja ulkomainen veronumero sekä tilinomistajan ja käyttöoikeutetun osoitetiedot ja puhelinnumero.

8. Henkilö- ja asiakastietojen käyttäminen

Pankki käsittelee henkilötietoja tietosuoja- ja luottolaitoslainsäädännön mukaisesti ja huolehtii yksityisyyden suojan ja pankkisalaisuuden toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Henkilötietojen käsittelyperuste on asiakassuhde ja henkilötietoja käsitellään pankin tai muun palveluntarjoajan palvelujen ja toiminnan hoitamista varten. Lisäksi pankki käyttää henkilörekistereitään asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin.

Asiakkaan tietoja voidaan luovuttaa ainoastaan kulloinkin voimassa olevan lain- säädännön mukaisesti. Asiakkaan tietoja voidaan luovuttaa muulle palveluntarjoajalle asiakkaan tunnistamiseksi, asiointitapahtuman toteuttamiseksi tai selvittämiseksi silloin kun asiakas käyttää kyseisen palveluntarjoajan palvelua.

Tietoja hankitaan asiakkaalta itseltään tai hänen edustajiltaan, viranomaisten pitämistä julkisista rekistereistä sekä luottotieto- ja asiakashäiriörekistereistä ja muista luotettavista rekistereistä. Pankki voi käyttää asiakkaan henkilöluottotietoja sijoituspalveluihin liittyviä sopimuksia tehtäessä ja asiakkaan tekemiä sijoitustoimeksiantoja hoitaessaan. Luottotiedot hankitaan Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä.

Oma Säästöpankin selosteista, jossa annetaan asiakkaille tietosuojalainsäädännön edellyttämiä tietoja henkilötietojen käsittelystä pankissa, on saatavilla pankin toimipaikoissa ja verkkosivuilla: www.omas.p.fi.

9. Toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat periaatteet

Pankin toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat periaatteet on kuvattu Sijoittajatiedotteessa.

10. Toimeksiannot asiakkaan aloitteesta yksinkertaisilla rahoitusvälineillä

Mikäli kyse on asiakkaan aloitteesta tapahtuvasta laissa tarkoitetun yksinkertaiseen rahoitusvälineeseen liittyvän toimeksiannon toteuttamisesta tai välittämisestä, pankki ei arvioi rahoitusvälineen soveltuvuutta asiakkaalle, eikä myöskään sitä onko asiakkaalla riittävät tiedot ja kokemus ymmärtää kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät riskit. Yksinkertaisia rahoitusvälineitä katsotaan tavallisesti, rakenteensa ja riskiensä vuoksi, olevan esimerkiksi sijoitusrahastojen (ei erikoissijoitusrahastojen) rahasto-osuudet.



11. Toimintaperiaatteet eturistiriitojen tunnistamisessa ja ehkäisemisessä noudatettavista menettelytavoista

Pankilla on toimintaperiaatteet eturistiriitojen välttämiseksi ja hallitsemiseksi. Toimintaperiaatteita on kuvattu erikseen Sijoittajatiedotteessa ja www.omasp.fi.

12. Kannustimet

Kannustimilla tarkoitetaan sijoitus- ja arvopaperipalvelujen tarjoamisen yhteydessä yhteistyökumppanilta saatavia korvauksiapalkkioita tai muita etuja.

Pankki voi vastaanottaa kannustimia yhteistyökumppaneiltaan. Asiakkaalle annetaan tietoja palveluun liittyvistä kannustimien määrästä tai laskentamenetelmästä erikseen ja tiedot annetaan ennen palvelun suorittamista. Esimerkiksi rahastoyhtiöiltä pankki saa korvauksen välittämistään rahasto-osuuksista. Maksun tai palkkion tarkoituksena on asiakkaalle tarjottavan palvelun laadun parantaminen.

13. Asiakkaan taloudellinen vastuu

Rahoitusvälineiden hankintaan liittyy aina taloudellinen riski ja sijoittaminen tapahtuu asiakkaan vastuulla. Asiakas vastaa itse omista sijoituspäätöksistään, niiden taloudellisesta tuloksesta, veroseuraamuksista ja sijoituksiinsa liittyvistä riskeistä. Tämä vastuu on asiakkaalla siitä riippumatta, onko pankki suorittanut asiakasta tai rahoitusvälinettä koskevan soveltuvuus- ja asianmukaisuusarvioinnin sekä kestävyysmieltymysten arvioinnin tai katsotaanko asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöksentekoa varten. Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä sekä siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään rahoitusvälinettä koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan rahoitusvälinettä koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan. Historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä.

14. Pakotteet

Kansainvälisillä pakotteilla (pakotteet) tarkoitetaan Suomen valtion, Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin, Amerikan Yhdysvaltojen ja Yhdistyneiden Kuningaskuntien taikka näiden toimivaltaisten viranomaisten tai toimielinten asettamaa, hallinnoimaa, hyväksymää tai toimeenpanemaa pakotetta, taloudellista sanktiota, vienti- tai tuontikieltoa, kauppasaartoa tai muuta rajoittavaa toimenpidettä.

Asiakas vakuuttaa pankille, että asiakas tai asiakkaan konserniin tai tosiasialliseen määräysvaltaan kuuluva yhteisö, asiakkaan suora tai välillinen omistaja, tällaisen yhteisön hallituksen jäsen, toimitusjohtaja, johtaja, asiakkaan parhaan tietämyksen mukaan työntekijä, toiminimenkirjoitukseen oikeutettu tai muu edustaja:

- ei ole pakotteiden kohteena tai toimi pakotteiden kohteena olevan yksityis- tai oikeushenkilön puolesta, noudattaa siihen soveltuvia pakotteita,
- ei suoraan tai välillisesti lainaa, luovuta tai muutoin mahdollista omaisuutensa käyttöä pakotteiden kohteena olevaan liiketoimintaan tai luovuttamista pakotteiden kohteena olevalle yksityis- tai oikeushenkilölle, ja
- ei tietoisesti mahdollista tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden hoitamista pakotteiden alaisesta



liiketoiminnasta taikka pakotteiden kohteena olevalta yksityis- tai oikeushenkilöltä saatavilla varoilla.

Edellä olevan vakuutuksen on toteuduttava tämän sopimuksen voimassa ollessa siihen saakka, kunnes asiakassuhde on päättynyt ja siitä aiheutuvat velvoitteet ovat kokonaisuudessaan ja lopullisesti hoidettu asiakkaan ja pankin välillä.

Mikäli edellä oleva asiakkaan pankille antama vakuutus osoittautuu virheelliseksi, pankilla on oikeus lakata välittömästi tarjoamasta näiden ehtojen mukaisia palveluita asiakkaalle ja irtisanoa tämä sopimus päättymään välittömästi näiden ehtojen kohdan 18 ”Sopimuksen voimassaolo ja päättymisen” mukaisesti.

15. Pankin oikeus rajoittaa palveluiden käyttöä

Pankilla on oikeus keskeyttää tai rajoittaa sijoitus- ja oheispalveluiden käyttöä huolto- ja korjaustoimenpiteitä varten esimerkiksi verkkopalveluissaan. Pankki ei takaa, että palvelut ovat käytettävissä keskeytyksittä eikä vastaa katkosten aiheuttamista vahingoista. Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle, jos yksittäinen asiakkaan antama toimeksianto keskeytyy tai jää hoitamatta edellä mainitun syyn vuoksi.

Pankilla on lisäksi oikeus rajoittaa näiden ehtojen mukaisten palveluiden käyttöä, jos:

- 1 asiakas toimii vastoin tämän sopimuksen ehtoja,
- 2 asiakkaan pankille kohdan 14. ”Pakotteet” antama vakuutus osoittautuu virheelliseksi,
- 3 pankilla on syytä epäillä palveluiden väärinkäyttöä,
- 4 asiakkaan toiminta saattaa aiheuttaa vahinkoa pankille tai kolmannelle osapuolelle,
- 5 laki, asetus tai muu viranomaisen ohje tai määräys näin velvoittaa,
- 6 asiakas muuttaa pysyvästi tai tilapäisesti Suomen ulkopuolelle, tai
- 7 asiakkaalle määrätään edunvalvoja
- 8 asiakas ei ole antanut tai ylläpitänyt kohdan 7”Asiakkaan tiedot” edellyttämiä tietoja pankille

16. Vastuunrajoitus

Sopijapuoli ei vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä tai epäsuorasta vahingosta.

17. Sopimusehtojen muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa tämän sopimuksen ehtoja, tuotekohtaisia ehtoja ja hinnastoa. Pankki voi olla velvollinen tekemään muutoksia sijoituspalvelusopimukseen lainmuutosten tai viranomaisen päätöksen johdosta. Pankki ilmoittaa asiakkaalle ehtojen muutoksesta kirjallisesti tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti, mikäli muutos lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan. Muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan yhden (1) kuukauden kuluttua ilmoituksen toimittamisesta asiakkaalle. Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, jollei asiakas irtisano sitä ennen muutoksen voimaantuloa. Pankki ilmoittaa hintojen ja palkkioiden muutoksista palveluhinnastossa.



18. Sopimuksen voimassaolo ja päättyminen

Tämä sopimus tulee voimaan, kun asiakas on allekirjoittanut sopimuksen. Sijoituspalvelun tarjoamista koskeva sopimus on voimassa toistaiseksi. Molemmilla sopijapuolilla on oikeus irtisanoa sopimus lakkaamaan välittömästi. Asiakas voi irtisanoa sopimuksen kirjallisesti. Sijoituspalvelusopimuksen yleisiä ehtoja sovelletaan irtisanomisesta huolimatta niin kauan kuin asiakkaalla on sijoituspalvelua pankissa.

Osapuolilla on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen osapuoli laiminlyö olennaisesti tähän sopimukseen liittyviä velvollisuuksiaan tai muulla olennaisella tavalla rikkoo niitä ehtoja, asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijanpuolen tulleen maksukyvyttömäksi, asetetaan edunvalvontaan, kuolee, toimii ehtojen 14 ”Pakotteet” vastaisesti, muuttaa asumaan maahan, jonne pankki ei tarjoa sijoitus- tai ohjeispalveluita.

19. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, jos se voi osoittaa, että sille kuuluvan velvoitteen täyttämisen on estänyt sellainen epätavallinen ja ennalta-arvaamaton syy, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei kaikkea huolellisuutta noudattaen olisi voinut välttää. Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä esimerkiksi verkkosivuillaan tai valtakunnallisissa päivälehdissä.

20. Asiakasvalitus ja huomautukset

Tähän sopimukseen ja sen ehtoihin liittyvissä asiakkaan oikeuksia ja velvollisuuksia koskevissa asioissa tai palveluun liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee ensisijaisesti olla yhteydessä pankkiin. Jos kyseessä on asiakasvalitus, tulee se tehdä kirjallisesti. Sijoituspalveluja koskevat huomautukset on tehtävä palvelua koskevan erillisen sopimuksen mukaisissa määräajoissa.

21. Sovellettava laki ja erimielisyyksien ratkaiseminen

Riitaisuuksien ratkaisemiseen sovelletaan Suomen lakia.

Mikäli sopijapuolten välille syntyy sopimukseen tai sijoituspalveluun kohdistuvia erimielisyyksiä, pyritään ratkaisuun ensisijaisesti neuvotellen. Jos neuvottelu ei kuitenkaan johda ratkaisuun, voi asiakas pyytää apua ristiriidan tai erimielisyyden selvittämiseen Vakuutus- ja Rahoitusneuvonnasta tai viedä asian Arvopaperi- tai Pankkilautakunnan käsiteltäväksi.

Vakuutus- ja Rahoitusneuvonta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki,
p. (09) 685 0120, sähköposti info@fine.fi

Kuluttajariitalautakunta, PL 306, 00531 Helsinki, p. 029 566 5200. Riitaisuudet voidaan käsitellä myös sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka piirissä asiakkaalla on asuinpaikka tai Helsingin käräjäoikeudessa.



22. Sopimuksen siirtäminen

Pankilla on oikeus yksipuolisesti siirtää tämä sopimus siihen perustuvine oikeuksineen asiakasta kuulematta, mikäli pankki luovuttaa liiketoimintansa kokonaan tai osittain.

23. Talletus- ja sijoittajien korvausrahastosuoja

Asiakkaan varat kuuluvat kulloinkin voimassa olevan talletus- ja sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin laissa säädettyssä laajuudessa. Sijoitusrahastotoiminta sekä sijoitussidonnaiset vakuutukset eivät kuulu talletus- tai sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin. Talletussuojasta kerrotaan pankin verkkosivuilla www.omasp.fi.

