

Sijoituspalvelusopimuksen yleiset ehdot

Ehdot käytössä 1.4.2019 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

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.

Pankki ei luokittele asiakkaitaan palvelu-, tuote- tai liiketoimikohtaisesti.



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

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 tai puhelimella käytävät keskustelut sekä asiakkaan viestit. Pankilla on oikeus käyttää tallenteita todisteina toimeksiannossa mahdollisesti ilmenevien erimielisyyksien ratkaisemisessa sekä muihin tarkoituksiin siitä erikseen ilmoittamalla. 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 sekä sijoitustavoitteista, 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.

7. Asiakkaan tiedot

Asiakkaan tulee antaa pankille tarvittavat asiakastiedot ja tiedot mahdollisista asiakastietojensa muuttumisesta. Asiakkaan on ilmoitettava pankille verotuksellinen asemansa, kansalaisuutensa sekä LEI-tunnus (Legal Entity Identifier) yritysten ja yhteisöjen kohdalla. Tiedot on annettava kirjallisesti, ellei pankki ole muuten ohjeistanut ja tiedot asiakastietojen muutoksista on annettava ilman aiheetonta viivytystä. Pankki ei vastaa vahingosta, mikäli asiakas ei ole ilmoittanut tietojaan tämän sopimuksen mukaisesti.

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 lainsäädännön 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 tietosuojaseloste, jossa annetaan asiakkaille tietosuojalainsäädännön edellyttämiä tietoja henkilötietojen käsittelystä pankissa, on saatavilla pankin toimipaikoissa ja verkkosivuilla: www.omasp.fi.

9. Toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat periaatteet

Pankin toimeksiantojen toteuttamista ja välittämistä koskevat periaatteet on kuvattu Sijoittajatiedotteessa ja ne sisältävät tiedot menettelytavoista, joita pankki noudattaa vastaanottaessaan ja välittäessään asiakkaidensa puolesta julkisen kaupankäynnin kohteena olevia arvopapereita koskevia toimeksiantoja. Asiakas voi antaa erityisen ohjeen toimeksiannon toteuttamiseen.

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.

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. 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.

14. 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 tai katsotaanko asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätösten tekoa 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.

15. Vastuunrajoitus

Sopijapuoli ei vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä tai epäsuorasta vahingosta.

16. 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. Sijoitus- tai arvopaperipalveluja koskevat huomautukset on tehtävä palvelua koskevan erillisen sopimuksen mukaisissa määräajoissa.

17. 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.

18. Talletus- ja sijoittajien korvausrahastosuojaja

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

19. Sopimuksen voimassaolo

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.

20. 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 kärjäoikeudessa, jonka piirissä asiakkaalla on asuinpaikka tai Helsingin kärjäoikeudessa.