

## I Ehtojen soveltamisala ja määritelmät

### 1. Ehtojen tarkoitus ja soveltamisala

Näitä ehtoja sovelletaan Nordea Bank Oyj:n ("pankki") liiketoiminoissa joukkovelkakirjalainojen merkintätoimeksiantojen toteuttamiseen ja välittämiseen sekä kaupankäyntiin joukkovelkakirjalainoilla ei-ammattimaisten asiakkaiden kanssa silloin, kun kauppaa ei tehdä Kauppapaikalla.

Osapuolet voivat erikseen sopia, että näitä ehtoja sovelletaan pankin ja ammattimaisen asiakkaan väliseen sopimussuhteeseen.

Mikäli pankki on asiakkaan kanssa erikseen sopinut kaupankäynnistä muulla kuin tässä sopimuksessa tarkoitettulla tavalla, sovelletaan kaupankäyntiin ensisijaisesti erikseen sovittuja ehtoja ja toissijaisesti näitä ehtoja.

### 2. Määritelmät

#### Ammattimainen asiakas

Ammattimaisella asiakkaalla tarkoitetaan asiakasta, joka on lainsäädännössä tarkoitettu ammattimainen asiakas.

#### Arvopaperinvälittäjä

Arvopaperinvälittäjällä tarkoitetaan:

- 1) sijoituspalveluyritystä,
- 2) ulkomaista sijoituspalveluyritystä,
- 3) luottolaitosta, sekä
- 4) ulkomaista luotto- ja rahoituslaitosta.

#### Asiakas

Sopijapuoli, joka on hyväksynyt nämä ehdot ja jonka pankki on hyväksynyt asiakkaakseen. Asiakas toimii omissa nimissään ja omaan lukuunsa suhteessa pankkiin.

#### Asiakaspalvelu

Pankin puhelimitse ja asiakaspostin kautta käytettävä asiakaspalvelu.

#### Ei-ammattimainen asiakas

Ei-ammattimaisella asiakkaalla tarkoitetaan asiakasta, joka on lainsäädännössä tarkoitettu ei-ammattimainen asiakas.

#### Hintanoteeraus

Pankin asiakkaalle tämän pyynnöstä antama joukkovelkakirjan osto- tai myyntitarjous.

#### Joukkovelkakirja

Lainsäädännössä tarkoitettu todiste- tai arvo-osuusmuotoinen osuus joukkovelkakirjalainasta tai siihen rinnastuvasta velallisen sitoumuksesta.

#### Jälkimarkkina

Kaupankäynti joukkovelkakirjoilla niiden liikkeeseenlaskun jälkeen.

#### Kauppapaikka

Lainsäädännössä tarkoitettu säännelty markkina, monenkeskinen kaupankäyntijärjestelmä ja organisoitu kaupankäyntijärjestelmä, niitä muussa valtiossa kuin Suomessa vastaava kaupankäynti sekä koti- tai ulkomainen selvitysyhteisö.

#### Konserni

Konsernilla tarkoitetaan Nordea Bank Oyj:tä ja kaikkia Nordea Bank Oyj:n kulloinkin omistamia tai välittömästi tai välillisesti hallintoa yhtiöitä.

#### LEI-tunnus

Yhteisötunnus, joka on tarkoitettu rahoitusmarkkinoilla toimivien yhteisöjen tunnistamiseen. LEI on lyhenys englanninkielen sanoista Legal Entity Identifier. Tunnuksessa on 20 merkkiä, ja se perustuu ISO 17442 –standardiin.

#### Liikkeeseenlaskija

Liikkeeseenlaskijalla tarkoitetaan koti- tai ulkomaista yksityis- tai julkisoikeudellista oikeushenkilöä, mukaan lukien pankkia, joka laskee tai aikoo laskea liikkeeseen joukkovelkakirjalainan.

## Markkinasäännöt

Voimassa olevan lainsäädännön perusteella annetut päätökset ja viranomaismääräykset ja -ohjeet sekä selvitysyhteisöjen säännöt, määräykset ja ohjeet, markkinoiden muu itsesääntely sekä kulloinkin sovellettava kauppatapa.

## Merkintä

Sijoittajan joukkovelkakirjan merkintä lainaehtojen mukaisesti, kun Joukkovelkakirjalaina lasketaan liikkeeseen ensisijaismarkkinoilla.

## Pankkipäivä

Päivä, jona pankit ovat yleisesti auki Suomessa ja suomalaisilla kauppapaikoilla käydään arvopaperikauppaa.

## Selvityspäivä

Joukkovelkakirjakaupan aiottu selvittämisajankohta.

## Selvitysyhteisö

Lainsäädännössä tarkoitettu koti- tai ulkomainen selvitysyhteisö.

## Valtuutettu

Asiakkaan kirjallisesti antaman valtuutuksen perusteella toimiva henkilö, jolla on oikeus asiakkaan puolesta tehdä asiakasta sitovia merkintöitä ja kauppajoja.

## Verkkopankkipalvelu

Asiakkaan pankkitunnuksilla käyttämä palvelu.

## II Joukkovelkakirjalainan merkintä

### 1. Merkintätoimeksianto

Asiakas antaa pankille merkintätoimeksiannon ja merkinnän toteuttamiseen liittyvät ohjeensa lainaehtojen ja pankin mahdollisesti erikseen antamien lainakohtaisten merkintäohjeiden mukaisesti.

Asiakas voi antaa merkintätoimeksiannon pankille asioidessaan konttorissa, puhelimitse asiakaspalvelussa, verkkopankkipalvelussa tai muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla.

### 2. Merkintätoimeksiannon hoitaminen

Pankki hoitaa vastaanottamansa merkintätoimeksiannon huolellisesti asiakkaan eduksi. Merkintätoimeksiantojen toteuttamiseen ei sovelleta pankin kulloinkin voimassa olevia toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita.

Pankki hoitaa asiakkaan puolesta merkintätoimeksiannon tallennuksen merkintäjärjestelmään tai asiakas tekee sen itse verkkopankkipalvelussa.

### 3. Hyväksytystä merkinnästä ilmoittaminen

Pankki antaa asiakkaalle merkintätoimeksiannon tallentamastaan merkinnästä. Asiakkaan verkkopankkipalvelussa tekemä merkintä on todennettavissa verkkopankin järjestelmästä.

### 4. Joukkovelkakirjojen toimitus

Liikkeeseenlaskija huolehtii ja vastaa siitä, että asiakkaan merkitsemät joukkovelkakirjat merkitään asiakkaan arvo-osuustilille tai arvopaperisäilytykseen tai, mikäli laina on todistemuotoinen, ovat luovutettavissa asiakkaalle lainaehtojen mukaisesti.

### 5. Merkintähinnan maksaminen

Asiakas valtuuttaa pankin veloittamaan joukkolainan merkintähinnan ilmoittamaltaan pankissa olevalta tililtä.

### 6. Pankin liikkeeseenlaskijoilta saamat palkkiot

Pankki voi saada joukkovelkakirjalainan liikkeeseenlaskijalta palkkion toteuttamastaan tai välittämistään merkintätoimeksiannoista. Lisätietoja pankin kulloinkin saamasta palkkiosta saa joukkovelkakirjalainan esitteestä, tuotekohtaisesta markkinointimateriaalista tai pankista muutoin.

## III Kaupankäynti joukkovelkakirjoilla

### 1. Kaupan solminen

Kaupankäynnissä jälkimarkkinoilla Asiakas pyytää pankilta hintanoteerauksen ja antaa kaupan toteuttamiseen liittyvät ohjeet pankille asioidessaan konttorissa, puhelimitse asiakaspalvelussa, verkkopankkipalvelussa tai muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla. Vastuu hintanoteerauspyynnön saapumisesta pankille on asiakkaalla.

Asiakkaan pyyntö hintanoteerauksen saamiseksi tulee kulloinkin soveltuvin osin sisältää:

- 1) asiakkaan ja sen valtuutetun nimi, joka pyytää hintanoteerausta;
- 2) joukkovelkakirjan laji ja määrä; ja
- 3) pyytääkö asiakas osto- vai myyntinoteerausta.

Pankilla on harkintansa mukaan oikeus olla antamatta asiakkaalle tämän pyytämää hintanoteerausta.

Pankin asiakkaalle antamaan hintanoteeraukseen asiakkaan on annettava vastaus heti, ellei erikseen muuta sovita. Pankkia ja asiakasta sitova kauppa syntyy, kun asiakas hyväksyy pankin hintanoteerauksen. Pankin kulloinkin voimassa olevia toimeksiantojen toteuttamista koskevia toimintaperiaatteita ei sovelleta joukkovelkakirjakaupankäyntiin ensi- eikä jälkimarkkinoilla. Asiakas on tietoinen ja hyväksyy sen, että pankki on kaupan vastapuolena ja että kauppa ei tehdä Kauppapaikalla.

## 2. Kaupanvahvistus

Pankki ilmoittaa toteutetusta kaupasta asiakkaalle lähettämällä kaupanvahvistuksen viimeistään kaupan solmimispäivää seuraavana pankkipäivänä postitettulla ilmoituksella, ellei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu. Ilmoitus voidaan tehdä sähköisesti verkkopankin kautta, mikäli kauppakin on tehty sitä kautta.

## 3. Selvitysohjeet ja valuutanvaihto

Tehdyn kaupan perusteella pankki ryhtyy toimiin kaupan selvittämiseksi ja asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan kaupan selvittämiseen.

Mikäli asiakkaan ilmoittama arvo-osuustili ja arvopaperisäilytys ovat pankissa, eikä asiakkaan kanssa toisin sovita, pankki selvittää kaupan ilman asiakkaan erikseen kauppakohtaisesti antamia selvitysohjeita. Valuuttamääräisen kaupan selvittämiseksi asiakas valtuuttaa pankin tekemään kaupan selvittämiseen tarvittavan valuuttakaupan, joka tehdään kauppapäivän käypää kurssia käyttäen. Asiakas vastaa valuutanvaihdosta mahdollisesti aiheutuneista kustannuksista ja kantaa kaupankäyntiin liittyvän valuuttakurssien muutoksista johtuvan riskin.

## 4. Joukkovelkakirjojen toimitus

Pankki huolehtii ja vastaa siitä, että asiakkaan pankilta ostamat joukkovelkakirjat ovat luovutettavissa asiakkaalle markkinasääntöjen tai erikseen sovittujen ehtojen mukaisesti selvityspäivänä.

Elleivät asiakkaan pankille myymät joukkovelkakirjat ole pankin käytettävissä markkinasääntöjen mukaisesti, asiakas vastaa pankille tästä mahdollisesti aiheutuvasta vahingosta.

## 5. Kauppahinnan maksaminen

Asiakas maksaa ostamiensa joukkovelkakirjojen kauppahinnan, mukaan lukien jälkimarkkinahyvityksen, lisätynä kaupasta mahdollisesti menevällä varainsiirtoverolla selvityspäivänä. Maksun tulee olla pankin käytettävissä markkinasääntöjen mukaiseen tai erikseen sovittuun maksuuhetkeen mennessä. Asiakas vastaa maksun viivästyntymisestä pankille mahdollisesti aiheutuneesta vahingosta.

Asiakas valtuuttaa pankin veloittamaan ilmoittamaltaan pankissa olevalta tililtä joukkovelkakirjojen kauppahinnan ja muut kauppaan perustuvat maksut selvityspäivänä. Asiakas vastaa siitä, että tilillä on kulloinkin riittävä määrä varoja toimenpiteiden ja pankin saatavien suorittamiseksi. Asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti.

Pankki vastaa siitä, että asiakkaan pankille myymien joukkovelkakirjojen kauppahinta, mukaan lukien mahdollinen jälkimarkkinahyvitys, vähennettynä kaupasta mahdollisesti perittävän ennakonpidätyksen tai varainsiirtoveron määrällä suoritetaan asiakkaalle selvityspäivänä. Kauppahinnan suorittamisen edellytyksenä on, että asiakas on täyttänyt kaupan mukaiset velvollisuutensa. Maksun viivästyessä pankista johtuvasta syystä pankki on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle viivästyskorkoa korkolain säännösten mukaisesti.

## 6. Kaupan purkaminen

Ellei asiakas suorita kauppahintaa tai toimita kaupan kohteena olevia joukkovelkakirjoja näiden ehtojen mukaisesti, pankilla on oikeus purkaa kauppa ilmoittamalla siitä erikseen asiakkaalle.

Selvitysyhteisössä selvitettävänä oleva kauppa voidaan purkaa vain markkinasääntöjen mukaisesti. Jos purkaminen on johtunut asiakkaasta johtuvasta syystä, asiakkaan on korvattava purkamisesta pankille aiheutunut vahinko.

## IV Merkinnän ja kaupankäynnin muut ehdot

### 1. Asiakkaan ilmoitusvelvollisuus

Pankki ei voi vastaanottaa Asiakkaan toimeksiantoa, ennen kuin pankin tietojärjestelmiin on tallennettu tarvittava Asiakkaan yksilöintitunnus. Asiakkaan, joka on oikeushenkilö, tulee antaa pankille tiedoksi voimassa oleva LEI-tunnus. Yksityishenkilöiden osalta pankki edellyttää, että Asiakas on antanut pankille tarpeelliset tiedot kansalaisuudistaan ja muut tarvittavat lisätiedot. Mikäli Asiakkaan puolesta toimii valtuutettu, vastaavat tiedot on oltava valtuutetusta. Pankki voi vastaanottaa Toimeksiannon sen jälkeen, kun pankki on vastaanottanut tarpeelliset tiedot ja pankilla on ollut kohtuullinen aika päivittää tieto tietojärjestelmiinsä sekä tehdä muita tarpeelliset toimet annettujen tietojen oikeellisuuden varmentamiseksi.

Asiakas on velvollinen ilman aiheetonta viivytystä ilmoittamaan pankille kirjallisesti tai sähköisesti nimensä, osoitteensa ja verotuksellisen asemansa, kaikki kansalaisuutensa, LEI-tunnuksensa sekä muiden asiastietojensa muutokset.

Pankilla on oikeus oma-aloitteisesti saattaa osoite- ym. tiedot ajan tasalle väestörekisterin tai muun virallisen luotettavan tahon kautta saatujen tietojen perusteella.

Asiakkaan tulee ilmoittaa pankille, mikäli hänen Valtuutettunsa vaihtuu.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että Asiakas ei ole ilmoittanut pankille antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista.

### 2. Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Asiakkaan tulee tarkastaa vastaanottamansa pankin ilmoitukset ja raportit, mukaan lukien kaupanvahvistukset.

Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista virheistä pankille heti tiedon saatuaan. Ellei muuta osoiteta, asiakkaan katsotaan saaneen tiedon seitsemän (7) kalenteripäivän kuluttua toimenpidettä koskevan ilmoituksen lähettämisestä, mikäli asiakkaan raportointiosoite on Suomessa. Mikäli asiakkaan raportointiosoite on ulkomailla, katsotaan asiakkaan saaneen ilmoituksen neljänentoista (14) kalenteripäivän kuluttua ilmoituksen lähettämisestä, ellei muuta sovita.

Pankin ja asiakkaan, joka ei ole ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli, on katsottava hyväksyneen toisen sopijapuolen toiminta, ellei se viimeistään seitsemän (7) kalenteripäivän kuluessa toisen sopijapuolen toiminnasta tiedon saatuaan ilmoita toiselle sopijapuolelle, ettei se hyväksy tämän toimintaa.

Mikäli huomautusta ei anneta edellä kuvattujen määräaikojen kuluessa, katsotaan sopijapuolten hyväksyneen toistensa toiminnan.

Pankilla on toimintaperiaatteet eturistiriitojen välttämiseksi ja hallitsemiseksi. Toimintaperiaatteista on olemassa erillinen selvitys, joka on saatavissa joko pankin konttoreista tai osoitteesta: [www.nordea.fi/mifid2](http://www.nordea.fi/mifid2).

Asiakkaan on ilman aiheetonta viivytystä ilmoitettava pankille antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista kirjallisesti (kirjeitse, sähköisesti Verkkopankkipalvelun kautta tai muulla Asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla). Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille edellä mainittujen tietojen muuttumisesta.

### 3. Keskustelujen ja viestien tallentaminen

Pankki tallentaa sijoituspalveluiden tarjoamiseen liittyvät asiakkaan kanssa käytävät keskustelut ja viestit, jotka johtavat tai voivat johtaa asiakastoimeksiantojen vastaanottamiseen, välittämiseen tai toteuttamiseen. Pankilla on oikeus käyttää puhelin- ja muita tallenteita todisteina toimeksiannossa mahdollisesti ilmenevien erimielisyyksien ratkaisemisessa ja muihin asiakkaalle erikseen ilmoitamiinsa tarkoituksiin.

Pankilla on velvollisuus luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille pyynnöstä. Kopio asiakkaan kanssa käytyjen keskustelujen ja vaihdettujen viestien tallenteista on saatavilla pyynnöstä viiden vuoden ajan, tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä seitsemän vuoden ajan.

#### 4. Henkilö- ja asiakastietojen käyttö

Pankki käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja, kun se toimittaa tuotteita ja palveluja, joista osapuolet ovat sopineet. Lisäksi pankki käsittelee henkilötietoja muissa yhteyksissä, kuten silloin kun lakien ja muiden säännösten noudattaminen sitä edellyttää. Yksityiskohtaista tietoa henkilötietojen käsittelystä pankissa annetaan Nordean tietosuojaselosteessa, joka on saatavilla pankin verkkosivuilla osoitteessa [nordea.fi](http://nordea.fi). Tietosuojaselosteeseen voi saada myös ottamalla yhteyttä pankkiin. Tietosuojaseloste sisältää tietoa henkilötietojen käsittelyyn liittyvistä oikeuksista, joita ovat muun muassa oikeus saada pääsy tietoihin, oikeus tietojen oikaisemiseen ja oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen.

Asiakkaan, joka on oikeushenkilö, on toimitettava Nordean tietosuojaseloste henkilölle, joiden henkilötietoja se luovuttaa pankille.

Asiakkaan henkilöluottotietoja voidaan käyttää sijoituspalveluihin liittyviä sopimuksia tehtäessä tai asiakkaan antamien sijoitustoimeksiantojen hoitamisen yhteydessä. Luottotiedot hankitaan Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä.

Asiakkaan tietoja voidaan luovuttaa kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti esimerkiksi pankin kanssa samaan kotimaiseen tai ulkomaiseen konserniin tai taloudelliseen yhteenliittymään kulloinkin kuuluvalla Suomessa tai ulkomailla sijaitsevalle yhtiölle tai muulle yhtiölle, joka on lain mukaan sellaisessa asemassa, että tietoja voidaan sille luovuttaa.

Asiakkaan tietoja voidaan lisäksi luovuttaa muulle palveluntarjoajalle asiakkaan tunnistamiseksi, asiointitapahtuman toteuttamiseksi tai selvittämiseksi, mikäli asiakas käyttää kyseisen palveluntarjoajan palvelua.

#### V Sopijapuolten vastuu

##### 1. Pankin vastuu

Pankki vastaa virheillään tai laiminlyönneillään Asiakkaalle aiheuttamasta välittömästä vahingosta. Vahingonkorvauksen enimmäismäärä rajoittuu omaisuuden markkina-arvoon sinä hetkenä, kun pankin virhe tai laiminlyönti havaittiin tai olisi pitänyt havaita.

Pankki ei vastaa asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta, kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta Pankin taholta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta.

Pankki ei vastaa selvitysyhteisön toiminnasta tai sen mahdollisesti asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Jos selvitysyhteisön toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviksi toimiin korvauksen perimiseksi selvitysyhteisöltä sen mukaan kuin se selvitysyhteisön sääntöjen mukaan on mahdollista. Pankki maksaa viipymättä asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

Pankki ei vastaa liikkeeseenlaskijan, selvitysyhteisön, toisen arvopaperinvälittäjän, alisäilyttäjän maksukyvyttömyydestä, konkurssista, selvitystilasta, yrityssaneerauksesta tai vastaavasta menettelystä asiakkaalle aiheutuvista vahingoista. Pankki ei myöskään vastaa edellä mainittuihin menettelyihin liittyvistä velkojan vastuulle kuuluvista toimenpiteistä.

Pankki ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta, mukaan lukien liikkeeseenlaskijoilta, saaduista virheellisistä tiedoista.

##### 2. Asiakkaan vastuu

Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille välittömät vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että asiakas ei täytä näiden ehtojen tai sopimusten mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ sekä joukkovelkakirjojen hintojen ja valuuttakurssien muutoksista aiheutuneet kustannukset.

Tehdessään päätöksiä sijoitustoimenpiteistä Asiakkaan on perustettava päätöksensä omaan arvioonsa joukkovelkakirjaa ja sijoituspäättökseen liittyvistä riskeistä. Asiakas vastaa toimintansa ja sijoituspäättönsä taloudellisista tuloksista ja veroseuraamuksista. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko pankki suorittanut Asiakasta tai joukkovelkakirjaa koskevan soveltuvuus- ja asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko Asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään joukkovelkakirjaa koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan joukkovelkakirjaa koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan.

#### 3. Välillinen tai epäsuora vahinko

Sopijapuoli ei vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä tai epäsuorasta vahingosta. Tällaisena vahinkona voidaan pitää muun muassa saamatta jäänyttä tuottoa sekä sijoituksesta johdettavaa tappiota.

#### 4. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä.

Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolen täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kausaaliosassa suysuhteessa velvoitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide.

Sopijapuoli voi vedota ylivoimaiseen esteeseen vain, jos esteestä on ilmoitettu toiselle sopijapuolelle kirjallisesti tai muutoin todisteellisesti niin pian kuin se on ollut mahdollista tai sopijapuolella on muutoin ollut este tiedossa. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, pankki voi ilmoittaa asiasta myös valtakunnallisessa päivälehdessä. Vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että sopijapuoli on pyrkinyt mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle sopijapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

#### VI Pankin erityinen selonottovelvollisuus ja epäilyttävät liiketoimet

Pankki noudattaa kulloinkin voimassa olevaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä ja selvittämistä koskevaa lainsäädäntöä, sen perusteella annettuja viranomais määräyksiä ja -ohjeita sekä itsesääntelyä. Pankilla on niiden perusteella velvollisuus hankkia tietoja asiakkaan tuntemiseksi muun muassa tämän toiminnasta, liiketoiminnan laadusta ja laajuudesta sekä perusteet pankin tarjoamien palvelujen tai tuotteiden käyttämiselle.

Asiakas vakuuttaa, ettei merkintään tai kauppaan käytettyjen varojen tai säilytykseen jätettyjen varojen alkuperään liity epäilyttäviä tai lainvastaisia piirteitä.

Jos pankki kuitenkin havaitsee esimerkiksi, että asiakkaan kaupankäynnin rakenne tai suuruus, yrityksen koko tai sen toimipaikan sijainti poikkeaa tavanomaisesta tai liiketoimilla ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta taikka ne eivät sovi yhteen sen kokemuksen tai tietojen kanssa, jotka pankilla on asiakkaasta, pankin on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain ja muiden rahanpesua koskevien säännösten mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen selvittävät perusteet ja tarkoitus sen palvelujen käytölle sekä tarvittaessa selvittävät varojen alkuperä.

Jos pankilla on edellä tarkoitettujen erityisen selvitysvelvollisuuden täytettyään tai muutoin syytä pitää liiketoimea epäilyttävänä tai pankki epäilee liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, käyttävä rikoslainsäädännön tarkoitetun terrorismin rahoittamiseen tai sen rangaistavaan yritykseen, sillä on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäydä siitä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle ja annettava viranomaiselle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi.

Jos liiketoimea ei voida jättää toteuttamatta tai jos liiketoimesta kieläytyminen tai sen keskeyttäminen todennäköisesti vaikeuttaisi liiketoimen tosiasiallisen edunsaajan selville saamista, voidaan liiketoimi kuitenkin toteuttaa, jonka jälkeen asiasta on välittömästi ilmoitettava Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle. Lain mukaan pankki ei saa paljastaa ilmoituksen tekemistä sille, johon epäily kohdistuu.

Rahanpesun selvittelykeskus tai muu laissa määrätty viranomainen voi antaa Pankille määräyksen pidättyä toteuttamasta liiketointa enintään viiden (5) pankkipäivän ajaksi, jos tällainen pidättyminen on tarpeen rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen estämiseksi tai selvittämiseksi.

Asiakas on tietoinen myös siitä, että jos pankki epäilee asiakkaan liiketoimessa lain vastaista sisäpiirintiedon väärinkäyttöä tai arvopaperin kurssin vääristämistä, pankin on viipymättä ilmoitettava tästä Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrättylle viranomaiselle eikä pankki saa paljastaa ilmoituksen tekoa asiakkaalle. Pankki vastaa tällöin asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos pankki ei ole noudattanut sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia.

## VII Muut ehdot

### 1. Sovellettava laki ja ristiriidat

Näihin ehtoihin sovelletaan Suomen lakia ja soveltuvin osin kulloinkin voimassa olevia markkinasääntöjä. Mikäli nämä ehdot poikkeavat kulloinkin soveltuvasta pakottavasta lainsäädännöstä taikka markkinasäännöistä, sovelletaan ensisijaisesti lakia ja markkinasääntöjä.

Mikäli nämä ehdot poikkeavat liikkeeseen laskettavan joukkovelkakirjalainan lainaehdoista, sovelletaan ensisijaisesti lainaehtoja.

Nämä ehdot ovat saatavilla suomen-, ruotsin- ja englanninkielellä. Mikäli niiden välillä on ristiriitaa, niin ratkaisevat ovat suomenkieliset ehdot.

### 2. Riitaisuuksien ratkaiseminen

Kaupankäynnistä aiheutuvat riidat ratkaistaan Helsingin kärjäoikeudessa. Kuluttajana pidettävällä asiakkaalla on kuitenkin oikeus nostaa kanne kotipaikkansa kärjäoikeudessa, mikäli asiakkaan kotipaikka on Suomessa.

Mikäli pankki niin haluaa, voidaan riita ratkaista välimiesmenettelyssä välimiesmenettelystä annetun lain mukaisesti. Asiakkaan ollessa kuluttajansuojalain tarkoittama kuluttaja, edellytyksenä on kuitenkin, että asiakas antaa välimiesmenettelyyn suostumuksensa. Tässä tapauksessa pankki vastaa välimiesten palkkioista, ellei asiakas ole ilmeisen perusteettomasti nostanut tai vastustanut kannetta.