

1 EHTOJEN TARKOITUS JA SOVELTAMISALA

Näitä toimeksiantojen välityspalvelun yleisiä ehtoja sovelletaan Asiakkaan ja Kvarn Investment Services Oy:n (jäljempänä "Kvarn") välillä solmittuun sopimukseen toimeksiantojen välityspalvelusta (jäljempänä "Sopimus"), jolla Kvarn vastaanottaa Asiakkaalta Toimeksiantoja.

2 MÄÄRITELMÄT

Ammattimaisella asiakkaalla tarkoitetaan asiakasta, joka on sijoituspalvelulain mukaisesti luokiteltu ammattimaiseksi asiakkaaksi. Ammattimaisuuden edellytyksenä on muun muassa, että asiakkaan sijoitustoiminta on laajuutensa, säännöllisyytensä ja organisaationsa puolesta ilmeisen ammattimaista.

Asiakkaalla tarkoitetaan luonnollista tai juridista henkilöä, joka on tämän Sopimuksen Osapuolena hyväksynyt tämän Sopimuksen ehtoineen ja toimii omaan lukuunsa suhteessa Kvarniin, ja jonka Kvarn on hyväksynyt asiakkaakseen.

Markkinasäännöillä tarkoitetaan kulloinkin voimassaolevan lainsäädännön perusteella annettuja viranomaismääräyksiä ja -ohjeita.

Osapuolella tarkoitetaan tämän Sopimuksen osapuolta. Sopimuksen osapuolia ovat Asiakas ja Kvarn.

Pankkipäivällä tarkoitetaan päivää, jona pankit ja arvopaperimarkkinat ovat yleisesti avoinna siten, että ne voivat osaltaan toteuttaa maksu- tai arvo-osuuskirjaustapahtuman markkinapaikoissa. Jollei muuta ole sovittu tai laista tai tavasta muuta johdu, Pankkipäivällä tarkoitetaan viikonpäiviä maanantaista perjantaihin pois lukien pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joului- ja juhannusaatto ja mikä tahansa muu päivä, jota muutoin ei ole pidettävä Pankkipäivänä.

Rahoitusvälineellä tarkoitetaan sijoituspalvelulain mukaista rahoitusvälinettä, joihin kohdistuvia osto- ja myynti- sekä merkintä ja lunastustoimeksiantoja Kvarn vastaanottaa ja välittää ylläpitämässään verkkopalvelussa tämän Sopimuksen mukaisesti. Rahoitusvälineiksi katsotaan ainoastaan sijoituspalvelulain mukaiset rahoitusvälineet, jotka Kvarn on hyväksynyt ylläpitämälleen verkkopalvelulle jakelua varten.

Toimeksiannolla tarkoitetaan Asiakkaan Kvarnille antama määräys tiettyä Rahoitusvälinettä koskevan toimeksiannon välittämisestä tai toteuttamisesta siten kuin tässä Sopimuksessa määrätään.

3 TOIMEKSIANTOJEN VÄLITYS

3.1 Toimeksiannon antaminen ja voimaantulo

Kvarn toteuttaa Asiakkaan rahastoa koskevan Toimeksiannon toimittamalla Toimeksiannon rahastoyhtiölle tai rahaston hoitajalle. Toimeksianto toteutetaan Toimeksiannon kohteena olevan rahaston kulloinkin voimassaolevien sääntöjen mukaisesti. Muita rahoitusvälineitä, kuten osakkeita, johdannaisia tai ETF-tuotteita, koskevat Toimeksiannot Kvarn

toteuttaa tai välittää edelleen toteutettavaksi muulle Toimeksiannon toteuttajalle.

Asiakas antaa Toimeksiannon sähköisesti Kvarnin ylläpitämää verkkopalvelua käyttäen.

Asiakkaan antaman Toimeksiannon voimaantulon edellytyksenä on, että Asiakas toimittaa Kvarnin määrittelemät Toimeksiannon toteuttamiseen ja selvittämiseen tarvittavat tiedot sekä muut kohdan 5.4 mukaiset tiedot.

Asiakkaan antama Toimeksianto tulee voimaan, kun Kvarn on saanut siitä riittävät tiedot ja ottanut sen Toimeksiantona vastaan. Vastuu Toimeksiannon saapumisesta Kvarnille ja Toimeksiannon sisällöstä on Asiakkaalla.

Kvarnilla on oikeus kieltäytyä Toimeksiannon vastaanottamisesta, jos tähän on olemassa painava syy.

3.2 Toimeksiannon sisältö

Asiakkaan antaman Toimeksiannon tulee sisältää seuraavat tiedot:

- 1) Asiakkaan nimi;
- 2) sen henkilön nimi, joka on antanut Toimeksiannon;
- 3) tieto siitä, onko kyseessä osto-, myynti-, merkintä- vai lunastustoimeksianto;
- 4) rahoitusväline, jota Toimeksianto koskee, sekä sijoitettava summa;
- 5) muut Toimeksiannon toteuttamiseen tarvittavat tiedot, kuten hintaraja, voimassaoloaika tai erityiset ohjeet.

Mikäli Asiakkaan tulee sovellettavan sääntelyn mukaan antaa kirjallinen vahvistus Toimeksiannon ehtojen hyväksymiselle, katsotaan Asiakkaan hyväksyneen Toimeksiannon ehdot toimittamalla tässä kohdassa 3.2 mainitut tiedot.

Kvarnilla on oikeus jättää toteuttamatta puutteellisesti yksilöity Toimeksianto.

3.3 Toimeksiannon muuttaminen

Asiakkaalla on oikeus muuttaa antamansa Toimeksiantoa tai peruuttaa Toimeksianto ennen Toimeksiannon toteutusta. Rahastoja koskevien Toimeksiantojen osalta muutos tai peruutus tulee voimaan, kun Kvarn on sen vastaanottanut ja rahastoyhtiö tai vaihtoehtorahaston hoitaja joka hallinnoi Toimeksiannon kohteena olevaa rahastoa on sen hyväksynyt. Muita rahoitusvälineitä koskevien Toimeksiantojen osalta muutos tai peruutus tulee voimaan, kun Kvarn on sen vastaanottanut ja Toimeksiannon toteuttaja on sen hyväksynyt.

Toimeksiannon sijoitettavan summan muuttamista pidetään Toimeksiannon peruuttamisena ja samalla uutena Toimeksiantona. Toimeksiannon muutos voi vaikuttaa Toimeksiannon etuoikeusasemaan.

Mikäli Kvarn on ryhtynyt toimenpiteisiin toimeksiannon täyttämiseksi, Asiakas voi peruuttaa Toimeksiannon ainoastaan, mikäli Asiakas korvaa Kvarnille peruuttamisesta

mahdollisesti aiheutuneet kulut ja vahingon. Toimeksiantoa ei voi muuttaa tai peruuttaa siltä osin kuin se on toteutettu.

3.4 Toimeksiannon hoitaminen

Kvarn hoitaa vastaanottamansa Asiakkaan Toimeksiannon huolellisesti Asiakkaan eduksi. Kvarn välittää Toimeksiannon toteutettavaksi Kvarnin kulloinkin voimassa olevien asiakkaiden toimeksiantojen toteuttamisperiaatteiden mukaisesti, ellei Asiakas anna erityisiä, toimeksiantojen toteuttamisperiaatteista poikkeavia ohjeita. Kvarnin kulloinkin voimassa olevat asiakkaiden toimeksiantojen toteuttamisperiaatteet löytyvät Kvarnin verkkosivuilta osoitteesta www.kvarnx.com. Kun Asiakas antaa Kvarnille Toimeksiannon, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen Kvarnin kulloinkin voimassa olevat asiakkaiden toimeksiantojen toteuttamisperiaatteet. Asiakas on tietoinen siitä, että Asiakkaan mahdollisesti antama Kvarnin asiakkaiden toimeksiantojen toteuttamisperiaatteista poikkeava ohje saattaa estää Kvarnia toteuttamasta toimenpiteitä, joiden tavoitteena on saavuttaa Asiakkaan kannalta paras mahdollinen tulos.

Kvarnilla on oikeus toteuttaa Asiakkaan Toimeksianto osissa, ellei toisin ole kirjallisesti sovittu. Kvarnilla on oikeus yhdistää Asiakkaan Toimeksianto toisen asiakkaan toimeksiannon tai oman toimeksiantonsa kanssa kulloinkin voimassa olevien asiakkaiden toimeksiantojen toteuttamisperiaatteiden ja sovellettavan lainsäädännön mukaisesti.

Asiakas on velvollinen myötävaikuttamaan Toimeksiannon hoitamiseen. Mikäli Kvarn katsoo Asiakkaan edun sitä vaativan, Kvarnilla on oikeus mutta ei velvollisuutta pidättäytyä Toimeksiannon toteuttamisesta siihen asti, kunnes asiakas on Kvarnin pyynnöstä muuttanut Toimeksiantoaan.

3.5 Toimeksiannon vastaanottamisesta ja toteutuksesta ilmoittaminen ja muu raportointi

Kvarn on velvollinen ilmoittamaan Asiakkaalle toteutetusta Toimeksiannosta. Kvarn toimittaa ilmoituksen viimeistään Toimeksiannon toteuttamispäivää seuraavan kaupankäyntipäivän aikana.

Kvarn raportoi Asiakkaalle kulloinkin voimassa olevan sääntelyn mukaisesti niistä kuluista ja veloituksista, jotka aiheutuvat Asiakkaalle tämän Sopimuksen mukaisista palveluista. Kvarn toimittaa raportin edellä mainituista kuluista ja veloituksista vuosittain. Raportti toimitetaan kunkin kalenterivuoden ensimmäisen vuosineljänneksen aikana.

3.6 Kauppahinnan suoritus

Asiakas on velvollinen suorittamaan rahoitusvälineiden kauppa- tai merkintähinnan lisättynä Kvarnin saatavilla ja kaupasta mahdollisesti menevällä verolla Kvarnin antamien maksuohjeiden mukaisesti.

3.7 Kaupan purkaminen ja toimeksiannon toteuttamatta jättäminen

Asiakkaalla ei ole oikeutta purkaa Toimeksiannon perusteella tehtyä kauppaa. Kauppa voidaan purkaa vain kulloinkin voimassa olevan sääntelyn ja viranomaisten antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Jos purkaminen on johtunut

Asiakkaasta johtuvasta syystä, Asiakkaan on korvattava purkamisesta Kvarnille aiheutunut vahinko.

Kvarnilla on oikeus olla toteuttamatta Toimeksiantoa, mikäli Asiakas on olennaisella tavalla jättänyt täyttämättä Toimeksiannon, näiden ehtojen tai muun Osapuolten välisen Sopimuksen tarkoittaman sopimusvelvollisuutensa Kvarnilla on syytä epäillä sisäpiiritiedon väärinkäyttöä. Asiakkaan on tällöin korvattava Kvarnille mahdollisesti aiheutunut vahinko.

4 OSAPUOLTEN VASTUU

4.1 Kvarnin vastuu ja vahingonkorvausvelvollisuus

Kvarn vastaa tässä Sopimuksessa määritellyllä tavalla vastaanotettujen Asiakkaan Toimeksiantojen hoitamisesta.

Kvarn on velvollinen korvaamaan Asiakkaalle välittömät vahingot, jotka aiheutuvat siitä, ettei Kvarn täytä tämän Sopimuksen mukaisia velvollisuuksiaan. Vahingonkorvauksen enimmäismäärä on enintään vahingon kohteena olleen omaisuuden markkina-arvo sinä hetkenä, kun Kvarnin virhe tai laiminlyönti havaittiin tai olisi pitänyt havaita.

Kvarn ei vastaa mistään kolmannen osapuolen Asiakkaalle aiheuttamista vahingoista. Kvarn ei myöskään vastaa Asiakkaan sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä tai Asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta. Kvarn ei vastaa Asiakkaalle aiheutuneesta välillisestä tai epäsuorasta vahingosta. Tällaisena vahinkona voidaan pitää muun muassa saamatta jäänyttä tuottoa, tulonmenetystä sekä sijoituksesta johtuvaa tappiota.

Kvarn ei vastaa Toimeksiannon kohteena olevaa rahastoa hallinnoivan rahastoyhtiön tai rahaston hoitajan toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta.

4.2 Asiakkaan vastuu ja vahingonkorvausvelvollisuus

Asiakas on velvollinen korvaamaan Kvarnille välittömät vahingot, jotka aiheutuvat siitä, ettei Asiakas täytä tämän Sopimuksen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisena vahinkona voidaan pitää muun muassa sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ.

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa yksin sijoitustoimintaansa liittyvistä riskeistä. Asiakas vastaa lisäksi yksin sijoituspäästönsä taloudellisesta tuloksesta ja mahdollisista veroseuraamuksista. Asiakas on tietoinen siitä, että sijoitustoimintaan liittyy riski sijoitetun pääoman menettämisestä osittain tai kokonaan.

Asiakas ei vastaa Kvarnille aiheutuneesta välillisestä tai epäsuorasta vahingosta.

Asiakkaalla ei ole oikeutta korvaukseen tämän Sopimuksen päättymisen tai Sopimuksen piiriin kuuluvan palvelun keskeyttämisen tai lopettamisen johdosta, ellei toisin ole sovittu tai sovellettavasta laista muuta johdu.

4.3 Ylivoimainen este

Osapuoli ei vastaa viivästyksestä tai Sopimuksen mukaisten veloitteiden muusta laiminlyönnistä siinä tapauksessa ja siinä

laajuudessa, kun tällainen viivästys tai laiminlyönti on seurausta Osapuolen vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella olevasta esteestä (i) joka estää Osapuolta suoriutumasta sen Sopimuksen mukaisista velvoitteistaan tai tekee sen mahdottomaksi ilman kohtuuttomia lisäkuluja, (ii) jota Osapuolen ei kohtuudella voida edellyttää ottaneen huomioon Sopimuksen tekohetkellä, ja (iii) jonka seurauksia Osapuoli ei kohtuudella olisi voinut välttää tai voittaa (jäljempänä "Ylivoimainen este"). Mikäli Osapuoli ei Ylivoimaisen esteen vuoksi voi kohtuudella huolehtia tämän Sopimuksen mukaisen velvoitteensa täyttämisestä, esteen kohdannut Osapuoli vapautuu Sopimuksesta johtuvien velvoitteiden täyttämisestä ja seuraamuksista niin pitkäksi aikaa kuin ylivoimainen este kestää.

Kvarnin alihankkijaa kohdannut Ylivoimainen este katsotaan myös Kvarnin Ylivoimaiseksi esteeksi, jos Kvarn ei voi kohtuudella hankkia alihankinnan kohteena olevaa suoritusta muualta.

Osapuolen, jonka suoritukseen Ylivoimainen este vaikuttaa, on velvollinen ilmoittamaan Ylivoimaisesta esteestä ja sen päättymisestä toiselle Osapuolelle viivytyksettä tultuaan siitä tietoiseksi.

5 PALVELUN MUUT EHDOT

5.1 Rahoitusvälineiden ja rahavarojen säilytys

Kvarn ei tarjoa Asiakkaalle rahoitusvälineiden tai rahavarojen säilytystä eikä säilytää Asiakkaan rahoitusvälineitä tai rahavaroja. Kvarn tarjoaa asiakkaalle ainoastaan rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen vastaanottamista ja välittämistä. Kvarn ei käsittele tai pidä hallinnassaan Asiakkaan varoja.

5.2 Valtuutukset

Asiakkaan kirjallisesti valtuuttama henkilö voi antaa Asiakkaan puolesta Toimeksiantoja ja niihin liittyviä ohjeita tämän Sopimuksen mukaisella tavalla. Asiakkaan tulee kirjallisesti ilmoittaa myöntämänsä valtuutukset Kvarnille. Kvarnilla on oikeus olla hyväksymättä Asiakkaan ilmoittamaa valtuutusta, jos Kvarn epäilee sen oikeellisuutta tai muutoin epäilee väärinkäytöstä. Kvarnilla ei kuitenkaan ole velvollisuutta arvioida valtuutuksen oikeellisuutta.

Asiakkaan tulee viipymättä kirjallisesti ilmoittaa valtuutuksissa sekä valtuutetun toimivallassa tapahtuvista muutoksista sekä valtuutetun vaihtumisesta Kvarnille. Asiakas vastaa vahingoista, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas laiminlyö velvollisuutensa ilmoittaa valtuutuksessa tapahtuneista muutoksista Kvarnille.

Kvarnilla on oikeus Asiakkaan vastuulla noudattamaan myös muun henkilön kuin valtuutetun antamia Toimeksiantoja ja ohjeita, jos asianomainen Toimeksiannon tai ohjeen antaja on asemansa puolesta tähän valtuutettu tai Kvarnilla on muutoin perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan Asiakkaan puolesta.

5.3 Edunvalvonta

Alaikäisen tai muun edunvalvonnassa olevan Asiakkaan puolesta tämän Sopimuksen allekirjoittavat, irtisanovat ja kaikki muutokset tekevät Asiakkaan edunvalvojat yhdessä.

Edunvalvonnassa olevan Asiakkaan puolesta Toimeksiantoja antavat Asiakkaan edunvalvojat yhdessä. Edunvalvoja on velvollinen hankkimaan kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti asianmukaisen viranomaisen luvan ennen rahoitusvälineitä koskevien liiketoimien toteuttamista edunvalvonnassa olevan Asiakkaan lukuun.

Edunvalvojat ovat velvollisia ilmoittamaan kirjallisesti Kvarnille edunvalvonnassa tapahtuvista muutoksista.

5.4 Asiakkaan tunteminen ja asiakastiedot

Asiakas sitoutuu toimittamaan Kvarnille sopimussuhteen alussa ja tämän aikana Kvarnin kulloinkin pyytämät Asiakkaan yksilöinti- ja yhteystiedot, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan sääntelyn edellyttämät tiedot sekä muut sopimussuhteen perustamiseksi ja ylläpitämiseksi tarvittavat tiedot ja asiakirjat. Asiakas on velvollinen ilman aiheutonta viivytystä ilmoittamaan Kvarnille antamissaan tiedoissa tapahtuneista muutoksista tai havaitsemistaan virheistä.

Kvarnilla on oikeus päivittää asiakastietoja julkisista rekistereistä saatavien tietojen perusteella.

Asiakkaan tuntemistietoja ja muita tietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

5.5 Pakotteet

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

- 1) ei ole pakotteiden kohteena tai toimi pakotteiden kohteena olevan yksityis- tai oikeushenkilön puolesta,
- 2) noudattaa siihen soveltuvia pakotteita,
- 3) ei suoraan tai välillisesti lainaa, luovuta tai muutoin mahdollista omaisuutensa käyttöä pakotteiden kohteena olevaan liiketoimintaan tai luovuttamista pakotteiden kohteena olevalle yksityis- tai oikeushenkilölle, ja
- 4) ei tietoisesti mahdollista tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden hoitamista pakotteiden alaisesta liiketoiminnasta taikka pakotteiden kohteena olevalta yksityis- tai oikeushenkilöltä saatavilla varoilla.

Pakotteilla 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 rajoitetta tai Suomen Keskusrikospoliisin määräämää hallinnollista varojen jäädyttämistä.

Tämän Asiakkaan antaman vakuutuksen tulee toteutua tämän Sopimuksen voimassa ollessa siihen saakka, kunnes asiakassuhde on päättynyt ja siitä aiheutuvat velvoitteet ovat kokonaisuudessaan ja lopullisesti hoidettu Asiakkaan ja Kvarnin välillä. Mikäli tämä Asiakkaan Kvarnille antama vakuutus osoittautuu virheelliseksi, Kvarnilla on oikeus lakata välittömästi tarjoamasta tämän Sopimuksen mukaisia palveluita Asiakkaalle ja irtisanoa tämä sopimus päättymään välittömästi näiden ehtojen kohdan 6.2 mukaisesti.

5.6 Epäilyttävät liiketoimet

Asiakas vakuuttaa, ettei Asiakkaan Toimeksiannon hoitamiseen käytettävien varojen alkuperään tai Asiakkaan antamiin Toimeksiantoihin liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä.

Jos Kvarn havaitsee, että Asiakkaan toiminta tai Toimeksiannot poikkeavat tavanomaisesta tai niillä ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta taikka ne eivät sovi yhteen Asiakkaan taloudellisen tilanteen tai liiketoimien kanssa tai jos Kvarnilla on muutoin syytä epäillä Toimeksiantoon sisältyvien varojen laillista alkuperää, Kvarnilla on velvollisuus tarvittaessa keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäytyä siitä. Kvarn on velvollinen tarvittaessa tekemään ilmoituksen epäilyttävästä liiketoimesta Rahanpesun selvittelykeskukselle.

Jos Kvarn epäilee Asiakkaan Toimeksiannossa lain vastaista sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai markkinoiden manipulaatiota, Kvarnin on ilmoitettava tästä finanssivalvonnalle.

5.7 Palvelun ja tämän käytön rajoittaminen

Kvarnilla on oikeus keskeyttää tai rajoittaa palveluiden käyttöä huolto- ja korjaustoimenpiteitä varten. Kvarn ei takaa, että palvelut ovat käytettävissä keskeytyksettä eikä vastaa mahdollisten katkosten aiheuttamista vahingoista. Mikäli palveluihin on suunniteltu huoltokatko, Kvarn pyrkii ilmoittamaan siitä Asiakkaalle kohtuullisessa ajassa etukäteen. Kvarnilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle, jos yksittäinen Asiakkaan antama Toimeksianto keskeytyy tai jää hoitamatta edellä mainitun syyn vuoksi.

Kvarnilla on lisäksi oikeus rajoittaa Sopimuksen mukaisten palveluiden käyttöä, jos:

- 1) Asiakas toimii vastoin Sopimuksen ehtoja,
- 2) Asiakkaan Kvarnille kohdan 5.5 tai kohdan 5.6 mukaisesti antama vakuutus osoittautuu virheelliseksi,
- 3) Kvarnilla on syytä epäillä palveluiden väärinkäyttöä,
- 4) Asiakkaan toiminta saattaa aiheuttaa vahinkoa Kvarnille 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 tai muutoin menettää oikeustoimikelpoisuutensa.

Kvarn voi määritellä Toimeksiannoille ylä- tai alarajan, jotka voivat olla myös asiakaskohtaisia. Kvarnilla on oikeus rajoittaa palvelun kautta harjoitettavaa kaupankäyntiä tai estää se kokonaan, mikäli Toimeksiantojen asianmukainen suorittaminen saattaa vaarantua.

5.8 Henkilötietojen käsittely ja salassapito

Kun Kvarn käsittelee asiakkaidensa henkilötietoja rekisterinpitäjänä, käsittely tapahtuu voimassa olevan tietosuojalainsäädännön mukaisesti sekä tietosuojaselosteessa tarkemmin kuvatulla tavalla. Kvarnin tietosuojaseloste on saatavilla osoitteessa www.kvarnx.com.

Kvarnin henkilökunta ja johto ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti Asiakkaan toimeksiannoista, taloudellisesta asemasta, yksityisestä olosuhteesta ja liike- ja ammattisalaisuudesta. Mikäli Kvarn joutuu Sopimuksen mukaisia tehtäviään ja palveluita suorittaessaan antamaan Asiakasta koskevia tietoja kolmannelle taholle, vastaa Kvarn siitä, että tätä kolmatta tahoa koskee sellaiset vaitiolositoumukset, jotka vastaavat sisällöltään Kvarniin ja tämän toimintaan sovellettavan lainsäädännön salassapitoa koskevia säännöksiä.

Kvarnilla on oikeus antaa tässä kohdassa 5.8 tarkoitettuja tietoja sidonnaisasiamiehelleen, samaan konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluvalle yhteisölle asiakaspalvelua tai muuta asiakassuhteen hoitamista, markkinointia sekä konsernin tai konsolidointiryhmän riskienhallintaa varten, jos tietojen vastaanottajaa koskee sijoituspalvelulaisissa säädetty tai vastaava salassapitovelvollisuus.

Kvarnilla on oikeus luovuttaa Asiakkaan tietoja rahastoyhtiölle, vaihtoehtorahaston hoitajalle tai liikkeeseenlaskijalle asiakkaan tämän Sopimuksen mukaisten palveluiden vaatimassa laajuudessa. Asiakkaan tietoja saadaan tällöin luovuttaa vain siinä määrin kuin toimeksiannon välittäminen, toteuttaminen tai selvittäminen tai asiakkaan tunnistamiseen ja tuntemiseen liittyvät velvoitteet edellyttävät.

Kvarn on salassapitovelvollisuudestaan huolimatta velvollinen luovuttamaan edellä tässä kohdassa 5.8 tarkoitettuja tietoja syyttäjälle ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen selvittämiseksi sekä muulle viranomaiselle, jolla on lain nojalla oikeus saada sellaisia tietoja.

Kvarnilla on aina oikeus luovuttaa Asiakasta koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti ja Asiakkaan antaman suostumuksen perusteella ja mukaisesti.

5.9 Asiakasluokittelu

Kvarn on velvollinen luokittelemaan asiakkaansa ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, ammattimaiseksi asiakkaaksi tai hyväksyttäväksi vastapuoleksi. Asiakasluokittelu suoritetaan sijoituspalvelulain nojalla. Asiakkaalla on oikeus hakea Kvarnin suorittaman asiakasluokittelun muuttamista kirjallisella hakemuksella. Kvarn harkitsee tapauskohtaisesti Asiakkaan asiakasluokittelun muuttamisen edellytyksiä ja sitä, hyväksyykö Kvarn Asiakkaan esittämän hakemuksen. Asiakasluokittelulla ja sen muuttamisella on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen ja sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin.

Asiakas on velvollinen ilman aiheutonta viivytystä ilmoittamaan muutoksista, jotka voivat vaikuttaa asiakasluokitukseen.

5.10 Tiedonanto- ja selonottovelvollisuus

Mikäli Asiakkaan antama Toimeksianto koskee muuta kuin sijoituspalvelulaissa tarkoitettua yksinkertaista rahoitusvälinettä, Kvarnin on pyydettävä Asiakasta antamaan hänen sijoituskokemusta- ja tietämystään koskevia tietoja ennen kuin Asiakas voi antaa näitä rahoitusvälineitä koskevia Toimeksiantoja. Kvarn arvioi Asiakkaan antamien tietojen perusteella, onko kyseessä oleva rahoitusväline Asiakkaalle asianmukainen (asianmukaisuusarviointi). Asiakas vastaa itse sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä tai Asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta Kvarnin suorittamasta asianmukaisuusarviointista huolimatta.

Tietoa Kvarnin tiedonanto- ja selonottovelvollisuudesta sijoituspalveluja tarjottaessa löytyy Sopimuksen liitteestä sekä Kvarnin verkkosivuilta osoitteessa www.kvarn.com.

5.11 Keskustelujen ja viestien tallentaminen

Kvarn tallentaa Asiakkaalle tämän Sopimuksen nojalla tarjottuihin palveluihin liittyvät Asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja muut viestit. Kvarnilla on oikeus käyttää puhelu- ja muita tallenteita mm. toimeksiantojen todentamista varten, muihin ilmoittamiinsa käyttötarkoituksiin sekä todisteina mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa. Kopio puhelu- ja viestintätallenteista on saatavana Asiakkaan pyynnöstä viiden vuoden ajan tai toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä seitsemän vuoden ajan. Kvarnin tulee luovuttaa puhelu- ja viestintätallenteet toimivaltaisille viranomaisille näiden pyynnöstä.

5.12 Reklamointi- ja ilmoitusvelvollisuus

Asiakas on velvollinen tarkastamaan kaikki Kvarnilta saamansa ilmoitukset ja raportit. Mikäli Asiakas havaitsee Kvarnin toimenpiteissä, ilmoituksissa tai raporteissa virheitä tai laiminlyöntejä, tulee Asiakkaan viipymättä reklamoida näistä kirjallisesti Kvarnille.

Asiakas katsotaan hyväksyneen Kvarnin toiminnan, mikäli Asiakas ei saatuaan siitä tiedon ole esittänyt siitä huomautusta tai reklamaatiota. Määräaika huomautuksen esittämiselle on Toimeksiantojen osalta seitsemän (7) kalenteripäivää ja muiden toimenpiteiden osalta kolmekymmentä (30) kalenteripäivää. Määräaika lasketaan kohdassa 5.13 mainitulla tavalla. Mikäli

Toimeksianto ei toteudu, määräaika Asiakkaan tekemälle huomautukselle lasketaan Toimeksiannon voimassaolon päättymisestä.

5.13 Ilmoitukset

Kvarn toimittaa kaikki sijoituspalvelulain ja muun lainsäädännön mukaan asiakkaalle annettavat tiedot ensisijaisesti Kvarnin ylläpitämän verkkopalvelun kautta tai sähköisesti muulla pysyvällä tavalla. Ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi luokitellun Asiakkaan pyynnöstä edellä mainitut tiedot voidaan kuitenkin toimittaa Asiakkaalle maksutta postitse tai muulla yhteisesti sovitulla tavalla. Kvarnilla on kuitenkin aina oikeus toimittaa edellä mainitut sijoituspalvelulain ja muun lainsäädännön mukaan asiakkaalle annettavat tiedot postitse.

Kaikki tämän Sopimuksen mukaiset ilmoitukset ja muu kirjeenvaihto ovat kirjallisia ja toimitetaan postitse ja Kvarnin ylläpitämän verkkopalvelun kautta.

Ilmoituksen ja muu kirjeenvaihto katsotaan tulleen Osapuolen tietoon ja määräaika lasketaan alkavaksi:

- sen Pankkipäivän loppuun mennessä, jolloin ilmoitus on toimitettu, jos ilmoitus on toimitettu sähköisesti joko sähköpostitse tai Kvarnin ylläpitämän palvelun kautta; ja
- viimeistään seitsemän (7) päivän kuluttua siitä päivästä, jolloin ilmoitus lähetettiin, jos ilmoitus on toimitettu postitse;
- viimeistään neljätoista (14) päivän kuluttua siitä päivästä, jolloin ilmoitus lähetettiin, jos ilmoitus on toimitettu postitse ja asiakkaan Kvarnille ilmoittama osoite sijaitsee Suomen ulkopuolella.

5.14 Ulkopuolisen avun käyttäminen ja alihankinta

Kvarnilla on oikeus Asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää sopimusvelvoitteidensa täyttämiseksi alihankkijoita tai muita kolmansia osapuolia. Kvarnilla on oikeus luovuttaa tehtävien hoitamisen kannalta tarpeellisia asiakastietoja edellä mainituille kolmansille osapuolille kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

5.15 Maksut ja palkkiot

Kvarn perii tämän Sopimuksen mukaisesta palvelusta kulloinkin voimassa olevan hinnastonsa mukaisen palkkion tai maksun. Kvarn perii myös tämän Sopimuksen mukaisesta palvelusta Toimeksiannon hoitamiseen mahdollisesti liittyvät kulut. Mikäli yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määriteltä hinnastossa taikka siitä ei ole erikseen sovittu, Kvarn on oikeutettu perimään toimenpiteen aiheuttamat kulut ja kohtuullisen palkkion Voimassaoleva hinnasto on nähtävissä Kvarnin verkkosivuilla.

6 SOPIMUKSEN VOIMASSAOLOAIKA, MUUTTAMINEN, IRTISANOMINEN JA SIIRTÄMINEN

6.1 Sopimuksen voimassaolo ja irtisanominen

Tämä Sopimus astuu voimaan Sopimuksen allekirjoitushetkellä ja on voimassa toistaiseksi.

Asiakas voi irtisanoa Sopimuksen päättymään viiden (5) pankkipäivän kuluttua siitä hetkestä, kun irtisanominen on tullut Kvarnin tietoon näiden ehtojen kohdan 5.13 mukaisesti. Kvarn voi irtisanoa sopimuksen päättymään kolmenkymmenen (30) pankkipäivän kuluttua siitä hetkestä, kun irtisanominen on tullut Asiakkaan tietoon näiden ehtojen kohdan 5.13 mukaisesti.

Jolleivät Osapuolet sovi toisin, ennen tämän Sopimuksen irtisanomista annetut toteuttamatta olevat Toimeksiannot peruutetaan, jos Toimeksiannon peruuttaminen on Kvarnille mahdollista tämän arvion mukaan mahdollista. Toteutuneet Toimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

Jos Asiakas ei ole antanut Toimeksiantoja viimeisen kahden (12) kuukauden aikana on Kvarnilla oikeus katsoa Sopimus päättyneeksi ilman tämän kohdan mukaista irtisanomista.

6.2 Sopimuksen purkaminen

Kvarnilla on oikeus purkaa Sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli:

- Asiakas laiminlyö olennaisesti tähän Sopimukseen liittyviä velvollisuuksiaan tai muulla olennaisella tavalla rikkoo Sopimuksen ehtoja;
- Asiakas asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin;
- Kvarnilla on syytä olettaa Asiakkaan tulleen maksukyvyttömäksi;
- Asiakas menehtyy;
- Asiakas toimii näiden ehtojen kohdan 5.5 vastaisesti; tai
- Asiakas muuttaa asumaan maahan, jonne Kvarn ei tarjoa sijoituspalveluja.

Jolleivät Osapuolet sovi toisin, ennen tämän Sopimuksen purkamista annetut toteuttamatta olevat Toimeksiannot peruutetaan, jos Toimeksiannon peruuttaminen on Kvarnille mahdollista tämän arvion mukaan mahdollista. Toteutuneet Toimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

6.3 Sopimuksen muuttaminen ja siirtäminen

Kvarnilla on oikeus muuttaa yksipuolisesti tämän Sopimuksen ehtoja ja siihen sovellettavaa hinnastoa. Kvarn ilmoittaa Asiakkaalle kirjallisesti Sopimuksen ehtojen ja/tai hinnaston muutoksesta. Muutokset astuvat voimaan kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua ilmoituksen tultua Asiakkaan tietoon. Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, ellei Asiakas irtisano Sopimusta ennen edellä mainitun muutoksen voimaantuloa.

Asiakkaalla ei ole oikeutta siirtää Sopimusta tai siihen perustuvia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan kolmannelle. Kvarnilla on oikeus ilman Asiakkaan suostumusta siirtää Sopimuksen ja kaikki tai osan Sopimuksen mukaisista oikeuksistaan ja velvollisuuksiaan kolmannelle. Kvarn ilmoittaa Asiakkaalle siirrosta kirjallisesti.

Sopimus sitoo Osapuolia ja heidän lakimääräisiä seuraajiaan.

7 MUUT EHDOT

7.1 Sovellettava laki

Tähän Sopimukseen sovelletaan Suomen lakia lukuun ottamatta sen lainvalintaa koskevia säännöksiä. Siltä osin kuin Sopimuksessa on käytetty lakiviittauksia, sovelletaan myös näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä.

7.2 Riidanratkaisu

Asiakkaan tulee esittää tähän Sopimukseen liittyvät huomautuksensa ensisijaisesti Kvarnille. Asiakkaan tulee esittää mahdolliset huomautuksensa kirjallisesti. Tätä Sopimusta koskevat erimielisyydet ratkaistaan ensisijaisesti Osapuolten keskinäisin neuvotteluin. Jos neuvottelut eivät johda tuloksiin, tästä Sopimuksesta aiheutuvat riidat ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei Asiakas kuluttajan ominaisuudessa vaadi asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa.

Asiakas voi myös olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan (FINE, www.fine.fi), joka tarjoaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta. Asiakas voi myös viedä mahdollisen erimielisyyden ratkaistavaksi tuomioistuimen ulkopuoliseen valitusmenettelyyn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan yhteydessä toimivaan Sijoituslautakuntaan tai Kuluttajariitalautakuntaan (www.kuluttajariita.fi).

7.3 Peruuttamisoikeus etämyynnissä

Kuluttaja-asiakkaalla on oikeus peruuttaa tämä Sopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti Kvarnille 14 päivän kuluessa siitä, kun Asiakas on saanut kuluttajansuojalain mukaiset ennakkotiedot sekä kappaleen Sopimuksesta ehtoineen.

Asiakkaalla ei kuitenkaan ole peruuttamisoikeutta rahoitusvälineitä koskevissa kaupoissa, koska niiden arvo vaihtelee markkinoilla tapahtuvien muutosten mukaan ja Kvarn ei voi vaikuttaa tällaisiin arvomuutoksiin.

7.4 Muuta

Kvarn on sijoituspalveluyritys, jolla on Finanssivalvonnan myöntämä toimilupa tarjota sijoituspalveluja Suomessa. Kvarnin toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan yhteystiedot ovat: Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puh. 09 183 51 (vaihde), sähköposti kirjaamo@finanssivalvonta.fi, verkkosivut www.finanssivalvonta.fi.

Kvarnin tarjoamat sijoituspalvelut on tarkoitettu käytettäväksi ainoastaan maissa, jossa Kvarnilla on tarvittava toimilupa tai oikeus palvelujen tarjoamiseen. Kvarn pidättää oikeuden ilman erillistä ilmoitusta rajoittaa sijoituspalvelujen tarjoamista asiakkaalle, jonka kotipaikka tai vakituinen osoite sijaitsee maassa, jossa Kvarnilla ei ole tarvittavaa toimilupaa tai oikeutta sijoituspalveluiden tarjoamiseen.

Kvarn ei ole sijoituspalvelulaissa tarkoitetun Sijoittajien korvausrahaston jäsen.

TOIMEKSIANTOJEN VÄLITYSPALVELUN YLEISET EHDOT 1.10.2025

Nämä ehdot ovat saatavissa suomen ja englannin kielellä. Jos eri kieliversiot ovat keskenään ristiriidassa, noudatetaan ensisijaisesti suomenkielistä versiota.