

## PRIVANET SECURITIES OY:N KAUPANKÄYNTIOHJEET

### SISÄLLYS

<b>1.</b>	<b>YLEISTÄ .....</b>	<b>2</b>
<b>2.</b>	<b>KAUPANKÄYNNIN EHDOT .....</b>	<b>2</b>
	2.1 Kaupankäyntiajat .....	2
	2.2 Toimeksiantojen jättämisen edellytykset .....	2
	2.3 Toimeksiannon antaminen .....	2
	2.4 Toimeksiannon hoitaminen .....	3
	2.5 Toimeksiannon suorittamisesta ilmoittaminen .....	3
	2.6 Arvopaperien toimitus .....	3
	2.7 Kauppahinnan suoritus ja välittäjän pidätys oikeus .....	3
	2.8 Arvopapereihin liittyvät liput ja muut oikeudet .....	3
<b>3.</b>	<b>SELVITYS JA MAKSULIIKENNE .....</b>	<b>4</b>
	3.1 Selvitysohje .....	4
	3.2 Maksuohje .....	5
	3.3 Verot .....	6
	3.4 Kaupankäyntipalkkiot .....	6
	3.5 Osakerekisterin päivitys .....	6
<b>4.</b>	<b>SÄILYTYSPALVELU.....</b>	<b>6</b>
	4.1 Asiakasvaratili .....	6
	4.2 Arvopaperien jättö säilytykseen .....	6
	4.3 Arvopaperien nouto säilytyksestä .....	6

## 1. YLEISTÄ

Nämä kaupankäyntiohjeet täydentävät asiakkaan allekirjoittamaa Sijoituspalvelussopimusta, jossa asiakas on sitoutunut noudattamaan Privanet Securities Oy:n (jäljempänä ”Securities”) kulloinkin antamia kaupankäyntiin, selvitykseen ja maksuliikenteeseen liittyviä ohjeita. Securitiesin asiakkaat voivat jättää Securitiesille julkisesti noteeraamattomiin osakkeisiin, joukkovelkakirjoihin ja muihin arvopapereihin liittyviä välitystoimeksiantoja.

## 2. KAUPANKÄYNNIN EHDOT

### 2.1 Kaupankäyntiajat

Securities ottaa vastaan arvopapereita koskevia sitovia osto- ja myyntitoimeksiantoja kaikkina pankkipäivinä kello 9.00 - 17.00 välisenä aikana. Online-palvelussa toimeksiantoja voi jättää myös muina aikoina. Securities ilmoittaa muutoksista ja poikkeuksista kaupankäyntiaikoihin Internet -sivullaan tai sähköpostitse.

Toimeksiannot annetaan Securitiesin meklarille online-palvelun, faksin, sähköpostin, postin tai puhelimen välityksellä. Jättäessään toimeksiantoa asiakkaan tulee varautua todistamaan henkilöllisyytensä Securitiesin toimittamien online-tunnusten avulla. Yksittäiset valtakirjalla ilman vakituisen asiakassuhteen perustamista tehtävät toimeksiannot lähetetään joko sähköpostitse, faksilla tai postin välityksellä.

### 2.2 Toimeksiantojen jättämisen edellytykset

Securities edellyttää myyntitoimeksiantoa jättävältä asiakkaalta, että toimeksiantoa koskevat arvopaperit ovat Securitiesin määrättävissä, eivätkä ne ole pantattuina tai muuten luovutusrajoitusten piirissä. Asiakkaan Securitiesin välityksellä ostamat sellaiset arvopaperit, joita ei ole selvitysjakson kuluessa vielä kirjattu asiakkaan nimiin osakerekisterissä, eivät voi olla myyntitoimeksiannon kohteena. Asiakas voi näin ollen ilman eri sopimusta myydä Securitiesin kautta ostamansa arvopaperit edelleen aikaisintaan ostopäivää seuraavana toisena pankkipäivänä.

Securitiesilla on oikeus riskinhallinnallisista syistä rajoittaa toimeksiannon kokoa tai kieltäytyä ottamasta toimeksiantoa lainkaan vastaan.

### 2.3 Toimeksiannon antaminen

Toimeksiannon tulee sisältää seuraavat tiedot:

- Ostajan/myyjän nimi
- Arvopaperin laji
- Osto/myynti
- Määrä
- Hintaraja tai Päivänkurssi (ks. jäljempänä). Hintaraja tulee ilmoittaa euroina ja sentteinä.
- Tarjouksen voimassaolo (max. 12 kk)
- Asiakkaan mahdollinen valtuutus toteuttaa toimeksianto sen voimassaoloaikana Securitiesin parhaaksi katsomana ajankohtana
- Tieto siitä, saako kaupan vastapuolena olla Privanet-konserniin kuuluva yhtiö tai sen lähipiiritaho

Jos toimeksiannolle ei ole annettu voimassaoloaika, se on voimassa toistaiseksi. Toimeksianto päättyy tällöin kahdentoista (12) kuukauden kuluttua toimeksiannon voimaantulosta, ellei toimeksiannon tarkoittamaa kauppaa ole tehty tai toimeksiantoa peruutettu sitä aiemmin. Vastuu toimeksiannon uudistamisesta on asiakkaalla.

Securities on oikeutettu yksipuolisesti pysäyttämään asiakkaan toimeksiannon voimassaolon, mikäli sillä on tiedossaan esimerkiksi osaketta koskevan osingon tai merkintäoikeuden irtoaminen. Securities ei kuitenkaan ole velvollinen ilmoittamaan osinkoja tai merkintäoikeuksia koskevia tietoja asiakkaalle eikä vastaa niistä.

Asiakas voi muuttaa toimeksiantoa peruuttamalla alkuperäisen toimeksiannon ja antamalla uuden toimeksiannon.

### **Päiväkurssi (PK)**

Securities pyrkii toteuttamaan asiakkaan päiväkurssiin (PK) jättämän toimeksiannon välittömästi kulloinkin muiden asiakkaiden Securitiesille antamiin parhaisiin osto- tai myyntitarjouksiin. Securitiesin välittämien julkisesti noteeraamattomien arvopapereiden likviditeetti voi olla heikkoa, jolloin kulloisetkin vallitsevat osto- tai myyntitarjoukset voivat olla merkittävästikin yli tai alle arvopaperin käyvän arvon. Securities suosittelee aina hintarajan (HR) käyttöä.

### **Hintaraja (HR)**

Antamalla toimeksiannon hintaehdoksi hintarajan (HR) asiakas voi varmistua, että kauppa voi toteutua vain haluttuun hintaan tai annettua hintarajaa parempaan hintaan. HR-toimeksiannon heikkous on, että toimeksianto ei toteudu kaupaksi, ellei Securities löydä kauppaan halukasta vastapuolta kyseisellä hintatasolla. Securities suosittelee, että asiakas pitää HR-toimeksiannon voimassa suhteellisen pitkään (max. 12 kk), jolloin kauppa toteutuu todennäköisemmin.

### **Asiakastoimeksiantojen toteuttamisperiaatteet**

Asiakastoimeksiantojen toteuttamisessa noudatetaan Privanetin toimeksiantojen toteuttamista koskevia periaatteita, joista on annettu selostus Privanetin asiakasmateriaalissa ("Sijoituspalvelulain mukaiset ennakkotiedot palveluntarjoajasta ja sijoituspalvelusta - Privanet Securities Oy").

## **2.4 Toimeksiannon hoitaminen**

Asiakkaan jättäessä toimeksiannon, hänen kannattaa tarkistaa onko toimeksiannolla edellytyksiä toteutua välittömästi kokonaisuudessaan. Se osa toimeksiannosta, jota ei voida toteuttaa välittömästi, jää myöhemmin toteutettavaksi toimeksiannon voimassaoloajan puitteissa.

Annettu toimeksianto voi pilkkoontua useammaksi kaupaksi, mikäli asiakas on antanut siihen suostumuksensa tai asiakkaan antaman toimeksiannon vastapuoleksi tulee useampi ostaja/myyjä. Jos asiakas on ilmoittanut arvopaperitodisteen (ns. fyysinen arvopaperi) litterakoon, Securities tekee toimeksiannon mukaisen kaupan tällä litterakoolla, ellei toisin sovi.

## **2.5 Toimeksiannon suorittamisesta ilmoittaminen**

Securities ilmoittaa toteutuneesta toimeksiannosta lähettämällä asiakkaalle kauppalaskelman sähköpostilla tai postitse. Laskelma lähetetään viimeistään toimeksiannon toteuttamispäivää seuraavan pankkipäivän aikana postitetulla kirjallisella ilmoituksella.

## **2.6 Arvopapereiden toimitus**

Securities pyrkii huolehtimaan, mutta ei takaa, että ostaja-asiakkaan lukuun hankitut arvopaperit ovat luovutettavissa ostaja-asiakkaalle ostotoimeksiannon suoritus- tai selvityspäivänä. Mikäli kaikki arvopaperit eivät ole tällöin luovutettavissa, ostaja-asiakkaan on vastaanotettava osatoimitus.

## **2.7 Kauppahinnan suoritus ja välittäjän pidätysoikeus**

Ostaja-asiakas suorittaa arvopapereiden kauppahinnan Securitiesille kaupasta perittävillä kaupankäyntikuluilla lisättyinä kaupanvahvistuksesta ilmenevään eräpäivään mennessä. Maksun tulee olla Securitiesin käytettävissä Securitiesin kaupankäyntitohjeiden kohdan 3.2 mukaiseen maksuhetkeen mennessä, ellei osapuolten välillä ole toisin sovittu.

Securities pyrkii huolehtimaan, mutta ei takaa, että myyntitoimeksiannon kohteena olleista arvopapereista saatu kauppahinta toimeksiannosta perittävien Securitiesin kaupankäyntikulujen määrällä vähennettynä suoritetaan myyjäasiakkaalle arvopapereiden myyntitoimeksiannon selvityspäivänä. Mikäli kauppahintaa ei ole mahdollista suorittaa kokonaisuudessaan, myyjä-asiakkaan on vastaanotettava osasuoritus.

## 2.8 Arvopapereihin liittyvät liput ja muut oikeudet

Arvopapereihin liittyvät osinko-, tms. oikeudet irtoavat kyseisen liikkeellelaskijan yhtiökokouksen päätösten mukaisesti. Mikäli kauppojen selvityksessä tapahtuu suorituspäivän siirtoja, ratkaisevaa on se, kenelle oikeus olisi kuulunut, mikäli kauppa olisi selvitetty normaalin selvitysaikataulun mukaisesti (T+2 ellei erikseen muuta sovittu).

Jos myyntitoimeksiannon kohteena oleviin arvopaperitodisteisiin liittyy toimeksiannon antamisen ja kaupantekopäivän välisenä aikana irronneita osakeanti-, osinko- tai korkolippuja, kuuluvat ne myyjälle.

## 3. SELVITYS JA MAKSULIIKENNE

### 3.1 Selvitysohje

Securitiesin soveltama selvitysaika on T+2 (kauppapäivä + 2 pankkipäivää), jolloin arvopaperit siirretään ostaja-asiakkaalle ja nettokauppasumma tilitetään myyjäasiakkaalle, ellei erikseen muuta sovita. Ostaja-asiakkaan kauppahinnan eräpäivä on T+1.

#### Ostotoimeksianto

Ostotoimeksiannon antanut asiakas on velvollinen suorittamaan kauppalaskelman mukaisen loppusumman eräpäivään mennessä, joka on kauppapäivää seuraavana pankkipäivänä. Asiakas vastaa siitä, että laskelman mukainen summa on Securitiesin kaupankäynnin asiakasvarojen tilillä T+1 päivänä kello 16.00 mennessä. Mikäli maksu ei ole Securitiesin käytettävissä tuohon ajankohtaan mennessä, asiakas on velvollinen suorittamaan viivästyskorkoa. Securitiesilla on maksamattomiin arvopapereihin pidätysoikeus. Mikäli asiakas ei suorita maksua ajallaan, on Securitiesilla oikeus välittömästi myydä sijoituskohteet. Asiakas vastaa tällöin Securitiesille aiheutuneesta vahingosta sekä hinnaston mukaisista sanktiomaksuista.

#### Myyntitoimeksianto

Myyntitoimeksiannon antanut asiakas vastaa siitä, että Securitiesilla on käytettävissä myyntitoimeksiannon kohteena olevat myyntikelpoiset arvopaperit. Elleivät myyntitoimeksiannon kohteena olevat arvopaperit ole Securitiesin käytettävissä selvityspäivänä (kauppapäivä + 2 pankkipäivää), vastaa asiakas Securitiesille tästä mahdollisesti aiheutuvasta vahingosta sekä hinnaston mukaisista sanktiomaksuista. Securitiesilla on myös oikeus tehdä asiakasta kuulematta kaupan kohteena olevien arvopaperien sijaistoimitus.

#### Suorituspäivän siirto

Securities voi oman harkintansa mukaan siirtää kaupan selvitys- tai suorituspäivää alkuperäisestä aikataulusta sopivaksi katsomansa ajanjakson verran, mikäli kaupan selvitys ei ole mahdollista alkuperäisessä aikataulussaan ostaja- tai myyjäasiakasta johtuvasta syystä. Ostaja- tai myyjäasiakkaalla ei ole oikeutta pyytää suorituspäivän siirtoa. Securitiesilla on myös oikeus olla tekemättä suorituspäivän siirtoa.

#### Kaupan purku

Securities voi milloin tahansa harkintansa mukaan ostaja- tai myyjäasiakasta kuulematta purkaa kaupan, johon liittyvän jonkin veloitteen ostaja- tai myyjäasiakas on jättänyt hoitamatta ja näin toiminnallaan estänyt kaupan asianmukaisen selvittämisen.

#### Ostaja-asiakkaan selvityshäiriö

Ostaja-asiakkaan jättäessä selvitysaikataulun mukaisesti kauppahinnan tai sen osan suorittamatta, Securities voi toimia harkintansa mukaan yhdellä seuraavista kolmesta vaihtoehtoisesta tavasta:

- 1) Securities voi pidättää kaupan kohteena olevat arvopaperit ja realisoida ne ostaja-asiakkaan kustannuksella. Mikäli arvopapereiden myynnillä saatavat varat eivät riitä kattamaan maksamatta jäänyttä kauppahintaa tai sen osaa, Securities voi realisoida lisäksi asiakkaan muita Securitiesin käytössä olevia arvopapereita tai asiakasvaratilillä olevia varoja. Securities palauttaa mahdollisen ylijäämän asiakkaalle pidätettyään ensin itselleen hinnaston mukaisen

sanktiomaksun, korotetun kaupankäyntipalkkion sekä muut kulut ja korvauksen Securitiesille tästä mahdollisesti aiheutuneesta vahingosta.

- 2) Securities voi arvopapereiden realisoinnin sijaan päättää purkaa kaupan, jolloin Securities perii ostaja-asiakkaalta hinnaston mukaiset sanktiomaksut, palkkiot ja korvauksen Securitiesille mahdollisesti aiheutuneesta vahingosta.
- 3) Securities voi siirtää kaupan suorituspäivää. Mikäli ostaja-asiakas ei suorita myöhemminkään kauppahintaa tai sen osaa, Securities toimii kuten kohdan 1 realisointitilanteessa tai kohdan 2 kaupan purkutilanteessa.
- 4) Securities voi siirtää kauppasumman kuluineen ja viivästyskorkeineen oikeudelliseen perintään.

Mikään edellä mainituista sakko- tai sanktiomaksuista tai muista toimenpiteistä ei poista ostaja-asiakkaan muuta mahdollista vahingonkorvausvelvollisuutta.

### **Myyjäasiakkaan toimitushäiriö**

Securities vaatii aina ennen myyntitoimeksiannon vastaanottamista, että toimeksiannon kohteena olevat arvopaperit ovat Securitiesin hallussa tai muuten määrättävissä. Mikäli toimeksiannon toteuttamisen jälkeen selvitysjakson kuluessa ilmenee, että toimeksiannon kohteena olleet arvopaperit olivat myyntikelvottomia, Securities voi purkaa kaupan, ja mahdollisesti ostaja-asiakkaan jo maksama kauppahinta tai sen osa sekä Securitiesin palkkiot palautetaan ostaja-asiakkaalle. Ostaja-asiakkaalla ei tällöin ole oikeutta muuhun hyvitykseen.

Myyjäasiakkaalla on velvollisuus suorittaa Securitiesin hinnaston mukaiset palkkiot ja sanktiomaksut sekä korvaus Securitiesille kaupan purkamisesta mahdollisesti aiheutuneesta vahingosta.

Edellä mainittu ei poista myyjäasiakkaan muuta mahdollista vahingonkorvausvelvollisuutta.

## **3.2 Maksuohje**

Tämä maksuohje koskee vain kaupankäyntiin liittyvien maksujen hoitamista. Anteja koskevat maksuohjeet annetaan kunkin annin yhteydessä erikseen.

Asiakas saa toteutuneista kaupoista kauppalaskelman sähköpostiviestillä tai kirjallisena postitse. Laskelmalta ilmenevät kauppasumma ja Securitiesin perimät kaupankäyntikulut sekä koko laskelman yhteissumma. Mikäli asiakkaalla on kaupankäyntiin liittyvää saatavaa Securitiesilta, maksaa Securities selvitysohjeen mukaisesti saatavan asiakkaan ilmoittamalle pankkitilille. Mikäli asiakkaalla on kaupankäyntiin liittyvää maksettavaa Securitiesille, asiakkaan tulee maksaa itse lasku eräpäivään mennessä alla mainitulle Securitiesin kaupankäynnin asiakasvaratilille. Securities ei suorita rahasiirtoja ETA-alueen ulkopuolisiin rahalaitoksiin.

Mikäli asiakkaalla on useampia saman päivän aikana tehtyjä kauppvoja, maksaa asiakas ostaja-asiakkaana jokaisen toimeksiannon erikseen käyttäen kunkin laskelman viitettä. Vastaavasti Securities maksaa myyjäasiakkaalle jokaisen toimeksiannon laskelman mukaisen summan asiakkaan mainitsemalle tilille erikseen kunkin laskelman viitettä käyttäen. Securities ei netota kauppvoja keskenään.

Asiakas maksaa laskun itse eräpäivään mennessä seuraavalle Securitiesin kaupankäynnin asiakasvaratilille:

Nordea FI83 1020 3000 1103 28

Asiakkaan on käytettävä maksussa aina laskelmassa ilmoitettua viitettä ja suoritettava maksunsa omissa nimissään olevalta pankkitililtä. Mikäli asiakkaan maksettava summa on useammasta kauppalaskelmasta, tulee asiakkaan maksaa jokainen kauppa käyttäen kunkin ostolaskun omaa viitettä. Asiakas vastaa siitä, että maksu on Securitiesin käytettävissä eräpäivänä. Securities katsoo tämän jälkeen tulevat maksut tulleeksi vasta seuraavana pankkipäivänä.

Huom! Asiakas ei saa netottaa antien merkintähintojen maksuja tai muita maksuja kaupankäyntiin liittyvien maksujen kanssa. Samoin asiakkaan on maksettava toisistaan erillään laskelmat, joiden selvitys- tai suorituspäivät eivät ole yhtenevät.

### 3.3 Verot

Julkisesti noteeraamattomilla arvopapereilla käytävä kauppa on varainsiirtoverolain 3 luvun 15 § mukainen varainsiirtoveron alainen tapahtuma. Voimassa olevan varainsiirtoverolain mukainen verokanta on 1,6 % kauppahinnasta lukuun ottamatta kiinteistösijoitusyhtiöiden arvopapereita, joista maksettava verokanta on 2,0 % kauppahinnasta. Ellei muuta ole sovittu, Securities pidättää kaupasta maksettavan varainsiirtoveron kaupan osapuolilta perimistään kaupankäyntikuluista ja hoitaa sen tilittämisen verottajalle varainsiirtoverolain 3 luvun 22 § mukaisesti.

Kaupan osapuolet (ostaja-asiakas ja myyjäasiakas) vastaavat kaupasta aiheutuvista muista omista veroseuraamuksistaan.

### 3.4 Kaupankäyntipalkkiot

Securities perii osto- ja myyntitoimeksiantojen toteuttamisesta sekä niiden selvityksestä hinnastonsa mukaiset välityspalkkiot ja muut palkkiot.

### 3.5 Osakerekisterin päivitys

Securities lähettää kauppasumman tultua maksetuksi kohdeyritykselle tarvittavat tiedot kaupasta osake- ja osakasluetteloon merkitsemistä varten (ostajan ja myyjän nimi, osoite, henkilö- tai y-tunnus), mikäli näin on sovittu asianomaisen kohdeyrityksen kanssa ja asiakas on antanut tähän valtuutuksen toimeksiannon yhteydessä.

## 4. SÄILYTYSPALVELU

### 4.1 Asiakasvaratili

Securitiesin hallussa olevat Asiakkaalle kuuluvat varat säilytetään erillään Securitiesin omista varoista asiakasvarojen pankkitilillä talletuspankissa, joka on antanut tilistä kuittaamattomuussitoumuksen. Asiakkaalla ei ole oikeutta asiakasvaratilillä säilytettävin varojen korkoon.

Securitiesin kaupankäynnin asiakasvaratili on:

Nordea FI83 1020 3000 1103 28

### 4.2 Arvopaperien jätto säilytykseen

Asiakas voi jättää Securitiesin säilytykseen vain sellaisia fyysisiä arvopapereita, joiden liikkeeseenlaskijan kanssa Securities on tehnyt sopimuksen siitä, että Securities vastaa yksin kyseisen arvopaperilajin tai sen määritellyn osan säilytyksestä tai luetteloinnista (esimerkiksi osake- tai osakasluettelon ylläpitämisestä). Asiakas voi jättää Securitiesin säilytykseen muita fyysisiä arvopapereita vain poikkeustapauksissa, esimerkiksi arvopaperivälitystoimeksiantoihin liittyen.

Asiakas saa kuitenkin Securitiesin säilytykseen jättämistään fyysisistä arvopapereista. Securitiesilla on oikeus veloittaa säilytykseen jätöstä hinnastonsa mukainen palkkio.

### 4.3 Arvopaperien nouto säilytyksestä

Asiakas voi milloin tahansa pyytää itselleen Securitiesin säilytyksessä olevat fyysiset arvopaperinsa. Pyyntö tulee osoittaa puhelimitse Securitiesin Back Officelle tai Securitiesille osoitetulla kirjallisella pyynnöllä. Pyyntö tulee esittää vähintään kaksi (2) pankkipäivää ennen haluttua noutopäivää.

Securities voi lähettää arvopaperit asiakkaalle, mikäli näin erikseen sovitaan, myös postitse kirjattuna tai vakuutettuna lähetyksenä. Tällöin lähetyksen perille saapuminen on asiakkaan vastuulla. Asiakas vastaa kaikista postitukseen, lähetyksen kirjaukseen sekä vakuuttamiseen liittyvistä kustannuksista.

Securitiesilla on oikeus veloittaa säilytyksestä noudosta hinnastonsa mukainen palkkio, joka on suoritettava noudettaessa.