

Tähän tiedotteeseen on koottu sijoituspalvelulain ja sen nojalla annettujen viranomaissääntelyn mukaiset tiedot T & B Capital Oy Ab:sta sen tarjoamista sijoitus- ja oheispalvelusta sekä niiden tarjoamisessa noudatettavista menettelytavoista. Tarkemmat palvelu- ja tuotekohtaiset tiedot sekä mahdolliset sopimusehdot ilmoitetaan tarvittaessa palvelun tai rahoitusvälineen tarjoamisen yhteydessä. Tiedot annetaan Suomen lainsäädännön mukaisina. T & B Capital Oy Ab päivittää näitä tietoja tarvittaessa. Päivitykset ovat saatavilla osoitteesta www.tbcapital.fi.

1. Tiedot T & B Capital Oy AB:stä ja sen valvojasta
2. Yhteydenpidossa käytettävät tavat ja kieli
3. Tiedot T & B Capital Oy Ab:n tarjoamista sijoitus- ja oheispalveluista
4. Eturistiriitatilanteiden hallintaa koskevat tiedot
5. Kannustimia koskevat tiedot
6. Toimeksiantojen välittämistä koskevat toimintaperiaatteet
7. Sijoituspalveluun liittyvät kulut ja palkkiot
8. Sijoituspalvelun tarjoamisessa noudatettavat asiakasluokitteluun, tiedonanto- ja selonottovelvollisuuteen liittyvät menettelytavat
9. Asiakasvarat
10. Verotus
11. Asiakasneuvonta ja oikeussuojakeinot

1. TIEDOT & CAPITAL OY AB:STA JA SEN VALVOJASTA

T & B Capital Oy Ab on suomalainen sijoituspalveluyhtiö, jolle Finanssivalvonta on myöntänyt sijoituspalvelulain mukaisen toimiluvan toimeksiantojen välittämiseen, rahoitusvälineitä koskevan sijoitusneuvonnan antamiseen sekä muuhun sijoituspalveluun verrattavaan tai siihen läheisesti liittyvään toimintaan.

T & B Capital Oy Ab on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 2103361-0. Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

T & B Capital Oy Ab ei käytä sijoituspalveluiden tarjoamisessa sidonnaisasiamiehiä.

Yhteystiedot:

T & B Capital Oy Ab
Y-tunnus 2103361-0
Fredrikinkatu 25 A 8

FI-00120 HELSINKI
Puh. (09) 678 909 / (09) 678 492

Sähköposti: sukunimi@tbcapital.fi
www.tbcapital.fi

T & B Capital Oy Ab:n toimintaa valvoo Finanssivalvonta. Finanssivalvonnan osoite on Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki ja puh 09 183 51.

2. YHTEYDENPIDOSSA KÄYTETTÄVÄT TAVAT JA KIELI

Asiakas voi asioida yhtiön toimipisteessä henkilökohtaisesti, kirjeitse, puhelimitse tai sähköpostitse. Asiakaspalvelua tarjotaan suomen, ruotsin ja englannin kielellä. Asiakasraportoinnista sovitaan tarkemmin palvelukohtaisessa sopimuksessa.

Asiakas voi antaa rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja sähköpostilla, kirjeitse, puhelimitse sekä henkilökohtaisessa tapaamisessa.

T & B Capital Oy Ab:lla on oikeus lähettää sijoituspalveluun liittyvää kirjallista tietoa asiakkaalle kirjeitse ja sähköpostilla ja muulla asiakkaan kanssa erikseen sovitulla tavalla.

Asiakas on tietoinen, että sähköpostin käyttämiseen viestintävälineenä liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella

viestin sisältöä. T & B Capital Oy Ab:lla on oikeus luottaa sähköpostin välityksin saamansa palvelua koskevan viestin aitouteen ja oikeellisuuteen.

3. PUHELUIDEN, Keskustelujen ja SÄHKÖISEN VIESTINNÄN TALLENTAMINEN

T & B Capital Oy Ab on velvollinen dokumentoimaan asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja sähköiset viestit, jotka liittyvät toimeksiantojen vastaanottamiseen tai voivat johtaa liiketoimiin. Lisäksi T & B Capital Oy Ab on velvollinen pitämään kirjaa asiakkaan kanssa henkilökohtaisessa tapaamisessa käytävistä keskusteluista. Tallenteita käytetään toimeksiantojen todentamiseen, riskienhallintaan ja mahdollisten riitatilanteiden selvittämiseen. T & B Capital Oy Ab:n tulee luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä. Tallenteet säilytetään vähintään viiden vuoden ajan, jollei Finanssivalvonta pyydä säilytyksen pidentämistä seitsemään vuoteen. Asiakkaalla on oikeus pyytää kopio puhelu- tai muusta tallenteesta.

4. TIEDOT T & B CAPITAL OY AB:N TARJOAMISTA SIOJITUS- JA OHEISPALVELUISTA

Toimeksiantojen välitys

T & B Capital Oy Ab tarjoaa asiakkailleen toimeksiantojen välitystä sekä kotimaisilla että ulkomaisilla arvopapereilla ja muilla rahoitusvälineillä. T & B Capital Oy Ab vastaanottaa ja välittää rahoitusvälineitä koskevia asiakkaan toimeksiantoja yhteistyökumppaneidensa toteutettavaksi. Toimeksiantojen välityspalveluista peritään kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaisia välitys- ja muita palkkiota.

Sijoitusneuvonta

T & B Capital Oy Ab tarjoaa asiakkailleen ei-riippumatonta sijoitusneuvontapalvelua antaen asiakkailleen rahoitusvälineitä koskevia yksilöllisiä, sijoituspalvelulain 1 luvun 11 §:n 5-kohdan mukaisia sijoitussuosituksia kuten esimerkiksi suosituksen hankkia tai olla hankkimatta tiettyä rahoitusvälinettä, kun sijoitussuosituksen antamista varten kartoitetaan asiakkaan yksilölliset olosuhteet. T & B Capital Oy Ab:n tarjoama sijoitusneuvontapalvelu on ei-riippuvasta, koska T & B Capital Oy Ab:llä on yhteistyösopimus Nordnet Bank Ab, Suomen sivuliikkeen kanssa. Sijoitusneuvonnassa vertailtavien rahoitusvälineiden määrä riippuu rahoitusvälineestä. Yksilöllisen suosituksen antamisesta ei kuitenkaan ole kyse silloin, kun asiakkaalle annetaan yleistä esittelyä yhtiön tarjoamista sijoituspalveluista tai rahoitusvälineistä.

T & B Capital Oy Ab:n yhteistyökumppaneiden sijoituspalveluiden markkinointi

T & B Capital Oy Ab voi markkinoida kulloistenkin yhteistyökumppaneidensa sijoitus- ja oheispalveluita.

4. ETURISTIRIITATILANTEIDEN HALLINTA

T & B Capital Oy Ab:ssa noudatettavat toimintaperiaatteet mahdollisten eturistiriitatilanteiden tunnistamiseksi, hallitsemiseksi ja ehkäisemiseksi sisältyvät T & B Capital Oy Ab:n hallituksen hyväksymiin toimintaperiaatteisiin eturistiriitojen tunnistamisesta, ehkäisemisestä ja hallinnasta.

Eturistiriidalla tarkoitetaan poikkeuksellista sijoituspalvelun tarjoamiseen liittyvää tilannetta esimerkiksi asiakkaan ja T & B Capital Oy Ab:n tai T & B Capital Oy Ab:n henkilökunnan välillä, mihin saattaa liittyä asiakkaan etuihin kohdistuva merkittävä riski. Eturistiriita voi syntyä myös T & B Capital Oy Ab:n ja sen henkilökunnan tai kahden T & B Capital Oy Ab:n asiakkaan välillä.

T & B Capital Oy Ab tarjoaa asiakkaille toimeksiantojen välitystä sijoitusneuvontapalvelua sekä muuta sijoituspalvelutoimintaan verrattavaa tai siihen läheisesti liittyvään palvelua. Sijoituspalveluita tarjottaessa on mahdollista, että eturistiriitatilanteita saattaa syntyä. T & B Capital Oy Ab pyrkii kuitenkin kaikin mahdollisin tavoin ehkäisemään mahdolliset

eturistiriitatilanteet, joihin voi liittyä asiakkaan etuihin kohdistuvia merkittäviä riskejä. Eturistiriitatilanteet pyritään ensisijaisesti tunnistamaan ja ehkäisemään aktiivisesti muun muassa erilaisten hallinnollisten toimenpiteiden avulla.

Toimenpiteiden tavoitteena on varmistaa, että T & B Capitalin Oy Ab:n johto ja henkilöstö hoitavat tehtäviään rehellisesti ja lojaalisti ja toteuttavat liiketoimia riittävän itsenäisesti asiakkaiden etujen suojelemiseksi. Toimenpiteet vaihtelevat sen mukaan mistä liiketoiminnasta tai palvelusta on kyse.

Eturistiriitoja hallitaan mm. seuraavin keinoin:

- Korkea ammattietiikka
- Toimeksiantojen välittämistä koskevat periaatteet
- Riskienhallintapolitiikka
- Asiakkaiden tunnistamista ja rahanpesun estämistä koskevat ohjeet
- Henkilökunnan ja johdon kaupankäyntiohjeet

T & B Capital Oy Ab kiinnittää erityistä huomiota eturistiriitojen tunnistamiseen ja ehkäisemiseen sijoitusneuvonnassa ja toimeksiantojen välityksessä. Jos eturistiriitatilannetta ei edellä mainituista toimenpiteistä huolimatta voida välttää, asiakkaalle kerrotaan eturistiriitatilanteen luonne ja syyt riittävän tarkasti ennen liiketoimen suorittamista sekä asiakkaaseen kohdistuvat riskit ja asiakkaan etuihin kohdistuvien riskien pienentämiseksi toteutetut toimenpiteet ennen liiketoimen suorittamista, jotta asiakas voi tehdä päätöksen tilanteessa, jonka yhteydessä eturistiriita on syntynyt. Asiakkaalle on lisäksi ilmoitettava, että T & B Capital Oy Ab:n hallinnolliset järjestelyt eivät tässä tapauksessa ole riittäviä ehkäisemään eturistiriitaa eikä siten pystytä varmistamaan kohtuullisen luotettavasti, että asiakkaan etuihin kohdistuvilta riskeiltä vältytään. On myös oikeus jättää toteuttamatta mainitunlainen liiketoimi. T & B Capital Oy Ab voi myös kieltäytyä sijoituspalvelun tarjoamisesta eturistiriitatilanteessa.

Näitä eturistiriitojen tunnistamista, hallintaa ja estämistä koskevien periaatteiden noudattamista valvotaan ja tunnistetut eturistiriitatilanteet käsitellään periaatteiden mukaisesti ja raportoidaan johdolle ja hallitukselle.

Eturistiriitatilanteiden tunnistamista, hallintaa ja ehkäisemistä koskevien toimintaperiaatteiden sisältö ja ajantasaisuus varmistetaan vuosittain ja niitä päivitetään aina tarvittaessa. Asiakas saa pyynnöstä lisätietoja asiakasvastaavuilta eturistiriitoja koskevista periaatteista.

5. KANNUSTIMIA KOSKEVAT TIEDOT

Kannustimella tarkoitetaan sijoituspalvelulain mukaan sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä kolmannelle osapuolelle annettavia tai tältä saatavia maksuja ja muita etuja.

T & B Capital Oy Ab ei vastaanota sijoitus- tai oheispalvelun tarjoamisen yhteydessä palkkioita, maksuja eikä ei-rahallisia etuja kolmannelta osapuolelta.

6. TOIMEKSIANTOJEN VÄLITTÄMISTÄ KOSKEVAT TOIMINTAPERIAATTEET

Seuraavassa kuvataan niitä menettelytapoja, joita T & B Capital Oy Ab noudattaa välittäessään ei-ammattimaiseksi tai ammattimaiseksi asiakkaaksi luokiteltujen asiakkaidensa rahoitusvälineitä koskevia toimeksiantoja edelleen toteutettavaksi päästäkseen asiakkaan kannalta parhaimpaan mahdolliseen tulokseen.

Toimeksiannon toteuttamisen kannalta olennaisia seikkoja ovat rahoitusvälineen hinta, toimeksiannon toteuttamisesta aiheutuvat kustannukset, toimeksiannon toteuttamisen nopeus ja toimeksiannon toteuttamisen ja selvityksen todennäköisyys, toimeksiannon koko ja luonne sekä muut toimeksiannon kannalta olennaiset seikat. T & B Capital Oy Ab ei toteuta asiakkaan liiketoimia itse.

T & B Capital Oy Ab määrittää näiden seikkojen tärkeysjärjestyksen seuraavien kriteerien perusteella: a) asiakkaan ominaispiirteet, asiakasluokittelu mukaan lukien, b) asiakkaan toimeksiannon ominaispiirteet, c) toimeksiannon kohteena olevien rahoitusvälineiden ominaispiirteet, d) niiden kaupankäyntipaikkojen ominaispiirteet, joihin toimeksianto voidaan ohjata.

T & B Capital Oy Ab painottaa ei-ammattimaisen asiakkaan toimeksiantoa hoitaessaan asiakkaan kannalta mahdollisimman hyvää kokonaisvastiketta. Jos toimeksiannon huolellinen toteuttaminen sitä vaatii, T & B Capital Oy Ab voi painottaa myös muita seikkoja.

Tarjotessaan toimeksiantojen välitystä T & B Capital Oy Ab välittää rahoitusvälineitä koskevat toimeksiannot viipymättä Nordnet Bank Ab Suomen sivuliikkeen kaupankäyntijärjestelmään toteutettavaksi. Toimeksiannot toteutetaan Nordnet Bank Ab:n toimeksiantojen toteutuspolitiikan mukaisesti. T & B Capital Oy Ab on arvioinut saavansa asiakkaan kannalta säännönmukaisesti parhaan kokonaisvastikkeen silloin kun se välittää toimeksiannot Nordnet Bank Ab Suomen sivuliikkeen toteutettavaksi. Nordnet Bank Ab Suomen sivuliike tarjoaa asiakkaalle kustannustehokkaat toimeksiantojen välitys-, säilytys- sekä selvityspalvelut modernia teknologiaa käyttäen. Lisäksi Nordnet Bank Ab Suomen sivuliikkeen kautta T & B Capital Oy Ab:lla on mahdollisuus tarjota Suomen markkinoiden kattavin sijoitusavaruus suorissa sijoituksissa ja rahastosijoituksissa.

Asiakkaan antamat toimeksiannon toteuttamiseen liittyvät erityiset ohjeet ovat aina ensisijaisia suhteessa näihin toimintaperiaatteisiin ja toimeksiantojen toteuttajan omaan toteutuspolitiikkaan. Asiakkaan antamat erityiset ohjeet saattavat estää T & B Capital Oy Ab:ta toimimasta näiden toimintaperiaatteiden mukaisesti.

T & B Capital Oy Ab:lla on oikeus poiketa tilapäisesti näistä toimintaperiaatteista markkinoiden tai järjestelmien toimintahäiriöiden vuoksi. Häiriötilanteissa T & B Capital Oy Ab toteuttaa kohtuulliset toimet päästäkseen tulokseen, joka olosuhteisiin nähden on asiakkaan kannalta paras mahdollinen.

T & B Capital Oy Ab seuraa säännöllisesti toimintaperiaatteidensa tehokkuutta ja erityisesti toimintaperiaatteissa mainitun Nordnet Bank Ab Suomen sivuliikettä saavuttaakseen asiakkaan kannalta parhaan tuloksen sekä korjaa mahdollisesti ilmenneet puutteet. T & B Capital Oy Ab arvioi vuosittain periaatteiden sisältöä, ajantasaisuutta ja asianmukaisuutta sekä järjestelyjä sekä tekee tarvittavat korjaukset. Arviointi tehdään myös aina, kun tapahtuu olennainen muutos, joka vaikuttaa sijoituspalvelun tarjoajan kykyyn päästä asiakkaan kannalta parhaaseen mahdolliseen tulokseen. T & B Capital Oy Ab arvioi lisäksi tarvittaessa etukäteen onko tapahtunut sellaisia olennaisia muutoksia, joiden perusteella T & B Capital Oy Ab:n tulisi harkita onko syytä tehdä muutoksia sijoituspalveluiden tarjoajiin, joiden ne arvioivat täyttävän parhaan toteutuksen vaatimukset.

T & B Capital Oy Ab ilmoittaa toimintaperiaatteidensa olennaisista muutoksista joko kirjeitse, sähköpostilla tai verkkosivuillaan www.tbcapital.fi.

7. SIOJITUSPALVELUIHIN LIITTYVÄT KULUT JA PALKKIOT

T & B Capital Oy Ab perii toimeksiantojen välityksestä ja sijoitusneuvonnasta sijoituspalvelusopimuksessa sovitut kulut ja palkkiot. T & B Capital Oy Ab antaa asiakkaalle kuluista ja palkkioista sääntelyn mukaiset tiedot.

8. SIOITUSPALVELUN TARJOAMISESSA NOUDATETTAVAT ASIAKASLUOKITTELUUN, TIEDONANTO- JA SELONOTTOVELVOLLISUUTEEN LIITTYVÄT MENETTELYTAVAT

8.1 YLEISTÄ ASIAKASLUOKITTELUSTA

Sijoituspalvelulain mukaan T & B Capital Oy Ab:n on ilmoitettava asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi tai ammattimaiseksi asiakkaaksi. Luokittelu tapahtuu suoraan lain nojalla ja sijoituspalvelulaki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokitteluun vaikuttavista tekijöistä. Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin. Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus ilmoittaa T & B Capital Oy Ab:lle muutoksista, jotka voivat vaikuttaa asiakkaan luokitteluun.

8.2 ASIAKASLUOKAN MUUTTAMISTA KOSKEVA HAKEMUS

Asiakkaalla on oikeus hakea T & B Capital Oy Ab:lta asiakasluokittelun muuttamista. Luokittelun muuttamista koskeva hakemus on tehtävä kirjallisesti. Luokittelun muuttamisella voi olla vaikutusta sijoittajansuojaan ja menettelytapasäännösten soveltamiseen. Ammattimaisista asiakasta voidaan tämän hakemuksesta kohdella ei-ammattimaisena asiakkaana. Myös ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi luokiteltu asiakas voi hakemuksesta tulla kohdelluksi ammattimaisena asiakkaana.

T & B Capital Oy Ab harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä ja sitä hyväksyykö se asiakkaan hakemuksen. Ammattimaisella asiakkaalla on velvollisuus pyytää ei-ammattimaisen asiakkaan kohtelua, jos asiakas katsoo, ettei sillä ole riittävää kokemusta ja tietämystä arvioida tai hallita palveluun tai liiketoimeen liittyviä riskejä.

8.3 LUOKITTELUN VAIKUTUKSET SIOITTAJAN SUOJAAN

Suomen lainsäädännön mukaan ei-ammattimaiset asiakkaat ovat Sijoittajien korvausrahaston suojan piirissä. Rahasto korvaa sijoittajalle aiheutuneet menetykset silloin, kun rahaston jäsen ei ole suorittanut suojan piiriin kuuluvan sijoittajan selviä ja riidattomia saatavia sopimuksen mukaisesti. Yhdelle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on 9/10 sijoittajan yhdeltä sijoituspalveluyritykseltä olevan saatavan suuruudesta, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Rahasto ei korvaa osakekurssin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappioita, joten asiakas vastaa edelleen omien sijoituspäätöksensä seurauksista. Ulkomaisen palveluntarjoajan Suomessa sijaitsevan sivuliikkeen ei-ammattimaiset asiakkaan kuuluvat pääsääntöisesti palveluntarjoajan kotivaltion sijoittajan suojan piiriin. Ammattimainen asiakas ei kuulu Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

Jos palveluntarjoaja tarjoaa sijoituspalveluna vain toimeksiantojen välittämistä tai sijoitusneuvontaa ja palveluntarjoajalla ei ole hallussaan tai hallinointavanaan asiakasvaroja, tällaisen palveluntarjoajan asiakkaat eivät kuulu Sijoittajien korvausrahaston suojan piiriin.

T & B Capital Oy Ab ei ole Sijoittajien korvausrahaston jäsen.

8.4 LUOKITTELUN VAIKUTUS SOVELLETTAVIIN MENETTELYTAPAVAATIMUKSIIN

Ei-ammattimainen asiakas

Ei-ammattimaiselle asiakkaalle on annettava ennen kirjallisen sopimuksen tekemistä sopimuksen ehdot ja riittävät tiedot palveluntarjoajasta sekä tarjottavasta palvelusta. Myös tiedoissa tapahtuneista olennaisista muutoksista on ilmoitettava. Tiedot on annettava pysyvällä tavalla siten, että asiakas voi tulostaa tai tallentaa ne. Tiedot voidaan antaa myös palveluntarjoajan verkkosivuilla, mikäli asiakas on antanut tähän suostumuksensa.

Soveltuvuuden arvioiminen

T & B Capital Oy Ab:n tarjotessa asiakkaille sijoitusneuvontaa on sen hankittava ennen sijoituspalvelun tarjoamista riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta asemasta mukaan lukien asiakkaan tappionsietokyky, asiakkaan tai tämän edustajan kyseistä sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä koskevasta sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä sekä asiakkaan sijoitustavoitteista mukaan lukien riskinsietokyky, jotta se voi suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä tai palveluita.

Soveltuvuusarvioinnin tarkoituksena on antaa T & B Capital Oy Ab:lle mahdollisuus toimia asiakkaan etujen mukaisesti. Tämän vuoksi on tärkeää, että asiakkaan edustaja antaa T & B Capital Oy Ab:lle ajantasaiset ja oikeat ja tarkat tiedot.

T & B Capital Oy Ab on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin.

T & B Capital Oy Ab:n tulee edellä hankkimien tietojen valossa arvioida vastaako annettava neuvo tai tarjottava palvelu asiakkaan sijoitustavoitteita, kykeneekö asiakas kantamaan taloudellisesti mahdollisen riskin ja onko asiakkaalla tai tämän edustajalla tarvittava sijoituskokemus ja -tietämys riskien ymmärtämiseksi suositeltuun toimeen.

Jos T & B Capital Oy Ab ei saa riittäviä tietoja, se ei voi suositella asiakkaalle kyseistä sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä eikä näin ollen tarjota näitä palveluita.

Ammattimainen asiakas

Ammattimaiselle asiakkaalle on annettava ennen sijoituspalvelua tai oheispalvelua koskevan sopimuksen tekemistä sopimuksen ehdot ja riittävät tiedot palveluntarjoajasta sekä tarjottavasta palvelusta. Ammattimainen asiakas kuuluu vain osittain menettelytapasäännösten suojan piiriin.

Soveltuvuuden arvioiminen

T & B Capital Oy Ab:n ei tarvitse arvioida ammattimaisen asiakkaan osalta asiakkaan tai tämän edustajan kyseistä sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä koskevaa sijoituskokemusta ja -tietämystä. T & B Capital Oy Ab:n on sen sijaan hankittava ennen sijoitusneuvonnan tarjoamista riittävät tiedot asiakkaan taloudellisesta asemasta sekä sijoitustavoitteista, jotta se voi suositella asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä tai palveluita. T & B Capital Oy Ab:llä on oikeus luottaa asiakkaan antamiin tietoihin.

Jos asiakas on suoraan lain nojalla luokiteltu ammattimaiseksi asiakkaaksi, T & B Capital Oy Ab voi sijoitusneuvontaa tarjotessaan olettaa, että asiakas pystyy kantamaan taloudellisesti suositeltuun liiketoimeen liittyvät asiakkaan sijoitustavoitteiden mukaiset sijoitusriskit eikä asiakkaan taloudellista asemaa ole näin ollen tarpeen selvittää.

T & B Capital Oy Ab tulee edellä hankkimien tietojen valossa arvioida vastaako annettava neuvo tai tarjottava palvelu asiakkaan sijoitustavoitteita. Jos T & B Capital Oy Ab ei saa riittäviä tietoja, se ei saa suositella asiakkaalle kyseistä sijoituspalvelua tai rahoitusvälinettä.

Soveltuvuuden arvioiminen asiakkaan ollessa ryhmän

Jos asiakas on kahden tai useamman henkilön muodostama ryhmä ja ryhmä suostuu nimeämään edustajan, arvioidaan tietämys ja kokemus edustajan tietojen perusteella ja taloudellinen tilanne sekä sijoitustavoitteet kyseisten asiakkaiden mukaan. Tällaisessa tapauksessa asiakkaita pyydetään sopimaan soveltuvuusarvioinnissa huomioon otettavasta taloudellisesta tilanteesta ja sijoitustavoitteista.

Jos ryhmä ei pääse yhteisymmärrykseen siitä kenestä kokemusta ja tietämystä, taloudellista asemaa tai sijoitustavoitteita koskevat tiedot kerätään, tehdään soveltuvuusarviointi siten, että otetaan huomioon vähiten kokemusta ja tietämystä omaavan tiedot, varattomimman tiedot ja sijoitustavoitteiksi konservatiivisimman ryhmän jäsenen tiedot soveltuvuusarviointia tehtäessä. Mikäli tällaisessa tilanteessa käy ilmi, että henkilöiden riskiprofiilit

poikkeavat huomattavasti toisistaan, T & B Capital voi myös päättää, ettei se pysty tarjoamaan palvelua.

9. ASIAKASVARAT

T & B Capital Oy Ab ei säilytä asiakkaidensa rahavaroja eikä rahoitusvälineitä.

10. VEROTUS

Asiakas vastaa aina itse sijoitustoimintaansa liittyvistä veroseuraamuksista, mistä syystä asiakkaan tulee huolellisesti ennen sijoituspäätöksen tekemistä perehtyä rahoitusvälineeseen liittyvään verotukseen. Asiakkaan verokohtelu määräytyy kunkin asiakkaan yksilöllisten olosuhteiden mukaan. Verotus voi myös tulevaisuudessa muuttua. Asiakkaan tulee tarvittaessa kääntyä veroasiantuntijan puoleen. Lisätietoja verotuksesta saa omasta verotoimistosta sekä verohallinnon Internet-sivuilta www.vero.fi

11. ASIAKASNEUVONTA JA OIKEUSSUOJAKEINOT

Palveluun liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa yhteyttä ensisijaisesti T & B Capital Oy Ab:hen. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa T & B Capital Oy Ab:lle palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Asiakaspalaute pyritään ensisijaisesti käsittelemään asiakkaan yhteydenoton yhteydessä. Mikäli tämä ei ole mahdollista, asiakkaan tulee toimittaa asiakaspalaute ja vaatimuksensa kirjallisesti. Asiakas voi antaa palautetta henkilökohtaisen asioinnin yhteydessä, puhelimitse tai kirjeitse. Asiakaspalaute käsitellään johdonmukaisella ja tarkoituksenmukaisella tavalla mahdollisimman pian voimassaolevien säädösten mukaisesti. T & B Capital Oy Ab ottaa huomioon prosessiin liittyvät mahdolliset eturistiriidat ja pyrkii välttämään ne mahdollisimman hyvin. Asiakas voi saada tietoa valituksensa käsittelystä ottamalla yhteyttä toimitusjohtajaan. Toimitusjohtaja antaa asiakasvalituksen käsittelystä asiakkaan pyynnöstä tietoa käsittelyprosessista ja sen etenemisestä. Asiakkaan kirjalliseen valitukseen vastataan kirjallisesti. Jos T & B Capital Oy Ab:n ja asiakkaan välillä ei päästä neuvotteluteitse ratkaisuun, voi ei-ammattimainen asiakas kääntyä Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen tilanteen selvittämiseksi tai viedä erimielisyyden ratkaistavaksi Arvopaperilautakuntaan. Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puhelinnumero on 09 685 0120 ja Internet-sivu www.fine.fi.

Arvopaperilautakunta neuvoo, ohjaa ja etsii ratkaisuja asioissa, jotka koskevat arvopaperimarkkinalainsäädäntöä ja siihen liittyvien viranomaismääräysten sisältöä, sijoituspalvelusopimusten ehtojen soveltamista, hyvää arvopaperikauppatapaa sekä muuta arvopaperikäytäntöä. Palvelu on maksutonta ja on käytössä kaikille ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat asiakassuhteessa sijoituspalveluyritykseen, pankkiin tai rahastoyhtiöön. Lisätietoja Arvopaperilautakunnasta saa Internet-sivuilta www.fine.fi.