

1 SOPIMUSEHTOJEN TARKOITUS

Tällä sopimuksella osapuolet sopivat asiakkaan omaisuuden hoitamisesta siten, että päätösvalta on aina asiakkaalla. Varainhoitaja sitoutuu toteuttamaan asiakkaan antamat toimeksiannot ja raporttoimaan sopimuksessa määritellyn omaisuuden hoitamisesta asiakkaalle.

Sopimus kattaa ainoastaan sopimuksen mukaisen konsultoivan omaisuuden hoidon sekä asiakkaan omaisuuden toimittamisen säilytykseen sopimuksen mukaisesti. Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että varainhoitajalla ei ole velvollisuutta huolehtia muusta kuin sopimuksessa yksilöidyn omaisuuden hoitamisesta sovitun sijoitusstrategian ja sopimuksen ehtojen mukaisesti.

Varainhoitajan tarjoama konsultoiva varainhoito ei ole sääntelyn tarkoittamaa riippumatonta sijoitusneuvontaa ja annettavat sijoitusneuvotukset voivat painotua S-Pankki Oyj:n ja sen tytäryhtiön S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n tarjoamiin ja liikkeeseen laskemiin rahoitusvälineisiin.

Varainhoitajan tarjoama konsultoiva omaisuudenhoito sisältää säännöllistä soveltuvuusarviointia suositelluista rahoitusvälineistä.

Varainhoitaja toimittaa kaikki Sijoituspalvelulain (2012/747) mukaan asiakkaalle annettavat tiedot sähköisessä muodossa. Ei-ammattimaisella asiakkaalla on oikeus pyynnöstä saada edellä mainitut tiedot paperisena.

2 SÄILYTYSPALVELU

Ammattimainen asiakas

Asiakas, joka on sijoituspalvelulaissa tarkoitettu ammattimainen asiakas. Ammatillisuuden edellytyksenä on muun muassa, että asiakkaan sijoitustoiminta on laajuutensa, säännöllisyytensä ja organisaationsa puolesta ilmeisen ammattimaiselta.

Asiakas

Omaan lukuunsa suhteessa omaisuudenhoitajaan toimiva sopijapuoli, jonka omaisuudenhoitaja on hyväksynyt asiakkaakseen.

Hoitotili

Asiakkaan sopimukseen yhdistetty tili, jonka kautta sopimuksen rahaliikenne hoidetaan.

Omaisuus

Omaisuuudella tarkoitetaan sopimuksen kohteena olevia asiakkaan rahavaroja, rahoitusvälineitä ja muuta omaisuutta sekä näiden tuottoa, niihin liittyviä oikeuksia ja saamia sekä niiden sijaan tullutta omaisuutta.

Pakotteet

Suomen valtion, Euroopan Unionin, Yhdistyneiden Kansakuntien turvallisuusneuvoston, Amerikan Yhdysvaltojen, Iso-Britannian tai minkä tahansa muun koti- tai ulkomaalaisen toimivaltaisen pakoteviranomaisen, kuten OFAC:n (Office of Foreign Assets Control) asettamat pakotteet, julkaisemat tiedotteet tai määräykset.

Rahoitusväline

Arvopaperi sekä muu sijoituspalvelulaisissa tarkoitettu rahoitusväline. Näissä ehdoissa rahoitusvälineellä tarkoitetaan myös muuta siirrettävissä olevaa oikeutta tai sitoumusta.

Sijoitusstrategia

Asiakkaan ja varainhoitajan välillä sovittu suunnitelma konsultoivaan varainhoitosopimukseen liitetyn salkun koostumuksesta instrumenttilaijeittain ja siihen liittyvistä rajoituksista.

Sopimus

Asiakkaan ja varainhoitajan välillä solmittu omaisuudenhoitosopimus sekä konsultoivan varainhoidon yleiset ehdot liitteineen.

Säilyttäjä

Säilyttäjällä tarkoitetaan viranomaiselta luvan saanutta ja viranomaisen valvonnan alaista koti- tai ulkomaista säilytysyhteisöä, joka säilyttää asiakkaan omaisuutta erillisen säilytysopimuksen perusteella.

3 SOPIMUKSEN PIIRIIN KUULUVA OMAISUUS

Sopimuksen piiriin kuuluu hoitotilillä tai asiakkaan muilla sopimuksessa yksilöidyllä pankkitileillä tai säilytyksessä kulloinkin oleva sekä muu sopimuksessa tarkemmin yksilöity omaisuus edellyttäen, että varainhoitajalla on tosiasiallinen mahdollisuus hoitaa omaisuutta sopimuksen mukaisesti.

Mikäli sopimuksen piiriin kuuluvalla omaisuudelle avataan sopimuksessa mainitsematon tili tai säilytys, on tästä ilmoitettava asiakkaalle.

Mikäli omaisuus ei ole säilytyksessä, varainhoitaja huolehtii tällaisen omaisuuden toimittamisesta säilytykseen. Varainhoitajan tehtäviin kuuluu tällöin tarvittavien sopimusten solmiminen Säilyttäjien kanssa, tarvittavien pankkitilien avaaminen sekä omaisuuden toimittaminen säilytykseen.

Tarvittavat sopimukset säilyttäjien kanssa tehdään asiakkaan nimissä ja tämän lukuun, ellei jäljempänä ole toisin määrätty. Sopimussuhde tai tilisuhde säilytyksen osalta syntyy asiakkaan ja asianomaisen säilyttäjän välille. Varainhoitaja vastaa siitä, että sopimusten ja tilien järjestämisessä sekä omaisuuden toimittamisessa noudatetaan asianmukaista huolellisuutta.

Asiakkaan rahavarat säilytetään erillään varainhoitajan omista varoista joko asiakkaan nimissä olevalla tilillä tai varainhoitajan erillisellä asiakasvaratilillä kotimaisessa tai ulkomaisessa luottolaitoksessa.

Omistusoikeus sopimuksen piiriin kuuluvaan omaisuuteen tai siitä saatuaan kauppahintaan kuuluu asiakkaalle, ellei varainhoitaja ole yksittäisen ostotai myyntitoimeksiannon vastapuolena tai ellei varainhoitaja ole maksanut kauppahintaa tai muuta vastiketta tai maksua asiakkaan puolesta.

4 VALTUUTUS

Tilit ja säilytys

Asiakas valtuuttaa varainhoitajan tarvittaessa avaamaan asiakkaan nimissä tarvittavat pankki- ja muut konsultoivaan omaisuudenhoitoon liittyvät tilit ja säilytykset sekä tekemään niihin liittyvät sopimukset asiakkaan puolesta. Asiakkaalla on oikeus saada pyynnöstä edellä mainittujen sopimusten ehdot varainhoitajalta. Varainhoitajan käyttöoikeus ja valtuutus koskevat kaikkia niitä toimia, jotka ovat tarpeellisia tämän sopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.

Varainhoitajalla on oikeus toteuttaa kaikki tarvittavat panttioikeudet ja muut mahdolliset tilikirjaukset sekä kirjata tileille tarvittavat rajoitukset.

Asiakkaalla ei ole käyttöoikeutta edellä mainittuihin tileihin eikä arvopapereiden avoimiin säilytyksiin sopimuksen voimassaoloaikana.

Asiakas ymmärtää, että ainoastaan varainhoitajalla on käyttöoikeus niihin pankkitileihin, rahavaroihin, rahoitusvälineisiin, arvopaperisäilytyksiin ja muihin tileihin, joissa sopimuksen piirissä oleva omaisuus säilytetään.

Ulkomaiset rahasto-osuudet

Ulkomaiset sijoitusrahasto-osuudet voidaan säilyttää kunkin sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyhtiön ylläpitämässä rekisterissä, siinä maassa, johon kyseinen sijoitusrahasto tai yhteissijoitusyhtiö on rekisteröity, joko varainhoitajan nimissä asiakkaan lukuun tai ulkopuolisen säilyttäjän nimissä varainhoitajan asiakkaiden lukuun. Varainhoitaja ylläpitää säilytykseen liittyviä asiakaskohdaisia omistustietoja (hallintarekisteröinti) ja asiakkaan ulkomaisten sijoitusrahasto-osuuksien omistukset on kirjattu varainhoitajan ulkomaisten sijoitusrahastosäilytysten kirjanpitoon asiakkaan omaisuuteen kuuluvaksi.

Mahdollisessa konkurssitilanteessa tai muussa vastaavassa maksukyvyttömyystilanteessa asiakkaan ulkomaiset sijoitusrahasto-osuudet eivät välttämättä ole eroteltavissa varainhoitajan tai sen valitseman ulkopuolisen säilyttäjän varoista. Varainhoitaja ei tällöin vastaa ulkopuolisen säilyttäjän virheistä tai laiminlyönneistä niiltä osin, mistä ulkopuolinen säilyttäjä ei vastaa varainhoitajalle. Varainhoitaja ei vastaa ulkopuolisen säilyttäjän mahdollisesta maksukyvyttömyydestä.

Ulkopuolisella säilyttäjällä voi olla asiakkaan ulkomaisiin sijoitusrahasto-osuuksiin kohdistuva vakuus- tai kuittausoikeus. Vakuus- tai kuittausoikeus kohdistuu tällöin kaikkiin tilillä oleviin ulkomaisiin sijoitusrahasto-osuuksiin.

Yhteistilillä säilytettävien ulkomaisten sijoitusrahasto-osuuksien osalta asiakkaan osuudet voivat olla vakuus- tai kuittausoikeuden kohteena myös muiden kuin asiakkaan velvoitteiden perusteella.

Varainhoitaja välittää asiakkaalle ulkomaiselta rahastoyhtiöltä tai ulkopuoliselta säilyttäjältä saamansa tiedon asiakkaan toimenpiteitä edellyttävistä pääomajärjestelyistä, mikäli varainhoitaja on saanut niistä tiedon kyseisiltä tahoilta. Mikäli ulkomainen rahastoyhtiö tai ulkopuolinen säilyttäjä ei ole toimittanut tietoa niistä varainhoitajalle lainkaan tai riittävän ajoissa, ei varainhoitaja vastaa siitä asiakkaalle koituvasta vahingosta. Varainhoitaja ei muun muassa toimi asiakkaan puolesta eikä edusta asiakasta ryhmäkanneasiassa.

Varainhoitaja vaihtaa tarvittaessa ulkomaisten sijoitusrahasto-osuuksien valuuttamääräiset lunastukset, osingot ja muut rahasuoritukset asiakkaan hoitotilin valuutaksi valuuttakaupassa käytettyjen kurssien mukaan. Maksu kirjataan asiakkaan varainhoitajalla olevalle hoitotilille kohtuullisen ajan kuluessa sen jälkeen, kun ulkomainen rahastoyhtiö tai ulkopuolinen säilyttäjä on kirjannut maksun varainhoitajan tilille. Varainhoitaja maksaa osingot, korot ja muut rahasuoritukset mahdollisella lähdeverolla vähennettynä tai perii maksettavista lunastuksista, osingoista ja muista rahasuorituksista veron, jos verosäännökset edellyttävät sitä. Asiakas vastaa tarvittavien verosäännöksiin liittyvien asiakirjojen toimittamisesta ja oikeellisuudesta.

Ulkomaiset rahasto-osuudet

Asiakas valtuuttaa varainhoitajan toteuttamaan asiakkaan antamat toimeksiannot asiakkaan lukuun.

Varainhoitaja toteuttaa asiakkaan toimeksiannon varainhoitajan kulloinkin voimassa olevien toimeksiantojen toteuttamista koskevien toimintaperiaatteiden mukaisesti, jollei asiakas anna erityisiä, toimintaperiaatteista poikkeavia ohjeita.

Asiakkaan tulee hyväksyä varainhoitajan kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen toteuttamista koskevat toimintaperiaatteet ennen kuin asiakas antaa toimeksiannon. Varainhoitaja voi jatkossa ilmoittaa toimeksiantoja koskevat periaatteensa verkkopalvelussa s-pankki.fi. Varainhoitaja raportoi asiakkaalle sen lukuun toteutetuista toimeksiannoista viipymättä voimassa olevien lakien ja viranomaismääräysten ja -ohjeiden mukaisesti.

Merkinnät ulkomaalaisiin sijoitusrahastoihin tehdään ja rahasto-osuudet säilytetään varainhoitajan nimissä asiakkaan lukuun.

Varoja voidaan sijoittaa varainhoitajan lähipiiriin kuuluvien yhteisöjen liikkeeseen laskemiin arvopapereihin.

Varainhoitaja voi yhdistää asiakkaan kaupan muiden asiakkaiden kauppojen kanssa. Yhdistäminen voi tapahtua ainoastaan silloin kun varainhoitaja uskoo, ettei yhdistämisestä kokonaisuutena ole haittaa asiakkaalle. Yhdistäminen voi kuitenkin joissakin tapauksissa olla yksittäisen toimeksiannon kannalta epäedullista.

Asiakas antaa suostumuksen siihen, että kaupassa vastapuolena voi olla varainhoitaja tai tämän kanssa samaan konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluva yritys tai sen määräysvallassa oleva yhteisö.

Asiakastiedot ja henkilötietojen käsittely

Asiakas valtuuttaa varainhoitajan tarkistamaan asiakkaan luottotiedot, henkilöllisyyden sekä pankkiyhteyden oikeellisuuden.

Varainhoitaja on velvollinen käsittelemään asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevien säädösten mukaisesti sekä tietosuojalausekkeessa ja –selosteessa tarkemmin kerrotuin tavoin. Asiakkaan on suositeltavaa tutustua viitattuun tietosuojainformaatioon.

Tietosuojalauseke ja -seloste ovat saatavilla s-pankki.fi-verkkosivustolla sekä varainhoitajan toimipaikassa.

5 SIOITUSTOIMINNAN HOITAMINEN

Asiakas tekee sijoituspäätökset sopimuksessa sovitun sijoitusstrategian mukaisesti. Varainhoitaja antaa sijoitusstrategian mukaisia sijoitusneuvoja asiakkaalle ja asiakas joko antaa sijoitusneuvon mukaisen toimeksiannon varainhoitajalle tai jättää toimeksiannon antamatta. Asiakas ei voi antaa muita, kuin varainhoitajan antaman sijoitusneuvon mukaisia toimeksiantoja sijoitusneuvon kohteena oleviin rahoitusvälineisiin tämän sopimuksen puitteissa. Asiakas antaa toimeksiannot ja muut määräykset kirjallisesti tai sähköisesti. Osapuolet voivat myös sopia, että yhteydenpito järjestetään muulla tavalla, esimerkiksi internetin välityksellä. Jos asiakas haluaa nimetä yhteyshenkilöitä, joilla on oikeus asiakkaan puolesta antaa varainhoitajaa sitovia määräyksiä ja toimeksiantoja, tehdään se liitteessä 1.

Kun asiakas on hyväksynyt varainhoitajan ehdottaman sijoitusneuvon, antaa asiakas sijoitusneuvon mukaisen toimeksiannon varainhoitajalle. Varainhoitajalla on oikeus antaa asiakasta sitovia toimeksiantoja sekä edustaa asiakasta sijoitussalkun hoitoon liittyvissä asioissa. Varainhoitaja on oikeutettu ryhtymään kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeen asiakkaan antamien toimeksiantojen hoitamiseksi. Kaikki varainhoitajan antamat tai vastaanottamat tahdonilmaisut velvoittavat asiakasta sekä luovat asiakkaalle oikeuksia ja velvollisuuksia siten kuin asiakas olisi ne itse antanut tai vastaanottanut.

Varainhoitaja laatii yhteistyössä asiakkaan kanssa sijoitussalkkua koskevan sijoitusstrategian. Sijoitusstrategia perustuu asiakkaan sijoitustoiminnalle määrittelemiін tavoitteisiin. Sijoitusstrategia on tämän sopimuksen liitteenä 2. ja sitä voidaan päivittää osapuolten toimesta kirjallisesti.

Sijoitusstrategia sisältää ohjeellisen tavoitteen sijoitussalkun jakamisesta eri rahoitusvälineisiin.

Varainhoitajan asiakkaan puolesta ja lukuun antamiin osto- ja myyntitoimeksiantoihin sovelletaan varainhoitajan ja toimeksiannon hoitaneen arvopaperinvälittäjän välistä sopimusta.

Kulloinkin voimassa oleva sääntely, viranomaismääräykset sekä tuotekohtaiset säännöt tai ehdot voivat asettaa rajoituksia sen suhteen, mihin tuotteisiin asiakkaan varoja voidaan sijoittaa.

Sijoitusstrategian toteuttaminen

Varainhoitaja ehdottaa asiakkaalle sijoituspäätöksiä sijoitusstrategian toteuttamiseksi. Muutoksia sijoitussalkkuun ei toteuteta ilman asiakkaan hyväksyntää. Vuosittaisista konsultointikertojen määrästä ja tavasta sovitaan asiakkaan kanssa erikseen. Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa kolmansille sijoitussalkkua koskevia toimeksiantoja.

Asiakkaan sijoitussalkkua koskevat toimenpiteet, kuten rahoitusvälineiden ostot ja myynnit, toteutetaan toimiluvan saaneen kotimaisen tai ulkomaisen palveluntarjoajan välityksellä.

Varainhoitaja on oikeutettu asiakkaan vastuulla noudattamaan myös muun kuin asiakkaan tai yhteyshenkilön antamia toimeksiantoja ja ohjeita, jos asinominen ohjeen antaja on asemansa puolesta tähän valtuutettu tai varainhoitajalla on muutoin perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan asiakkaan puolesta.

Varainhoitaja noudattaa asiakkaan kirjallisesti antamaa toimeksiantoa tai ohjetta ilman aiheetonta viivytyksiä, kun kirjallinen ohje on saatettu varainhoitajan nimeämän yhteyshenkilön tietoon. Asiakas voi antaa ohjeita myös muulla tavalla, kuten varainhoitajan yhteyshenkilön tallentavaan puhelimeen tai sähköpostilla, jos asiasta on sovittu asiakkaan ja varainhoitajan välillä. Asiakas on vastuussa määräysten ja ohjeiden saapumisesta varainhoitajalle, ja asiakas on aina velvollinen varmistamaan puhelimitse toimeksiannon ja ohjeen saapumisen varainhoitajan nimeämän yhteyshenkilön tietoon.

Mikäli varainhoitaja katsoo, että asiakkaan antama toimeksianto tai ohje on ristiriidassa asiakkaan aikaisemmin antaman toimeksiannon tai ohjeen, tämän sopimuksen tai asiakkaan edun kanssa, varainhoitajan tulee ennen toimeksiannon toteuttamista tai ohjeen noudattamista ilmoittaa tästä asiakkaalle. Mikäli asiakas ei muuta toimeksiantoaan tai ohjettaan, varainhoitajalla on oikeus kieltäytyä noudattamasta asiakkaan antamaa toimeksiantoa tai ohjetta.

Poikkeukset sovittuun sijoitusstrategiaan

Varainhoitajalla on oikeus ehdottaa asiakkaalle sijoituspäätöksiä, jotka poikkeavat asiakkaan kanssa sovitusta strategiasta, mikäli varainhoitaja katsoo asiakkaan edun tätä vaativan. Syynä voi tällöin olla esimerkiksi yleinen markkinatilanne tai tiettyjä rahoitusvälineitä koskevat toimenpiteet, joilla saattaa olla olennaista vaikutusta rahoitusvälineiden arvoon. Asiakas ymmärtää, että mikäli asiakas ei hyväksy varainhoitajan tekemiä ehdotuksia sijoituspäätöksiksi tai mikäli asiakas muuttaa sijoitussalkkussa olevien varojen määrää, on mahdollista, että sijoitussalkun strategiaa ei voida noudattaa.

Strategiassa määritellyt rahoitusvälineiden enimmäis- ja vähimmäismäärää koskevat rajoitukset voivat alittua tai ylittyä väliaikaisesti varojen määrän muuttuessa tai sijoituspäätösten toteuttamisaikana.

Poikkeukset sovittuun sijoitusstrategiaan

Asiakas voi halutessaan muuttaa sovitua sijoitusstrategiaa. Sijoitusstrategian muutos tulee tehdä kirjallisesti.

Epälikvidit rahoitusvälineet

Varainhoitoja voi tehdä asiakkaalle ehdotuksen sijoittaa myös epälikvideihin rahoitusvälineisiin, mikäli asiakaskohtaisen soveltuvuusarvioinnin ja asiakkaan kanssa käydyn keskustelun ja epälikvidin rahoitusvälineen sijoitusaika huomioiden tuote on asiakkaalle varainhoitajan käsityksen mukaan soveltuva. Epälikvidien rahoitusvälineiden sisällyttämisestä sijoitussalkun strategiaan sovitaan sopimuksen liitteessä 2.

Epälikvideillä rahoitusvälineillä tarkoitetaan sellaisia rahoitusvälineitä, joiden realisoitumahdollisuutta on rajoitettu ajallisesti tai muulla tavalla niiden ehtojen mukaisesti.

Vaikka varainhoitaja ehdottaa asiakkaalle sijoitusta epälikvideihin rahoitusvälineisiin, asiakas itse vastaa niihin liittyvistä erityisistä velvoitteistaan. Tällainen velvoite voi olla esimerkiksi ennalta määriteltyjen lisäsijoitusten tekeminen niihin jopa usean vuoden ajan siitä, kun varainhoitaja on ehdottanut asiakkaalle sijoitusta. Velvoite sitoo asiakasta myös tämän sopimuksen mahdollisen päättymisen jälkeen sekä silloin kun asiakkaan sopimusta muutetaan niin, ettei muutoksen jälkeen sallitut sijoituskohteet enää sisällä epälikvidejä rahoitusvälineitä. Varainhoitaja voi edellyttää ja toisaalta asiakkaalla voi olla velvollisuus allekirjoittaa epälikvidiin rahoitusvälineeseen liittyviä sopimuksia ja muita asiakirjoja, jotka ovat edellytys niihin sijoittamiselle, sillä epälikvidit rahoitusvälineet voivat säilyä asiakkaan omaisuutena sopimuksen mahdollisen päättymisen jälkeenkin.

Asiakkaalla on oikeus vaatia epälikvidin rahoitusvälineen lunastamista tai muuta realisoitua kokonaan tai osittain aina siten, kun se on sen ehtojen mukaisesti mahdollista. Varainhoitaja pyrkii toimimaan asiakkaan antaman toimeksiannon mukaisesti, mutta rahoitusvälineen säännöistä tai muista varainhoitajasta riippumattomista seikoista se voi olla mahdotonta.

Mikäli jonkin epälikvidin rahoitusvälineen säännöistä tai muista ominaisuuksista johtuen sijoitusta ei voida tehdä asiakkaan omiin nimiin, voidaan se rahoitusvälineen sääntöjen sallissa tehdä varainhoitajan nimissä asiakkaan lukuun. Tällöin asiakas vastaa rahoitusvälineeseen liittyvien lisäsijoitusten suorittamisesta varainhoitajalle sen ehtojen mukaisesti myös sopimuksen päättyessä tai kun asiakkaan sopimuksen mukaisia sallittuja sijoituskohteita muutetaan. Mikäli asiakkaan asiakassuhde varainhoitajaan päättyy, sovelletaan kyseisten rahoitusvälineiden omistukseen ja asiakkaan ja varainhoitajan väliseen suhteeseen varainhoitajan kulloinkin voimassa olevia Sijoituspalvelusopimuksen ehtoja. Asiakkaalla on myös Sijoituspalvelusopimuksen puuttuessa velvollisuus tällainen allekirjoittaa.

Asiakkaan vähentäessä sopimuksen piirissä olevia varoja tai muusta varainhoitajasta riippumattomasta syystä sopimuksen liitteessä määritellyt epälikvidien rahoitusvälineiden sijoitusrajoitukset voivat ylittyä muuten kuin väliaikaisesti. Tällaisessa tilanteessa varainhoitaja ei välttämättä pysty ehdottamaan asiakkaalle sijoituspäätöksiä, joilla voitaisiin korjata sijoitussalkku sovitujen sijoitusrajoitusten tai sijoitusstrategian mukaiseksi, koska epälikvidejä rahoitusvälineitä voi olla vaikea tai mahdoton myydä tai koska niiden myyminen ei olisi asiakkaan edun mukaista.

6 ASIAKKAAN VASTUU

Asiakas on tietoinen siitä, että sijoitukset arvopapereihin sisältävät riskejä ja että tähän sopimukseen perustuvat sijoitukset voivat tuottaa joko voittoa tai tappiota. Asiakas vakuuttaa ymmärtävänsä, että sijoitusmarkkinoilla tuotto-odotuksen ja riskin välillä on yhteys, joka tarkoittaa sitä, että mitä suurempaa tuottoa asiakas tavoittelee, sitä suurempaa pääoman ja tuoton heilahtelua asiakkaan tulee olla valmis hyväksymään. Asiakas on myös tietoinen siitä, että realisoituneista luovutusvoitoista maksetaan veroa.

Ulkomaisten rahoitusvälineiden omistamiseen, vaihdantaan ja säilyttämiseen saattaa liittyä muita suomalaisiin arvopapereihin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät yksin asiakkaan vastattaviksi.

Vastuu tämän sopimuksen mukaisen konsultoivan varainhoidon taloudellisesta tuloksesta on asiakkaalla, olipa kyse tehdystä tai tekemättä jätetystä toimenpiteestä. Asiakas vastaa yksin konsultoivasta omaisuudenhoidosta johtuvista veroseuraamuksista sekä konsultoivan varainhoidon mahdollisista vaikutuksista asiakkaan muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin tai velvollisuuksiin. Asiakas vastaa siitä, että sopimuksen piiriin kuuluvat käteisvarat riittävät tämän sopimuksen perusteella syntyvistä velvoitteista vastaamiseen.

Asiakas vakuuttaa perehtyneensä eri sijoituskohteisiin ja niiden ominaisuuksiin sekä ymmärtävänsä varainhoitajan aseman konsultoivan omaisuudenhoitopalvelun tarjoajana ja arvopaperinvälittäjänä. Asiakas on mm. tietoinen, että varainhoitaja toimii Finanssivalvonnan valvonnassa ja harjoittaa toimiluvanvaraista si-

joiutuspalvelutoimintaa alan lainsäädännön ja Finanssivalvonnan ohjeistuksen mukaisesti.

Asiakas on velvollinen korvaamaan varainhoitajalle ne vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että asiakas ei täytä näiden ehtojen tai sopimusten mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työt sekä sijoituskohteiden hintojen tai valuuttakurssien muutoksista aiheutuneet kustannukset sekä viivästyskorot.

Asiakas sitoutuu ilmoittamaan varainhoitajalle sijoitustoiminnan kannalta oleellisista muutoksista viipymättä. Tällaisia oleellisia muutoksia voivat olla esimerkiksi aiemmin rekisteröidyissä tiedoissa tapahtuvat muutokset. Asiakkaan tulee myös ilmoittaa varainhoitajalle yhteystietojensa tai yhteyshenkilöiden ja heidän valtuuksiensa muutoksista viipymättä. Muutosten katsotaan tulleen varainhoitajan tietoon silloin, kun ne ovat saapuneet varainhoitajalle. Asiakas vastaa omistusoikeuden siirtymisilmoituksen tai muiden rekisteröidyissä tiedoissa olleiden muutosten ilmoituksen laiminlyönnistä aiheutuneista oikeudenmenetyksistä.

Asiakas antaa säilytyspalveluun liittyvien toimenpiteiden tekemiseksi tarvittavat tiedot ja vastaa antamiensa tietojen oikeellisuudesta sekä korvaa virheellisten tietojen antamisesta varainhoitajalle aiheutuneet vahingot.

Asiakas on velvollinen korvaamaan täysimääräisesti vahingon ja muut kustannukset, jotka aiheutuvat tilinomistajan tai tämän asiamiehen tuottamuksettisesti tekemästä kirjaukseen johtaneesta perusteettomasta kirjaushakemuksesta tai tilinomistajan kieltäytymisestä antaa suostumustaan virheellisen kirjauksen korjaamiseen. Korvausvelvollisuuden välttääkseen tilinomistajan on osoitettava, ettei hän tai hänen asiamiehensä ole menettelyt tuottamuksettisesti.

Jos asiakkaan säilytykseen on ilmeisen virheellisesti siirretty rahoitusvälineitä, joihin asiakkaalla ei selvästi ole oikeutta, varainhoitajalla on oikeus korjata virhe ja poistaa rahoitusvälineet asiakkaan arvopaperisäilytyksestä. Jos asiakas on saanut ilmeisen virheellisesti arvopapereihin perustuvia oikeuksia tai rahasuorituksia, joihin tällä ei selvästi ole oikeutta, asiakas on velvollinen palauttamaan oikeudet tai varat viipymättä. Varainhoitajalla on viimeksi mainitussa tilanteessa myös oikeus poistaa asiakkaalta oikeudet tai palauttaa varat veloittamalla asiakkaan rahatiliiä.

7 ASIAKKAAN LUOKITTELU

Varainhoitajan on ilmoitettava asiakkaalle tämän luokittelusta ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi tai ammattimaiseksi asiakkaaksi. Luokittelu tapahtuu suoraan lain nojalla ja laki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokittelun vaikuttavista tekijöistä. Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin, kuten palvelun soveltuvuuden arvioinnin ja tiedonantovelvollisuuden laajuuteen.

Asiakkaalla on oikeus hakea varainhoitajan tekemään asiakasluokitteluun muutosta kirjallisella hakemuksella. Luokittelun muuttamisella on vaikutusta sijoittajansuojaan ja menettelytapasääntösten soveltamiseen.

Ammattimaista asiakasta voidaan tämän hakemuksesta kohdella ei-ammattimaisena asiakkaana, ja ei-ammattimaista asiakasta voidaan hakemuksesta kohdella ammattimaisena asiakkaana. Varainhoitaja harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä ja sitä hyväksyykö se asiakkaan hakemuksen.

Ammattimaisella asiakkaalla on lisäksi velvollisuus pyytää ei-ammattimaisen asiakkaan kohtelua, jos asiakas katsoo, ettei sillä ole riittävää kokemusta ja tietämystä arvioida tai hallita palveluun liittyviä riskejä.

Edellytykset ei-ammattimaisen asiakkaan luokittelun muuttamiseksi ammattimaiseksi asiakkaaksi asiakkaan oman hakemuksen perusteella (vähintään kaksi alla olevista täytettävä):

- asiakas on toteuttanut huomattavan suuria (vähintään 20 000 euron) liiketoimia kyseisillä markkinoilla keskimäärin kymmenen kertaa neljännesvuodessa viimeksi kuluneen neljän vuosineljänneksen aikana;
- asiakkaan sijoitussalkun arvo on yli 500 000 euroa;
- asiakas tai asiakkaan yhteyshenkilö työskentelee tai on työskennellyt rahoitusalailla ammattimaisesti vähintään vuoden.

Sijoittajien korvausrahoisto turvaa ei-ammattimaisten sijoittajien riidattomien ja erääntyneiden saamisten suorituksen silloin, kun sijoituspalveluyritys ei pysty muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi maksamaan sijoit-

tajien saamia tietyn määräjän kuluessa. Sijoittajille maksetaan 90 prosenttia hänen saamisestaan kuitenkin enintään 20 000 euroa. Rahasto ei korvaa osakekursin laskusta tai vääristä sijoituspäätöksistä johtuvia tappiota. Sijoittajien korvausrahan suoja ei myöskään kata sijoitusrahastotoimintaa.

Luottolaitosten talletussuojarahaston piiriin kuuluvia varoja ei korvata sijoittajien korvausrahosta. Mikäli asiakkaan pankkitiliä voidaan käyttää vain sijoituspalvelusta johtuviin maksuihin, maksetaan korvaus edellä mainituin tavoin eikä talletus-suojarahastosta. Tämän sopimuksen mukaan asiakkaan rahavarat kuuluvat sijoituspalveluyrityksen korvausraho-suojan piiriin.

8 VARAINHOITAJAN VASTUU

Varainhoitaja vastaa siitä, että sen konsultoiva omaisuudenhoito on huolellista ja ammattitaitoista. Konsultoiva omaisuudenhoito on sijoituskohteiden ostamista, myymistä ja merkitsemistä (sijoitustoiminta) asiakkaan antamien toimeksiantojen mukaisesti sekä muita omaisuuden tämän sopimuksen mukaisen hoidon ja säilytyksen kannalta tarpeellisia toimenpiteitä.

Konsultoivaa omaisuudenhoitopalvelua myytessä asiakkaalle on selvitetty palvelun sisältö ja eri sijoituskohteiden arvoon olennaisesti vaikuttavat seikat. Eriammattimaiselta asiakkaalta on pyydetty tiedot tämän taloudellisesta asemasta mukaan lukien tappionsietokyky, kyseistä rahoituspalvelua tai rahoitusvälinettä koskevasta sijoituskokemuksesta ja tietämyksestä sekä sijoituspalvelua koskevista tavoitteista mukaan lukien riskiraja kulloinkin soveltuvan sääntelyn sekä viranomaisien tarkempien määräysten ja ohjeiden mukaisesti. Mikäli varainhoitaja toimii vastoin tätä sopimusta tai asiakkaan antamia ohjeita ja näin aiheuttaa vahinkoa, on varainhoitaja velvollinen korvaamaan aiheuttamansa välittömän vahingon. Varainhoitaja ei ole sitä vastoin vastuussa esimerkiksi sopimuksen mukaisesti hoidettujen varojen saavuttamatta jääneistä tuotoista tai arvonnoususta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksesta taikka muusta varainhoitajan taholta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta. Varainhoitaja ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta eikä ulkomaisten sijoitusrahasto-osuuksien oikeudellisesta virheettömyydestä toimiessaan tällaisten sijoitusrahasto-osuuksien säilyttäjänä.

Mikäli varainhoitajalle sopimuksen perusteella luovutettu omaisuus katoaa tai tuhoutuu varainhoitajasta johtuvasta syystä, varainhoitajan on hankittava tilalle vastaava omaisuus. Mikäli vastaavan omaisuuden hankkiminen on mahdotonta taikka kohtuuttoman vaikeata tai kallista, korvataan se käypään arvoon. Asiakkaan kanssa voidaan sopia myös muusta korvauksesta.

9 SÄÄNNÖLLINEN RAPORTOINTI

Varainhoitaja toimittaa asiakkaalle raportin raportointijaksoittain, ellei asiakkaan kanssa ole muuta sovittu. Raportti toimitetaan asiakkaalle viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua raportointikauden päättymisestä.

Raportointi täyttää vähintään kulloinkin soveltuvassa sääntelyssä ja viranomaismääräyksissä asetetut vaatimukset.

Varainhoitaja voi muuttaa raporttien teknistä tietosisältöä, toimitustapaa sekä raportointijaksoa ilmoittamalla muutoksista asiakkaalle etukäteen.

Asiakkaan pyytämien muiden kuin edellä mainittujen raporttien valmistelusta varainhoitaja veloittaa erillisen, kohtuullisen palkkion.

10 REKLAMOINTI JA ILMOITUSVELVOLLISUUS

Osapuolen tulee reklamoida toiselle osapuolelle toimenpiteissä, raportoinnissa tai muussa toimitetussa informaatiossa tai asiakirjoissa havaitsemistaan virheistä mahdollisimman pian kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluessa tiedon saannistaan.

Suomessa kotipaikan omaavan asiakkaan katsotaan saaneen tiedon aina viimeistään 7 kalenteripäivän kuluttua siitä, kun tälle aineisto on lähetetty. Ulkomailla kotipaikan omaavan asiakkaan katsotaan saaneen tiedon 14 kalenteripäivän kuluttua tiedon lähettämisestä postitse.

Ellei muuta osoiteta, osapuolen katsotaan saaneen sähköisesti toimitetun ohjeen tai muun ilmoituksen tietoonsa sen lähettämistä seuraavana pankkipäivänä.

Mikäli ohjeiden ja muiden ilmoitusten toimittamistavaksi on erikseen sovittu varainhoitajan tarjoama internet-palvelu, niiden katsotaan tulleen osapuolen tietoon seuraavana pankkipäivänä ilmoituksen liittämistä palveluun, ellei muuta osoiteta.

11 KONSULTATIIVISESTA OMAISUUDENHOIDOSTA PERITTÄVÄT PALKKIOT JA KULUT

Varainhoitaja on oikeutettu saamaan tämän sopimuksen liitteessä 3. sopimat palkkiot. Palkkioihin lisätään kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukainen arvonlisävero. Palkkio peritään puolivuositain jälkikäteen.

Mahdollisen omaisuudenhoitopalkkion lisäksi asiakkaalta peritään kulloinkin voimassa olevan palveluhinnaston mukaisesti sijoitustoiminnasta aiheutuvat normaalit rahaliikenne-, kaupankäynti- ja säilytyskustannukset sekä mahdolliset verot. Asiakkaalta veloitettavat palkkiot on eritelty tämän sopimuksen liitteessä 3.

Varainhoitaja on oikeutettu veloittamaan palkkion ja kulut konsultoivaa omaisuudenhoitoa koskevassa sopimuksessa mainitulta tai asiakkaan muutoin kirjallisesti ilmoittamalta hoitotililtä tai vähentämään ne mahdollisesti kertyvistä suorituksista. Palkkio ja kulut voidaan niin sovittaessa vaihtoehtoisesti laskuttaa erikseen.

12 VARAINHOITAJAN PANTTIOIKEUS

Konsultoivan omaisuudenhoidon piirissä kulloinkin oleva omaisuus ja siihen perustuvat saatavat ja oikeudet ovat varainhoitajalla asiakkaan konsultoivan varainhoitosopimuksen mukaisten velvollisuuksien täyttämisen vakuutena. Varainhoitajan panttioikeus koskee myös sellaista asiakkaan omaisuutta, joka on tämän sopimuksen perusteella annettu kolmannen säilytettäväksi.

Panttaus käsittää myös asiakkaan edellä mainitun omaisuuden tuoton ja sen sijaan tulleen omaisuuden.

Pantti vastaa varainhoitajan saatavien pääomasta, korosta, viivästyskoroista, perimiskuluista ja kaikista muista panttioikeuden säilyttämisen kannalta tarpeellisista pantin säilyttämiseen ja hoitoon liittyvistä kuluista.

Jos asiakas jättää erääntyneen velan maksamatta tai muutoin täyttämättä vastuun, jonka vakuutena pantti on, varainhoitajalla on oikeus asiakasta enempää kuulematta, tuomiota tai päätöstä hakematta taikka laissa säädettyjä muodollisuuksia noudattamatta ja panttia myytäväksi kuuluttamatta realisoida pantti markkinapaikalla tai muulla sopivaksi katsomallaan tavalla. Varainhoitajan on etukäteen ilmoitettava asiakkaalle veloitteen erääntymisestä ja pantin rahaksi muuttamisesta. Pantti voidaan kuitenkin realisoida välittömästi velan erääntymisen jälkeen, mikäli asiakasta ei tavoiteta ja on pelättävissä, että pantin arvo alenee siinä määrin, että vakuus ei kata pantinhaltijan saatavia.

Panteista realisaatiossa kertyvä tulo käytetään varainhoitajan asiakkaalta olevien saatavien maksuun erääntymisjärjestyksessä. Omaisuuden myynnistä mahdollisesti jäljelle jäänyt tulo tilitetään asiakkaalle.

13 LAIN NOJALLA SYNTYVÄ PANTTIOIKEUS

Varainhoitajalla on lakiin perustuva oikeus pantata asiakkaalle kuuluva rahoitusväline selvitysyhteisölle tai selvitysosapuolelle kyseistä arvopaperia koskevasta kaupasta johtuvan asiakkaan veloitteen täyttämisen vakuudeksi.

14 PUHELUIDEN, KESKUSTELUIDEN JA SÄHKÖISEN VIESTINNÄN TALLENTAMINEN

Varainhoitaja on toimeksiantojen dokumentoimiseksi velvollinen tallentamaan asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja pitämään kirjaa muista keskusteluista sekä tallentamaan sähköisen viestinnän. Tallenteita käytetään toimeksiantojen todentamiseen, mahdollisten väärinkäytösten havaitsemiseen, asiakaspalvelun kehittämiseen, riskienhallintaan ja mahdollisten riitatilanteiden selvittämiseen

Asiakkaalla on oikeus pyynnöstä saada tieto hänen toimeksiantoihinsa liittyvän viestinnän sisällöstä ja Varainhoitaja on velvollinen ne säilyttämään vähintään viiden vuoden ajan.

Asiakas on tietoinen, että varainhoitaja on velvollinen luovuttamaan tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä.

15 ASIAKASTIETOJEN LUOVUTTAMINEN

Varainhoitajan johto ja henkilöstö ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti asiakkaan konsultoivasta omaisuudenhoidosta, taloudellisesta asemasta sekä liike- tai ammattisalaisuudesta.

Edellä tarkoitettuja tietoja saadaan kuitenkin antaa syyttäjälle ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen selvittämiseksi sekä muulle viranomaiselle, jolla on lain nojalla oikeus saada sellaisia tietoja.

Varainhoitaja voi antaa edellä mainittuja salassa pidettäviä tietoja samaan konserniin, taloudelliseen yhteenliittymään, konsolidointiryhmään tai rahoitus- ja vakuutusryhmittymään kuuluville yhteisöille. Tietojen luovuttaminen edellyttää, että saajaa koskee sijoituspalvelulain tai vastaavan lain mukainen salassapitovelvollisuus. Tietojen luovuttaminen edellyttää lisäksi, että se on sijoituspalvelulain mukaisesti asiakaspalvelun ja muun asiakassuhteen hoitamisen, markkinoinnin tai riskienhallinnan kannalta tarpeen. Varainhoitaja on lisäksi oikeutettu tehtävän hoitamisessa käyttämään apuna sellaista henkilöä tai luovuttamaan asiakastietoja sellaiselle henkilölle, joka on lain tai sopimuksen mukaan asiakastietojen salassapitovelvollisuuden alainen.

16 VARAINHOITAJAN HUOLELLISUUSVELVOITE JA EPÄILYTTÄVÄT LIIKETOIMET

Asiakas vakuuttaa, ettei toimeksiantojen toteuttamiseen käytettävien tai muiden sopimuksen piiriin kuuluvien varojen alkuperään tai asiakkaan antamiin toimeksiantoihin liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä. Varainhoitajalla on lakisääteinen velvollisuus tehdä ilmoitus toimivaltaiselle viranomaiselle tilanteissa, joissa varainhoitajalla on syytä epäillä esimerkiksi rahanpesua, sisäpiirintiedon väärinkäyttöä tai markkinoiden manipulointia.

17 ULKOISTAMINEN

Varainhoitajalla on oikeus asiakasta kuulematta käyttää alihankkijaa tämän sopimuksen mukaisten velvollisuuksiensa täyttämiseksi. Alihankkijalla on oltava viranomaisen lupa toiminnalleen. Varainhoitaja sitoutuu valitsemaan alihankkijan huolellisesti ja vastaa asiakkaalle siitä, että konsultoiva omaisuudenhoito on tämän sopimuksen mukaista.

18 PAKOTTEET

Asiakas vakuuttaa varainhoitajalle, että asiakas tai asiakkaan konserniin tai tosiasialliseen määräysvaltaan kuuluva yhteisö, tällaisen yhteisön hallituksen jäsen, toimitusjohtaja, johtaja, 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 ja OFAC:n (Office of Foreign Assets Control) taikka näiden toimivaltaitten viranomaisten tai toimielinten asettamaa, hallinnoimaa, hyväksymää tai toimeenpanemaa pakotetta, taloudellista sanktiota, vienti- tai tuontikieltoa, kauppassaartoa tai muuta rajoittavaa toimenpidettä.

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 varainhoitajan välillä. Mikäli tämä asiakkaan varainhoitajalle antama vakuutus osoittautuu virheelliseksi, varainhoitajalla on oikeus lakata välittömästi tarjoamasta tämän sopimuksen mukaisia palveluita asiakkaalle ja irtisanoa tämä sopimus päättymään välittömästi tämän sopimuksen ehtojen kohdan 23 mukaisesti.

19 SOPIMUKSEN MUUTTAMINEN

Varainhoitaja ilmoittaa tämän sopimuksen ehtojen muutoksista asiakkaalle kirjallisesti.

Varainhoitajalla on oikeus yksipuolisesti muuttaa sopimusta ja sen osana olevia konsulttoivan varainhoidon yleisiä ehtoja, liitteitä sekä sopimukseen sisältyvää hinnastoa.

Varainhoitaja ilmoittaa asiakkaalle edellä mainitusta muutoksesta, joka lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähentää hänen oikeuksiaan eikä johdu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, varainhoitajan verkkosivuilla ja postitse. Tällainen muutos tulee voimaan varainhoitajan ilmoittamana ajankohtana, kuitenkin ai-

kaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä asiakkaalle, ellei laista, asetuksesta tai viranomaisen sääntelystä muuta johdu.

Sopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, ellei asiakas yhden (1) kuukauden kuluessa muutosilmoituksen lähettämisestä ilmoita kirjallisesti varainhoitajalle, ettei hän hyväksy muutosta. Jos asiakas ei hyväksy sopimuksen muutoksia, asiakkaalla ja varainhoitajalla on oikeus irtisanoa sopimus näiden ehtojen kohdan 23 mukaisesti. Tällöin varainhoitaja ei veloita asiakkaalta irtisanomisesta kuluja.

Jos edellä mainittu sopimuksen muutos ei lisää asiakkaan velvollisuuksia tai vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lainsäädännön muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä, varainhoitajalla on oikeus ilmoittaa muutoksesta varainhoitajan verkkosivuilla. Muutos tulee voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun muutos on julkaistu verkkosivuilla. Jos asiakas ei hyväksy muutosta, asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus näiden ehtojen kohdan 23 mukaisesti. Muutoin osapuolet voivat sopia molemminpuolisella vahvistuksella tämän sopimuksen ja sen liitteiden asiakaskohtaisten ehtojen muuttamisesta tai täydentämisestä.

20 MUUTOKSENHAKU

Asiakkaan ollessa erimielinen sopimuksen mukaisesta palvelusta voi asiakas saattaa asiansa kirjallisesti tai sähköisesti S-Pankin käsiteltäväksi. Asiakas voi myös olla yhteydessä Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan tai Kuluttajariitalautakuntaan.

Vakuutus- ja rahoitusneuvonta (FINE)

FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus-, pankki- ja sijoituslautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimissa.

FINEn yhteystiedot ovat:

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta
Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki
puhelin (09) 685 0120
www.fine.fi

Helpoimmin asian saa vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa www.fine.fi.

Kuluttajariitalautakunta

Kuluttaja-asiakkaat voivat pyytää lausuntoa kuluttajariitalauta-kunnalta. Käsitteily lautakunnassa on maksuton. Lausunnot ovat ratkaisusuosituksia ja niitä voi pyytää vapaamuotoisella kirjeellä.

Kuluttajariitalautakunnan yhteystiedot ovat:

Kuluttajariitalautakunta
Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki
puhelin 029 566 5200
www.kuluttajariita.fi

21 SOPIMUKSEN SIIRTÄMINEN

Sopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Sopijapuoli ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman toisen sopijapuolen suostumusta. Ulkopuoliseksi ei kuitenkaan varainhoitajan osalta katsota varainhoitajan kanssa samaan konserniin kuuluvaa yhteisöä.

22 SOPIMUKSEN ALLEKIRJOITTAMINEN

Allekirjoittaminen pysyvällä tavalla tarkoittaa asiakirjan allekirjoittamista joko omakätisesti kirjallisesti tai sähköisesti pankin tarjoamassa tai hyväksymässä sähköisessä palvelussa vahvasti sähköisesti tunnistautuneena. Omakätisen allekirjoituksen jälkeen Pankki luovuttaa allekirjoittajalle jäljennöksen asiakirjasta. Alkuperäinen asiakirja säilytetään pankissa. Jos asiakirja allekirjoitetaan sähköisesti, saa allekirjoittaja kappaleen asiakirjasta tallennettuna ja muuttomattomana pankin käyttämästä sähköisestä allekirjoituspalvelusta. Ilmoittaminen pysyvällä tavalla tarkoittaa tiedon antamista pankin tarjoamassa tai hyväksymässä sähköisessä palvelussa tai kirjallisen tiedon lähettämistä allekirjoittajan Digi- ja väestötietovirastolle tai pankille ilmoittamaan osoitteeseen.

23 SOPIMUKSEN ALLEKIRJOITTAMINEN

Tämä sopimus tulee voimaan molempien osapuolten allekirjoituksin ja on voimassa toistaiseksi.

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus kirjallisesti päättymään aikaisintaan viiden (5) pankkipäivän kuluttua siitä, kun varainhoitaja on vastaanottanut irtisanomismoituksen.

Varainhoitajalla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään kolmenkymmenen (30) päivän kuluttua siitä, kun asiakas on vastaanottanut irtisanomismoituksen. Varainhoitajalla irtisanomisaika on kuitenkin kymmenen (10) pankkipäivää, jos asiakas on ammattimainen asiakas.

Sopijapuolella on oikeus purkaa sopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen sopijapuoli

1. laiminlyö olennaisesti tähän sopimukseen liittyviä velvollisuuksiaan;
2. asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi; tai
3. kuolee;

Irtisanomisesta tai sopimuksen purkamisesta huolimatta varainhoitaja hoitaa keskenäiset toimeksiannot ja pitää asiakkaan arvopaperit ja varat asiakkaan saatavilla varainhoitajan ilmoittamassa paikassa ja aikana irtisanomisaajan päättymiseen saakka, ellei toisin ole erikseen sovittu.

Sopimuksen päättyessä irtisanomisen tai purkamisen johdosta varainhoitaja realisoi ei-ammattimaisella asiakkaalla olevat vaihtoehtoiset sijoitukset. Tällaisten sijoitusten realisoiminen voi kestää jopa useamman kuukauden.

Luovuttaessaan asiakkaan arvopapereita tai varoja varainhoitaja on oikeutettu pidättämään saataviaan turvaavan määrän asiakkaan omaisuutta. Varainhoitajan oikeus periä palkkiota ja kuluja, jotka aiheutuvat asiakkaan antamista toimeksiantoista tai säilytyksessä olevista arvopapereista tai rahavaroista, päättyy kuitenkin vasta sen kalenterikuukauden lopussa, jonka aikana kyseiset toimeksiannot on loppuunsaatettuja.

Asiakkaan on ilmoitettava varainhoitajalle se rekisteri ja tilinumero, jonne arvopaperit sopimuksen päättyessä siirretään. Mikäli asiakas ei ilmoita arvopaperin säilytyspaikkaa eikä vastaa lähetettyyn tiedusteluun, varainhoitajalla on oikeus 30 päivän kuluessa kirjallisen tiedustelun lähettämisestä myydä asiakkaan edellä tarkoitetut arvopaperit näiden ehtojen kohdassa 12 sanotulla tavalla. Varainhoitaja saa pidättää kauppahinnasta itselleen määrän, joka kattaa varainhoitajan saatavat asiakkaalta.

Varainhoitajan luovutettua hallussaan olevan asiakkaan omaisuuden asiakkaalle, varainhoitajalla on oikeus sulkea tähän sopimukseen liitetyt pankki-, ja muut konsultoivaan omaisuudenhoitoon liittyvät tilit ja säilytykset.

24 YLIVOIMAINEN ESTE JA VÄLILLINEN VAHINKO

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä. Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolta täyttämästä velvoitteestaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja syysuhteessa 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.

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle osapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta. Tällaisia vahinkoja ovat muun muassa saamatta jäänyt tuotto sekä sijoituspäätöksestä johtuva tappio.

25 RIITAISUUKSIEN RATKAISEMINEN JA SOVELLETTAVA LAKI

Näistä ehdoista ja osapuolten välisistä sopimuksista johtuvat riitaisuudet pyritään ensisijaisesti ratkaisemaan neuvotteluteitse. Ellei sovintoon päästä, ratkaistaan asia väliliesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen varainhoitajan kotipaikkakunnalla Keskuskauppakamarin välityslautakunnan sääntöjen mukaisesti silloin, kun asiakasta ei ole pidettävä kuluttajana ja riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin 20 000 euroa. Elleivät osapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, nimeää välimiehen Keskuskauppakamari. Muut osapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan varainhoitajan kotipaikan käräjäoikeudessa. Asiakkaan ollessa Suomessa asuva kuluttaja, asia voidaan asiakkaan niin vaatiessa käsitellä asiakkaan kotipaikan alioikeudessa.

Tähän sopimukseen ja sen ehtoihin sovelletaan Suomen lakia.