

1 SOPIMUSEHTOJEN TARKOITUS JA SOVELTAMINEN

Näitä sijoituspalvelun yleisiä ehtoja liitteineen sovelletaan asiakkaan ja S-Pankki Oyj:n (jäljempänä "pankki") välisessä sijoituspalvelua koskevassa sopimussuhteessa.

Ehtoja sovelletaan myös niissä tilanteissa, joissa asiakas ja pankki eivät ole tehneet erillistä asiakassopimusta. Sopimussuhteeseen sovelletaan myös palvelukohtaisia erityisehtoja ja sopimuksia, tuotekohtaisia ehtoja, pankin kulloinkin voimassa olevaa hinnastoa ja muuta sopimusta, josta asiakkaan kanssa on erikseen sovittu. Mikäli näiden yleisten ehtojen ja erillisen asiakassopimuksen välillä on ristiriitaa, sovelletaan ensisijaisesti erillisen sopimuksen ehtoja ja toissijaisesti näitä sijoituspalvelun yleisiä ehtoja.

Näiden ehtojen lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan kulloinkin voimassa olevaa

- sijoituspalvelua, rahoitusvälineitä, arvo-osuuksia ja arvopaperitilejä koskevaa lainsäädäntöä,
- viranomaisten lainsäädännön nojalla antamia päätöksiä, ohjeita ja määräyksiä,
- markkinapaikan, arvopaperikeskuksen, keskusvastapuolen ja selvitysyhteisön antamia sääntöjä, ohjeita, määräyksiä tai päätöksiä,
- markkinatapaa, sekä
- mahdollisia muita asiakkaan ja pankin välisiä sopimuksia.

Ulkomaisiin rahoitusvälineisiin, jotka eivät ole säännellyllä markkinalla kaupankäynnin kohteena Suomessa, sovelletaan kunkin markkinapaikan vastaavaa lainsäädäntöä ja muita markkinasääntöjä.

Henki-Fennia Oy:n tarjoamiin sijoitusvakuutuksiin (sijoitussidonnainen säästöhenkivakuutus tai kapitalisaatiosopimus) sovelletaan tämän sopimuksen ehtoja sijoitusneuvontaan liittyen, kun asiakkaalle annetaan vakuutus sopimuslain mukaista, ennen vakuutus sopimuksen tekemistä annettavaa henkilökohtaista neuvontaa tai henkilökohtaisia suosituksia. Pankki harjoittaa tällaista toimintaa Henki Fennian asiamiehenä muun tarjoamansa sijoitusneuvonnan yhteydessä. Muilta osin sijoitusvakuutusten tarjoamiseen ja niitä koskevaan neuvontaan sovelletaan kutakin sijoitusvakuutusta koskevia vakuutusehtoja, tuoteselostetta, laskuperusteita ja hinnastoa sekä vakuutus sopimus lakia, lakia vakuutusten tarjoamisesta ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

Mikäli sopimusehdot tai sopimus liitteinen ja tuote- tai palvelukohtaiset erityisehdot taikka sopimukset ovat ristiriidassa, sovelletaan erityisiä tuote- tai palvelukohtaisia ehtoja ja sopimuksia silloin, kun kyse on kyseiseen tuotteeseen liittyvästä toimeksiannosta tai muusta kyseiseen tuotteeseen tai palveluun liittyvästä asiasta. Mikäli nämä ehdot poikkeavat pakottavasta koti- tai ulkomaisesta lainsäädännöstä, lainsäädännön perusteella annetuista viranomaispäätöksistä tai -määräyksistä tai muista markkinasäännöistä, sovelletaan ensisijaisesti lakia ja lain perusteella annettuja säännöksiä sekä markkinasääntöjä.

Asiakas valtuuttaa pankin allekirjoittamaan puolestaan lisäksi kulloinkin tarvittavat markkinapaikan ja alisäilyttäjien edellyttämät sekä yhtiö tapahtumiin liittyvät sopimukset ja muut asiakirjat niissä tapauksissa, joissa pankki pystyy näin toimimaan.

2 MÄÄRITELMÄT

2.1 Asiakasluokittelu

Pankki luokittelee asiakkaan sijoituspalvelulain nojalla ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi tai ammattimaiseksi asiakkaaksi. Laki sisältää yksityiskohtaiset määräykset luokitteluun vaikuttavista tekijöistä. Asiakkaan luokittelulla on vaikutusta sijoittajansuojan laajuuteen sekä sovellettavaksi tuleviin menettelytapasääntöihin. Pankin asiakkaat on pääsääntöisesti luokiteltu ei-ammattimaisiksi asiakkaiksi. Ei-ammattimaiset asiakkaat kuuluvat laajimman sijoittajansuojan piiriin. Ammattimaisen asiakkaan sijoittajansuoja on suppeampi, eivätkä ammattimaiset asiakkaat kuulu sijoittajien korvausrahastosuojan piiriin. Myöskään kaikki palveluntarjoajan noudattamat tiedonanto- ja selontotevelvollisuutta koskevat menettelytavat eivät tule sovellettavaksi. Asiakkaalla on lain mukaan oikeus pyytää kirjallisesti pankin tekemän asiakasluokittelun muuttamista. Pankki harkitsee tapauskohtaisesti luokittelun muuttamisen edellytyksiä ja sitä, hyväksyykö se asiakkaan hakemuksen. Pankilla ei ole velvollisuutta suostua asiakkaan pyyntöön. Pankki ei luokittele asiakkaitaan palvelu-, tuote- tai liiketoimikohtaisesti.

2.2 Markkinapaikka

Markkinapaikalla tarkoitetaan arvopaperimarkkinaissa ja laissa kaupankäynnistä rahoitusvälineillä tarkoitettua säänneltyä markkinaa ja monenkeskistä kaupankäyntijärjestelmää, niitä muussa valtiossa kuin Suomessa vastaavaa kaupankäyntiä tai muuta mahdollista kauppapaikkaa.

2.3 Markkinasäännöt

Markkinasäännöillä tarkoitetaan voimassa olevan lainsäädännön perusteella annettuja päätöksiä ja viranomaismääräyksiä ja -ohjeita sekä markkinapaikkojen, keskusvastapuolten, arvopaperikeskusten ja selvitysyhteisöjen sääntöjä, määräyksiä ja ohjeita sekä kullakin markkinapaikalla vallitsevaa kauppatapaa. Ulkomaisilla markkinapaikoilla noudatetaan asianomaisen maan lainsäädäntöä ja muita markkinasääntöjä.

2.4 Rahoitusväline

Rahoitusvälineellä tarkoitetaan näissä ehdoissa palvelun kohteena olevaa sijoituspalvelulaisissa rahoitusvälineeksi määriteltyä arvopaperia, yhteissijoitusyrityksen osuutta, rahamarkkinavälinettä ja johdannaissopimusta. Rahoitusvälineen käsite on laajempi kuin arvopaperin käsite ja pitää sisällään myös arvopaperimarkkinalain tarkoittamat arvopaperit.

3 YLEISET EHDOT

3.1 Riittävät asiakastiedot

Asiakas on antanut pankille palvelun tarjoamista varten riittävät tiedot taloudellisesta asemastaan, mukaan lukien lukien tappionsietokyky, sijoituskokemuksestaan ja -tietämyksestään sekä sijoituspalvelua koskevista tavoitteistaan, mukaan lukien riskiraja. Lisäksi asiakas sitoutuu toimittamaan pankille sen kulloinkin pyytämät tiedot ja asiakirjat.

Asiakas valtuuttaa pankin tarkistamaan antamiensa asiakastietojen sekä pankkiyhteystietojensa oikeellisuuden pankkia sitovan lakisääteisen tunnistamisvelvollisuuden täyttämiseksi ja pankin riskienhallinnan toteuttamiseksi. Tämä valtuutus on voimassa sekä asiakkuutta avattaessa että asiakkuuden aikana.

Pankilla on oikeus päivittää asiakkaan tietoja niistä julkisista rekistereistä, joista pankki voi saada tiedon asiakkaan osalta tarvittavista tiedoista. Näitä tietoja voivat olla esimerkiksi asiakkaan osoitetiedot väestötietojärjestelmästä. Asiakkaan tulee ilmoittaa erikseen kirjallisesti pankille, mikäli asiakkaan osoite- ja muina tietoina ei saa käyttää julkisista rekistereistä saatavia tietoja. Asiakas ei voi vedota siihen, ettei hän ole saanut asiakassuhteeseen vaikuttavaa tietoa, jos tiedon saamatta jääminen johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille haluavansa pankilta tiedot muuten kuin julkisista rekistereistä saatujen yhteystietojen perusteella.

3.2 Henkilöluottotietojen käyttö

Pankilla on oikeus tarkistaa asiakkaan ja hänen edustajansa luottotiedot sijoituspalveluihin liittyviä sopimuksia tehtäessä tai asiakkaan tekemiä sijoitustoimeksiantoja hoitaessaan, kun siihen on kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukainen peruste.

Pankki ei ole velvollinen perustelemaan tekemiään luottopäätöksiä. Asiakas antaa suostumuksensa siihen, että tiedot hänen mahdollisesta maksuhäiriöstään luovutetaan rekisteröitäväksi luottotietorekisteriin. Pankilla on oikeus ilmoittaa ja rekisterinpitäjällä oikeus tallettaa luoton maksun laiminlyönti luottotietorekisteriin, kun asiakkaan maksettavaksi erääntynyt maksu on viivästynyt vähintään kuusikymmentä (60) päivää maksuohjelmassa mainitusta alkuperäisestä eräpäivästä eivätkä pankki ja asiakas ole tehneet alkuperäisen eräpäivän jälkeen uutta maksusopimusta taikka tietojen tallettaminen on lainsäädännön ja tietosuojaviranomaisen päätöksen nojalla muuten sallittua.

Tiedon tallettamisoikeutta ei ole, jos maksun viivästyminen asiakkaan osalta on aiheutunut kuluttajansuojalain 7 luvun 34 §:ssä tarkoitettua sosiaalisesta suoritusesteestä ja asiakas on ilmoittanut siitä pankille ennen luottotietorekisterimerkinnän tekemistä.

3.3 Asiakirjojen toimittaminen

Asiakas toimittaa pankille erikseen pyydettyä sitä koskevat asiakirjat, kuten yhtiöjärjestyksen, säännöt, kolmea (3) kuukautta tuoreemman kaupparekisteriotteen (tai muun vastaavan ulkomaisen viranomaisen rekisteröintiä koskevan

materiaalin), hallituksen sijoitustoimintaa koskevat päätökset, valtakirjat, tilin-päätöstedot ja sanottuihin asiakirjoihin mahdollisesti jälkeempään tulevat lisä-
ykset ja muutokset, samoin kuin pankin toimintaansa varten tarvitsemat muut
asiakirjat.

3.4 Asiakkaan yhteyshenkilön valtuudet

Asiakkaan kirjallisesti valtuuttama yhteyshenkilö tai yhteyshenkilöt voivat antaa
asiakkaan puolesta näiden ehtojen ja sopimuksen mukaisesti pankin palveluihin
liittyvät toimeksiannot sekä niiden suorittamiseen muutoin liittyvät ohjeet näi-
den ehtojen ja sopimuksen mukaisella tavalla.

Pankki on oikeutettu asiakkaan vastuulla noudattamaan myös muun kuin yhteys-
henkilön antamia toimeksiantoja ja ohjeita, jos asianomainen toimeksian-
non tai ohjeen antaja on asemansa puolesta tähän valtuutettu tai pankilla on
muutoin perusteltu syy olettaa, että henkilö on oikeutettu toimimaan asiakkaan
puolesta.

Asiakas on velvollinen välittömästi ilmoittamaan pankille kirjallisesti valtuu-
tuksen lakkaamisesta. Asiakas vastaa valtuutetun yhteyshenkilönsä tekemistä
oikeustoimista siihen asti, kunnes pankki on vastaanottanut valtuutuksen lak-
kaamista koskevan ilmoituksen ja pankilla on ollut kohtuullinen aika päivittää
valtuutuksen lakkaamistieto tietojärjestelmiinsä.

3.5 Alaikäiset ja muut edunvalvonnassa olevat asiakkaat

Alaikäisen tai muun edunvalvonnassa olevan asiakkaan puolesta tämän sopi-
muksen allekirjoittavat ja kaikki muutokset tekevät kaikki edunvalvojat yhdessä,
elleivät edunvalvojat ole antaneet muuta valtuutusta.

Alaikäisen asiakkaan omaisuutta koskevia toimeksiantoja voi antaa kumpikin
(huoltajana toimivista) vanhemmista yksin, ellei asiasta ole kirjallisesti toisin il-
moitettu pankille. Alaikäistä asiakasta koskevat raportit toimitetaan jomman-
kumman vanhemman ilmoittamalla tavalla.

Edunvalvonnassa tapahtuvista muutoksista on pankille ilmoitettava kirjallisesti.

Edunvalvoja sitoutuu toimittamaan pankille kulloinkin voimassa olevan lain-
säädännön mukaisesti tarvittavan viranomaisen luvan ennen rahoitusvälineitä
koskevien liiketoimien toteuttamista edunvalvonnassa olevan asiakkaan lukuun.

3.6 Viestintä

Palvelupisteestä ja sijoituspalvelusta riippuen asiakaspalvelu ja sopimusehdot
ovat saatavilla suomen ja/tai ruotsin kielellä. Asiakas antaa suostumuksensa
siihen, että pankki voi täyttää lainsäädännön mukaisen yleisen tiedonantovel-
vollisuutensa ja lähettää ilmoituksia, tiedonantoja ja asiakasraportteja sähköisiä
viestintävälineitä käyttäen tai osoitteessa www.s-pankki.fi.

3.7 Asiakastietojen käsittely

Pankin johto ja henkilöstö ja pankin toimeksiannosta toimiva ovat salassapitovel-
vollisia kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Pankki käsittelee henkilötietoja voimassa olevan tietosuojaa-, sijoituspalvelu- ja
luottolaitoslainsäädännön mukaisesti ja muutoinkin huolehtii yksityisyyden suo-
jan ja salassapitovelvollisuuden toteutumisesta kaikessa henkilötietojen käsitte-
lyssä.

Henkilötietoja käsitellään pankin palvelujen ja toiminnan hoitamista varten. Tie-
toja hankitaan pankin asiakasrekisteriin rekisteröitävältä tai rekisteröidyltä itsel-
tään tai tämän edustajilta, viranomaisten pitämistä julkisista rekistereistä, luot-
totieto- ja asiakashäiriörekistereistä. Pankki käyttää asiakasrekisteriään myös
markkinointiin, jollei asiakas tätä erikseen kiellä.

Pankin asiakasrekisteriä koskeva rekisteriseloste on saatavilla pankin toimipis-
teissä ja pankin verkkosivulla. Rekisteröidyllä on oikeus käyttää hänelle laissa
säädettyjä oikeuksia. Rekisteröidyllä on oikeus saada tietää, mitä tietoja hänestä
on talletettu pankin asiakasrekisteriin sekä oikeus vaatia virheellisen tai puut-
teellisen tiedon oikaisua sekä rekisterissä olevan käsittelyn tarkoituksen kannalta
tarpeettoman tai vanhentuneen tiedon poistoa. Halutessaan tarkastaa omat tie-
tonsa, rekisteröidyn on esitettävä pyyntö sähköisesti tunnistautuneena pankin
palvelukanavissa tai kirjallisesti niin, että kyselijän henkilöllisyys voidaan asian-
mukaisesti todentaa.

Pankilla on oikeus luovuttaa asiakasta koskevia tietoja asiakkaan suostumuk-
sella.

Pankilla on oikeus luovuttaa asiakkaan tietoja käyttämälleen asiamiehelle tehtä-
vän suorittamisen edellyttämässä laajuudessa. Pankilla on lisäksi oikeus luovut-
taa asiakasta koskevia tietoja muun muassa markkinapaikalle, alisäilyttäville ja
paikallisille viranomaisille asianomaisten markkinasääntöjen, markkinakäytäntö-

jen ja pankkia kulloinkin velvoittavan lainsäädännön mukaisesti.

3.8 Puhelujen ja sähköisen viestinnän tallentaminen

Pankilla on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvät asiakkaan kanssa käytävät pu-
helin keskustelut ja sähköiset viestit. Sähköisellä viestinnällä tarkoitetaan kaikkea
mahdollista käytetystä välineestä ja tekniikasta riippumattomasti sähköistä kom-
munkaatiota, joka liittyy tai jonka on tarkoitus liittyä toteutettuihin liiketoimiin
tai sijoituspalvelujen tarjoamiseen toimeksiantojen vastaanottamisen, välittämi-
sen ja toteuttamisen yhteydessä riippumatta siitä, johtaako tällainen viestintä
liiketoimien toteuttamiseen tai sijoituspalvelun tarjoamiseen. Pankilla on oikeus
käyttää puhelu- ja viestitallenteita kulloinkin voimassa olevan sääntelyn mukai-
sesti toimeksiannon todentamiseen, asiakaspalvelun kehittämiseen, riskienhal-
lintaan sekä todisteina toimeksiannossa mahdollisesti ilmenevien erimielisyyksi-
en ratkaisemisessa ja muihin ilmoittamiinsa käyttötarkoituksiin.

Asiakkaalla on oikeus pyytää kopiota hänen kanssaan käytyjen keskustelujen
ja viestien tallenteista viiden vuoden ajan tallenteen tekemisestä. Asiakas on
tietoinen, että pankin on luovutettava tallenteet toimivaltaisille viranomaisille
niiden pyynnöstä.

3.9 Pankin oikeus käyttää asiamiestä ja toisen arvopaperinvälittäjän palvelua

Pankilla on oikeus asiakkaalle etukäteen ilmoittamatta käyttää toista luottolai-
tosta, sijoituspalveluita tarjoavaa yritystä tai muuta palveluntarjoajaa tämän so-
pimuksen mukaisten tehtävien hoitamisessa. Jos pankki käyttää toisen arvopa-
perinvälittäjän palveluja ja jollei tämän toisen arvopaperinvälittäjän kanssa toisin
sovit, toimeksiantojen toteuttamisessa sovelletaan toisen arvopaperinvälittäjän
toimeksiantojen toteuttamista koskevia periaatteita.

Mikäli asiakas haluaa antaa toimeksiannon markkinapaikalle, jonka jäsen pankki
ei ole itse, pankki pyrkii valitsemaan käyttämänsä ulkomaisen sijoituspalveluyri-
tyksen tai luottolaitoksen huolellisesti, mutta ei vastaa kyseisen sijoituspalvelu-
yrityksen tai luottolaitoksen toiminnasta. Jos ulkomaisen arvopaperinvälittäjän
toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuulliseksi katsot-
taviin toimiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. Pankki maksaa vii-
pymättä asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

Pankki ei vastaa normaalilla huolellisuudella valitseman arvopaperinvälittäjän,
alisäilyttäjän, rekisterinpitäjän tai muun asiamiehensä vastaanottajan toiminnan
johdosta aiheutuneesta vahingosta laajemmin, kuin kyseinen sopimusosapuoli
niistä vastaa alan yleisen kauppatavan tai sopimuksen tavanomaisten ehtojen
perusteella.

3.10 Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Pankki voi lähettää asiakkaalle tähän sopimukseen perustuvia ilmoituksia, tie-
doksiantoja ja raportteja asiakkaan kanssa sovitulla tavalla ja sovituin määrä-
ajoin. Asiakkaan tulee tarkistaa vastaanottamansa ilmoitukset ja raportit. Asiak-
kaan tulee ilmoittaa mahdollisista virheistä pankille heti tiedon saatuaan.

Sopijapuolten on katsottava saaneen tiedon toisen sopijapuolen suorittamasta
toimenpiteestä seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan kirjallisen
ilmoituksen lähettämisestä. Mikäli asiakkaan raportointiosoite on ulkomailla,
asiakkaan katsotaan saaneen tiedon pankin suorittamasta toimenpiteestä nel-
jäntoista (14) kalenteripäivän kuluttua kirjallisen ilmoituksen lähettämisestä, ellei
toisin osoiteta.

Sopijapuolelle puhelimitse ilmoitettu tieto katsotaan tulleen toisen sopijapuolen
tietoon heti.

Sopijapuolen sähköisesti toimittaman tiedon katsotaan tulleen toisen sopijapuole-
n tietoon seitsemän (7) päivän kuluttua sähköisen viestin lähettämisestä.

Sopijapuolten on katsottava hyväksyneen toistensa toiminta, ellei jompikumpi
sopijapuoli reklamoi seitsemän (7) päivän kuluessa toiminnasta tiedon saatuaan
toiselle raportoinnissa tai muussa toimitetussa informaatioissa tai asiakirjoissa
havaitsemistaan virheistä. Asiakkaan, joka on ammattimainen asiakas tai hy-
väksyttävä vastapuoli, on kuitenkin reklamoitava pankin toiminnasta heti toi-
minnasta tiedon saatuaan.

Mikäli asiakkaan antama toimeksianto ei toteudu, reklamaatio on tehtävä viipy-
mättä toimeksiannon voimassaolon päättymisen jälkeen.

Asiakas on tietoinen, että sähköisen viestintävälineen, kuten sähköpostin, käyt-
tämiseen 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. Pankilla on oikeus luottaa
sähköisen viestintävälineen kautta saamansa toimeksiannon aitouteen ja oikeel-
lisuuteen.

Kun asiakkaalle on tiedotettu mahdollisesta asiakkaan ja pankin tai asiakkaan ja pankin toisen asiakkaan välisestä eturistiriitatilanteesta, asiakkaan katsotaan hyväksyneen tilanteen, jollei hän viipymättä reklamoi pankille tästä.

Asiakkaan on ilman aiheetonta viivytystä ilmoitettava pankille antamisensa tiedoissa tapahtuneista muutoksista kirjallisesti, pankin verkkopalvelussa tai muulla sovitulla tavalla. Asiakkaan ilmoitusvelvollisuus koskee muun muassa muutoksia asiakkaan yksilöinti- ja yhteystiedoissa, verotuksellisessa asemassa ja asiakasluokitteluun vaikuttavissa tiedoissa sekä asiakasta mahdollisesti koskevista pakotteista. Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille asiakkaan asemaan vaikuttavien tietojen muuttamisesta.

Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee toimeksianton kohteena ollutta tai olevaa taikka asiakkaan omistamaa rahoitusvälinettä, vaikka pankki tulisi tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

3.11 Sijoitusneuvontaa koskevat ehdot

Näitä ehtoja sovelletaan pankin asiakkaalle antamaan sijoitusneuvontaan. Pankin tarjoama sijoitusneuvonta ei ole sääntelyn tarkoittamaa riippumatonta sijoitusneuvontaa ja pankin sijoitusneuvontaa voivat painottaa S-Pankki Oyj:n ja sen tytäryhtiön S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n tarjoamiin ja liikkeeseen laskemiin rahoitusvälineisiin.

Kulloinkin voimassa oleva sääntely, viranomaismääräykset sekä tuotekohtaiset säännöt tai ehdot voivat rajoittaa asiakkaalle tarjolla olevia tuotteita.

Sijoitusneuvonnalla tarkoitetaan pankin asiakkaalle antamaa yksilöllistä suositusta tiettyä rahoitusvälinettä koskevaksi liiketoimeksi. Pankin antamat neuvot perustuvat pankin odotuksiin kunkin rahoitusvälineen tulevasta arvonkehityksestä. Pankki voi neuvoa asiakasta myymään myös tappiollisia sijoituksia, jos se on pankin mielestä asiakkaan taloudellisen edun mukaista.

Asiakas tekee kaikki sijoitusneuvontaan perustuvat sijoituspäätökset itsenäisesti parhaaksi katsomallaan tavalla. Asiakas antaa pankille erikseen kaikki osto-, myynti-, merkintä-, lunastus- tai vaihtotoimeksiannot. Päätösvalta sijoittamisesta on asiakkaalla itsellään. Pankki ei tee sijoituspäätöksiä eikä anna asiakkaan puolesta osto- tai myyntitoimeksiantoja.

Ennen sijoitusneuvonnan tarjoamista pankki kysyy lain ja viranomaismääräysten mukaisesti tietoja asiakkaan sijoituskokemuksesta ja -tietämyksestä, sijoitustavoitteista, mukaan luettuna asiakkaan riskiraja sekä taloudellisesta asemasta, mukaan luettuna tappionsietokyky. Pankki arvioi asiakkaan antamien tietojen perusteella, vastaako suositeltu liiketoimi asiakkaan sijoitustavoitteita, pystyykö asiakas taloudellisesti kantamaan sijoitustavoitteen mukaiset sijoitusriskit ja onko asiakkaalla riittävä sijoituskokemus ja tietämys liiketoimeen liittyvien riskien ymmärtämiseksi. Asiakkaalta kysyttävien tietojen laajuus voi vaihdella sen mukaan, onko kysymys ammattimaisesta vai ei-ammattimaisesta sijoittaja-asiakkaasta.

Asiakkaalla on velvollisuus vastata kysymyksiin huolellisesti. Puutteellisesti tai virheellisesti annetut tiedot voivat vaikuttaa annettavan suosituksen sisältöön tai siihen, annetaanko suositusta lainkaan.

Pankki voi antaa asiakkaalle suosituksen ostaa, myydä, merkitä tai muutoin hankkia taikka luovuttaa pankin tai sen lähipiiriin kuuluvien yhtiöiden liikkeenlaskemia rahoitusvälineitä. Pankki voi suositella asiakkaalle liiketoimea, jonka vastapuolena voi olla pankki tai sen lähipiiriin kuuluva yhtiö tai yhteisö.

Pankki antaa sijoitusneuvonnan yhteydessä asiakkaalle soveltuvuuslausunnon, joka sisältää yhteenvedon annetusta neuvonnasta ja jossa kerrotaan, miten sijoitusneuvo täyttää asiakkaan tavoitteet ja henkilökohtaiset olosuhteet edellytetyn sijoitusajan kannalta, sekä asiakkaan tietämyksestä ja kokemuksesta ja suhtautumisesta riskeihin ja tappion mahdollisuuteen. Mikäli pankki ei ole toimittanut soveltuvuuslausuntoa asiakkaalle, kyse ei ole sijoitusneuvonnasta eikä näitä sijoitusneuvonnan ehtoja noudateta.

Asiakas on tietoinen siitä, että sijoitukset rahoitusvälineisiin ja muihin tuotteisiin sisältävät riskejä ja että sijoitusneuvontaan perustuvat sijoitukset voivat tuottaa voittoa tai tappiota. Vastuu sijoitusneuvonnan mukaisen sijoitustoiminnan taloudellisesta tuloksesta on asiakkaalla. Asiakas vastaa yksin sijoitustoiminnasta johtuvista veroseuraamuksista ja sopimuksen mahdollisista vaikutuksista asiakkaan muihin sopimussuhteisiin sekä oikeuksiin ja velvollisuuksiin. Asiakas vastaa yksin siitä, että pankki on voinut huomioida kaikki asiakkaasta johtuvat sijoitustoimintaan liittyvät rajoitukset ja ohjeistukset.

3.12 Asiakkaan toimeksiantojen toteuttaminen ja asianmukaisuusarviointi

Toimeksiantojen toteuttamisen ja välittämisen yhteydessä pankki arvioi, onko asiakkaalla riittävä sijoituskokemus ja -tietämys rahoitusvälineeseen tai palveluun liittyvien riskien ymmärtämiseksi. Jos asiakas ei anna riittäviä tietoja tai

pankki katsoo, ettei rahoitusväline tai palvelu ole asiakkaalle asianmukainen, pankki ilmoittaa tästä asiakkaalle ja varoittaa liiketoimeen sisältyvästä riskistä.

Kun on kyseessä asiakkaan aloitteesta tapahtuva toimeksiantojen toteuttaminen tai välittäminen lainsäädännön mukaisilla ns. yksinkertaisilla rahoitusvälineillä, pankki ei arvioi rahoitusvälineen tai palvelun asianmukaisuutta asiakkaalle, eikä myöskään sitä, onko asiakkaalla riittävät tiedot ja kokemus ymmärtää kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät riskit.

S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimiin rahastoihin kohdistuviin toimeksiantoihin (merkinnät, lunastukset, vaihdot) ja muut rahastotoimintaan liittyvät ehdot on kirjattu rahastositteeseen (johon kuuluvat myös rahaston säännöt) ja avaintietoesitteeseen sekä toimeksiantoa tehdessä käytettäviin toimeksiantoasiakirjoihin. Rahastoesite ja avaintietoesite ovat saatavilla s-pankki.fi -palvelusta ja pankin toimipisteistä. Rahasto-toimeksiantoihin sovelletaan edellä mainittujen lisäksi kulloinkin voimassa olevaa rahastoja koskevaa koti- ja ulkomaista lainsäädäntöä ja viranomaisten antamia määräyksiä ja ohjeita.

3.13 Toimeksiantojen toteuttamista koskevat periaatteet

Pankin toimeksiantojen toteuttamista koskevat periaatteet sisältävät tiedot niistä tahoista, joille pankki välittää toimeksiantoja toteutettaviksi ja toteuttamispalkan valintaan vaikuttavista tekijöistä. Periaatteista on olemassa erillinen selvitys, joka on saatavissa osoitteesta www.s-pankki.fi. Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että pankki, sen kanssa samaan konserniin kuuluva yritys, sen määräysvallassa oleva yhteisö tai säätiö taikka näiden eläkesäätiö tai eläkekassa tai kaupan todellinen toteuttaja voi olla toimeksiannon vastapuolena. Pankki katsoo asiakkaan hyväksyneen kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen toteuttamisperiaatteet, jos pankki vastaanottaa asiakkaalta toimeksiannon.

3.14 Pankin perimät palkkiot ja kulut

Tähän sopimukseen liittyvistä palveluista ja niihin liittyvien tehtävien hoitamisesta pankki perii kulloinkin voimassa olevan hinnaston mukaiset palkkiot ja aiheutuneet kulut, ellei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu. Palkkiot sisältävät voimassa olevan arvonlisäverolain mukaisen arvonlisäveron. Asiakas on velvollinen maksamaan pankin erääntyneille saataville lain mukaista viivästyskorkoa.

Asiakas valtuuttaa pankin veloittamaan palkkiot ja kulut asiakkaan tähän sopimukseen liitettyltä pankin tililtä tai vähentämään ne asiakkaalle mahdollisesti kerätyistä suorituksista. Käteisasiakkaalta pankki laskuttaa palkkiot ja kulut erikseen.

Muissa kuin näissä ehdossa tai sopimuksessa mainittujen tehtävien suorittamisesta pankki on oikeutettu veloittamaan hinnastossa määritellyn palkkion ja kulut. Mikäli yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määritely hinnastossa tai siitä ei ole erikseen sovittu, pankilla on oikeus periä toimenpiteen aiheuttamat kulut ja kohtuullinen palkkio. Pankille maksettavien palvelumaksujen lisäksi asiakas on velvollinen maksamaan arvopaperikeskusten, selvitysyhteisöjen ja keskusvastapuolien sekä muiden tahojen pankilta tähän sopimukseen liittyen mahdollisesti perimät maksut ja palkkiot.

Asiakas vastaa mahdollisista valuutanvaihtokustannuksista ja kantaa valuutanvaihtoon liittyvän valuuttakurssiriskin.

Pankki raportoi asiakkaalle kulloinkin voimassa olevan sääntelyn mukaisesti niistä kuluista ja veloituksista, jotka aiheutuvat asiakkaalle tämän sopimuksen perusteella suoritetuista palveluista ja toimenpiteistä. Pankki voi kuitenkin sopia ammattimaisen asiakkaan ja hyväksytyyn vastapuolen kanssa rajoitetummasta kulujen raportoinnista.

3.15 Asiakassopimuksen, ehtojen ja hinnastojen muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa yksipuolisesti näitä ehtoja, tuotekohtaisia ehtoja, asiakassopimusta ja niihin liittyviä hinnastoja. Pankki ilmoittaa asiakkaalle verkkopalvelussa ehtojen ja asiakassopimuksen muutoksesta. Muutos tulee voimaan pankin ilmoittamana ajankohtana, kuitenkin aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua ilmoituksen julkaisemisesta verkkopalvelussa, ellei lain, asetuksen tai viranomaisen ohjeesta tai määräyksestä muuta johdu. Mikäli asiakas ei hyväksy muutosta eikä se johdu lain muutoksesta, viranomaisen ohjeesta tai määräyksestä, asiakkaalla on oikeus irtisanoa sopimus ilmoittamalla siitä pankille viimeistään viisi (5) pankkipäivää ennen muutoksen voimaantuloa.

Hintojen ja palkkioiden muutoksista pankki ilmoittaa hinnastossaan, joka on saatavissa osoitteesta www.s-pankki.fi.

3.16 Pankin pidätysoikeus

Näiden ehtojen mukaisesti pankilla on hoitoonsa luovutettuun omaisuuteen pidätysoikeus sopimuksesta johtuvien maksamattomien palkkioiden, toimitusmaksujen, kulusaatavien, toimeksiannosta menevien verojen tai korkolain mukaisen viivästyskoron sekä asiakkaan toimeksiannoista aiheutuvien saatavien

osalta siltä osin, kun niitä ei ole voitu asiakkaalle tilittävistä rahasuorituksista veloittaa ja vähentää. Pankilla on oikeus pidättää tällaisten saatavien suorituksen varmistamiseksi ja maksuksi pankilla tai asiakkaan tähän sopimukseen liitettyllä tilillä olevia asiakkaan rahavaroja tai asiakkaalle tulevia rahavaroja sekä toteuttaa tarvittavat toimenpiteet, kuten katevaraus ja tilisiirron esto, pankin oikeuden turvaamiseksi.

Jos näiden saatavien maksamiseksi on realisoitava asiakkaan omaisuutta, voi pankki sen tehdä asiakasta enempää kuulematta parhaaksi katsomallaan tavalla. Realisointi tehdään julkisen tai monenkeskisen kaupankäynnin tai niitä muussa valtiossa vastaavan kaupankäynnin välityksellä, mikäli se on mahdollista, ja mahdollisimman tarkoituksenmukaisella ja sopijapuolille vähiten haittaa tuottavalla tavalla sekä asiakkaan mahdollisesti esittämän toivomuksen mukaisessa järjestyksessä, mikäli se ei vaaranna pankin asemaa. Tällä tavalla realisoimalla saatu kauppahinta sekä mahdollinen erääntynyt tuotto käytetään erääntyneen saatavan sekä mahdollisen pankille aiheutuneen vahingon ja syntyneiden perintä- ja muiden kulujen suorittamiseen. Mikäli varoja tämän jälkeen jää jäljelle, ne suoritetaan asiakkaalle.

3.17 Sopijapuolten vastuu

3.17.1 Pankin vastuu

Pankin on hoidettava tämän sopimuksen ja näiden ehtojen mukaiset velvollisuutensa huolellisesti ja ammattitaitoisesti. Mikäli pankki toimii vastoin tätä sopimusta ja aiheuttaa näin vahinkoa, pankki on velvollinen korvaamaan aiheuttamansa vahingon.

Mikäli pankin hoidossa oleva rahoitusväline tai muu omaisuus katoaa tai tuhoutuu, pankki hankkii saman lajisen rahoitusvälineen tai korvaa rahoitusvälineen sen käypään arvoon, joksi katsotaan ensisijaisesti julkisessa kaupankäynnissä viimeksi toteutuneen kaupan kaupantekokurssi. Korvaus voidaan suorittaa rahana, mikäli korvaavan rahoitusvälineen hankkiminen on mahdollista, kohtuuttoman vaikeaa tai jos asiasta on asiakkaan kanssa erikseen sovittu. Korvausvastuun syntymisen edellytyksenä on voimassa olevien sääntöjen ja määräysten rikkominen tai tuottamus. Pankilla on oikeus kuolettaa kadonnut tai tuhoutunut rahoitusväline asiakkaan lukuun.

Pankki ei vastaa markkinapaikan toiminnasta tai sen mahdollisesti asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta. Jos markkinapaikan tai muun asiakkaan toimeksiantoon osallisen pankin käyttämän asiamiehen toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi tällaiselta kolmannelta osapuolelta tietoa. Pankki ei myöskään missään tilanteessa vastaa arvopaperin tai muun rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan toiminnan vaikutuksista asiakkaan asemaan ja omistamiin arvopapereihin tai muihin rahoitusvälineisiin.

Pankki ei vastaa kolmansilta tahoilta saatujen ja asiakkaalle edelleen välitettyjen tietojen oikeellisuudesta. Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu kolmansilta osapuolilta saadusta virheellisestä tai puutteellisesta tiedosta taikka siitä, että pankki ei saa kolmannelta osapuolelta tietoa. Pankki ei myöskään missään tilanteessa vastaa arvopaperin tai muun rahoitusvälineen liikkeeseenlaskijan toiminnan vaikutuksista asiakkaan asemaan ja omistamiin arvopapereihin tai muihin rahoitusvälineisiin.

Mikäli kauppojen selvitys tai hoitotoimenpiteet edellyttävät arvopapereiden tai liiteasiakirjojen toimittamista liikkeeseenlaskijalle, markkinapaikalle tai asiakkaalle, pankki toimittaa lähetyksen asiakkaan lukuun kirjattuna lähetyksenä julkisen tai muun huolelliseksi tunnetun postilaitoksen välityksellä ja tällaisen postilaitoksen yleisten ehtojen mukaisesti. Asiakas voi erikseen velvoittaa pankin vakuuttamaan lähetyksen, jolloin asiakas vastaa kaikista tähän liittyvistä kustannuksista.

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

3.17.2 Asiakkaan vastuu

Asiakas on velvollinen korvaamaan pankille vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että asiakas ei täytä tämän sopimuksen ja näiden ehtojen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi ylimääräiset kulut ja työ, rahoitusvälineiden hintojen muutoksista aiheutuneet kustannukset, viivästyskorot ja markkinapaikkojen maksut.

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa toimintansa ja sijoituspäätöksensä taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksista. Sijoitustoiminnasta syntyvä taloudellinen riski on asiakkaalla ja asiakas on tietoinen, että sijoitustoimintaa koskevat riskit liittyvät mm. rahoitusvälineiden volatilititeettiin, likviditeettiin, liikkeeseenlaskijan maksukykyyn, mihin tahansa liikkeeseenlaskijan toimintaan, osakkeiden rekisteröintiin liittyviin ja säilyttämiseen liittyviin toimiin esim. hallintarekisteröinnin kautta, mihin sopijapuolet

eivät voi vaikuttaa sekä kulloinkin voimassaolevaan lainsäädäntöön ja viranomaisääräyksiin, joiden perusteella voi syntyä rajoitteita tai esteitä toimeksiannoille, jo toteutetuille kaupoille tai asiakkaan omistamille arvopapereille tai muille rahoitusvälineille. Vastuu sijoituspäätösten taloudellisesta tuloksesta on asiakkaalla siitä riippumatta, onko pankki suorittanut asiakasta tai rahoitusvälinettä koskevan soveltuvuus- ja asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään rahoitusvälinettä koskevaan markkinointiin ja markkinointimateriaaliin, vaan rahoitusvälinettä koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan. Rahoitusvälineiden historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta kehityksestä. Asiakas vakuuttaa, että hänellä on riittävä kyky arvioida näitä riskejä ja mahdollisuus sietää niitä taloudellisesti.

Asiakas vastaa myös sijoitustoiminnan vaikutuksesta hänen verotukseensa. Tiliasiakas vastaa siitä, että hänellä on tilillä pankin käytettävissä kulloinkin tarvittavat varat näiden ehtojen ja sopimuksen tarkoittamien toimenpiteiden ja palkkioiden suorittamiseen eräpäivänä. Jollei tilillä ole riittävää katetta edellä mainittujen palkkioiden ja muiden kustannusten ja maksujen veloittamista varten, pankki perii asiakkaalta saatavansa kattamatta jääneeltä osalta perimiskustannuksilla lisättyinä. Käiteasiakas vastaa hänelle syntyneiden erikseen laskutettavien maksuveloitteiden hoitamisesta viimeistään eräpäivänä.

Asiakas vastaa myös siitä, että pankin käytettävissä on riittävästi arvopapereita ja rahavaroja näissä ehdoissa ja sopimuksessa sekä mahdollisissa muissa asiakasta sitovissa tuote- tai palvelukohtaisissa erityisissä ehdoissa tai sopimuksissa tarkoitettujen toimenpiteiden suorittamiseksi. Jollei asiakas ole muutoin osoittanut pankin käyttöön riittävästi rahavaroja, asiakas valtuuttaa pankin pidättämään ja käyttämään pankilla tai asiakkaan tilillä olevia asiakkaan rahavaroja tai asiakkaalle tulevia rahavaroja tällaisten toimenpiteiden suorituksen varmistamiseksi. Pankilla on oikeus toteuttaa oikeutensa turvaamiseksi tarvittavat toimenpiteet, kuten katevaraus ja tilisiirron esto.

Asiakas vastaa siitä, että pankilla on käytössään asiakkaan ja asiakkaan yhteishenkilöiden osalta oikeat yhteys- ja muut tiedot tämän sopimuksen mukaisten toimenpiteiden hoitamiseen. Jos asiakkaan tilillä olevat varat eivät riitä tai maksu viivästyy asiakkaasta johtuvasta syystä, on pankilla oikeus katsoa yksittäiset toimeksiannot tai itseään velvoittavat normaalit hoitotoimenpiteet itseään sitomattomaksi, jos asiakkaan sopimusrikkomukseksi katsottava puute on olennainen.

Lisäksi asiakas vastaa omista laiminlyönneistään aiheutuvista vahingoista.

3.17.3 Markkinariskin rajoittaminen

Asiakaskohtaisen markkinariskin rajoittamiseksi pankilla on oikeus rajoittaa asiakkaalta vastaanotettavien toimeksiantojen määrää esimerkiksi asiakkaan position ja asiakkaan pankin hallinnassa olevien varojen perusteella, mikäli asiakas ei ole kattanut toimeksiantoihin liittyvää suoritusvelvoitetta toimeksianton antamishetkellä. Pankki voi edellyttää toimeksiantojen vastaanottamisen yhteydessä aina suoritusveloitteen kattamista.

3.17.4 Vastuunrajoitus

Sopijapuolet eivät vastaa toisilleen mahdollisesti aiheutuneesta välillisestä tai epäsuorasta vahingosta. Pankki ei vastaa asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvas- ta taloudellisesta vahingosta, kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuneista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta pankin taholta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta.

3.17.5 Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä. Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolta täyttämästä velvoitettaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja syysuhteessa veloitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi muun muassa olla häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, sota, lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide. Sopijapuoli voi vedota ylivoimaiseen esteeseen vain, jos esteestä on ilmoitettu toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on ollut mahdollista tai sopijapuolella on muutoin ollut este tiedossa.

Vastuusta vapautumisen edellytyksenä on lisäksi, että sopijapuoli on pyrkinyt mahdollisuuksien mukaan rajoittamaan toiselle sopijapuolelle aiheutuvaa vahinkoa.

3.17.6 Sopimuksen siirtäminen

Sopimus sitoo sopijapuolia ja heidän lakisääteisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään sopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman pankin suostumusta. Pankilla on oikeus tarvittaessa ilman

asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osan näiden ehtojen ja sopimuksen mukaisista velvoitteistaan sen kanssa samaan konserniin kuuluvalla yhtiölle.

3.17.7 Epäilyttävät liiketoimet ja pankin huolellisuusvelvoite

Asiakas vakuuttaa, ettei toimeksiantojen toteuttamiseen käytettävien tai arvopaperisäilytykseen jätettävien varojen (mukaan lukien pankissa olevat arvopaperisäilytykset, tilit tai muu pankin kautta hallinnassa oleva asiakkaan varallisuus) alkuperään tai asiakkaan antamiin toimeksiantoihin liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä.

Pankin on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja muiden rahanpesua koskevien säännösten mukaisesti asianmukaista huolellisuutta noudattaen hankittava tietoja asiakkaan toiminnasta, liiketoiminnan laadusta ja laajuudesta sekä perusteet palvelun tai tuotteen käyttämiselle. Pankin on myös järjestettävä riittävä seuranta sen varmistamiseksi, että asiakkaan toiminta vastaa sitä kokemusta ja tietoa, joka pankilla on asiakkaasta ja tämän toiminnasta.

Pankilla on lakisääteinen velvollisuus tehdä ilmoitus toimivaltaiselle viranomaiselle tilanteissa, joissa pankilla on syytä epäillä esimerkiksi rahanpesua tai markkinoiden väärinkäyttöä, kuten sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai markkinoiden manipulointia.

3.17.8 Pakotteet

Asiakas vakuuttaa pankille, että asiakas tai asiakkaan tosiasialiseen määräysvaltaan kuuluva yhteisö, asiakkaan suora tai välillinen omistaja, tällaisen yhteisön hallituksen jäsen, toimitusjohtaja, johtaja, asiakkaan parhaan tietämyksen mukaan työntekijä, toiminimenkirjoitukseen oikeutettu tai muu edustaja

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

Pakotteilla tarkoitetaan Suomen valtion, Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin tai näiden toimivaltaisten viranomaisten tai toimielinten asettamaa, hallinnoimaa, hyväksymää tai toimeenpanemaa pakotetta, taloudellista sanktiota, vienti- tai tuontikieltoa, kauppasaartoa tai muuta rajoittavaa toimenpidettä.

Mikäli asiakkaan pankille antama vakuutus osoittautuu virheelliseksi, pankilla on oikeus välittömästi lakata tarjoamasta näiden ehtojen mukaisia palveluja asiakkaalle ja irtisanoa tämä sopimus päättymään välittömästi näiden ehtojen kohdan "Sopimuksen voimassaolo ja päättymisen" mukaisesti.

3.17.9 Sopimuksen voimassaolo ja päättymisen

Sopimus on voimassa toistaiseksi. Asiakas on oikeutettu irtisanomaan sopimuksen viiden (5) pankkipäivän (pankkipäivät Suomessa) kuluttua ja pankki yhden (1) kuukauden kuluttua kirjallisen irtisanomisilmoituksen tiedoksisaan- nista.

Pankki voi ilman erillistä irtisanomisilmoitusta pitää sopimusta päättyneenä, jos asiakas ei ole toteuttanut toimeksiantoja viimeksi kuluneen kahden (2) vuoden aikana.

Tiedoksisaantijankokhta määräytyy kuten näiden ehtojen kohdassa "Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus" on määrätty. Irtisanominen tulee voimaan heti, kun asiakkaan positio on suljettu tai siirretty toiselle välittäjälle, eikä pankilla ole asiakkaalta enää kaupankäyntiin tai selvitykseen perustuvia saatavia.

Sopijapuolen laiminlyödessä olennaisesti sopimukseen liittyviä velvollisuuksiin, voi toinen sopijapuoli purkaa sopimuksen välittömästi. Sopijapuolilla on myös oikeus purkaa sopimus liitteineen ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen sopijapuoli asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muutoin on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi tai toinen sopijapuoli kuolee taikka sopijapuoli toimii näiden ehtojen kohdan "Pakotteet" vastaisesti.

Ellei asiakkaan kanssa toisin sovita, ennen sopimuksen irtisanomista tai purkamista annetut toteuttamatta olevat toimeksiannot peruutetaan sopimuksen irtisanomisen tai purkamisen jälkeen, jos pankin tai sen toimeksiannon toteut-

tamisen käyttämän muun osapuolen on mahdollista poistaa toimeksiannot kaupankäyntijärjestelmästä. Toteutuneet toimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

Luovuttaessaan asiakkaan arvopapereita tai muita varoja pankki voi pidättäytyä luovutuksesta saatavaansa vastaavilta osin niin kuin tästä oikeudesta on tarkemmin määrätty näiden ehtojen kohdassa "Pankin pidätys-oikeus".

3.17.10 Yhdysvalloissa tai muissa vastaavanlaisten rajoitusten alaisissa maissa asuvia koskevat erityisehdot

Yhdysvalloissa tai muissa vastaavanlaisten rajoitusten alaisissa maissa asuville ei markkinoida sijoitustuotteita eikä tarjota sijoitusneuvontaa tai sellaista sijoitusinformaatiota, jota voidaan pitää neuvona tai kehotuksena. Yhdysvalloissa tai muissa vastaavanlaisten rajoitusten alaisissa maissa asuville ei pääsääntöisesti tarjota sijoituspalvelua, eivätkä he voi merkitä sijoitusrahasto-osuuksia tai tehdä sijoitusvakuutuksia. Mikäli asiakas muuttaa Euroopan talousalueen ulkopuoliseen maahan, on pankilla oikeus irtisanoa sopimus päättymään välittömästi.

3.17.11 Sovellettava laki ja erimielisyyksien ratkaiseminen

Riitaisuuksien ratkaisemiseen sovelletaan Suomen lakia. Palveluun ja sitä koskevaan sopimukseen liittyvissä kysymyksissä asiakkaan tulee aina ottaa yhteyttä ensisijaisesti pankin asiakaspalveluun puh. (010 76 5800). Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa pankille palveluun liittyvästä virheestä ja siihen mahdollisesti liittyvästä vaatimuksestaan. Asiakas voi antaa palautetta pankin internetsivujen palautelomakkeella, verkkoviestillä, puhelimitse tai S-Pankin toimipisteessä. Asiakasvalitus on tehtävä kirjallisesti. Erimielisyys pyritään ratkaisemaan yhdessä neuvotellen. Jos neuvottelemalla ei päästä ratkaisuun, asiakas voi saada FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta neuvontaa ja opastusta. FINEn Arvopaperi- ja Pankkilautakunta antavat myös ratkaisusuosituksia riita-asioihin.

FINEn yhteystiedot:

FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, puh. 09 6850 120, www.fine.fi.

Asiakas voi ottaa yhteyttä FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvontaan tai tarvittaessa Kuluttajariitalautakuntaan.

Muun kuin kuluttajansuojalaissa tarkoitetun kuluttaja-asiakkaan kanssa näistä ehdoista ja sopijapuolten välisistä sopimuksista johtuvat riitaisuudet ratkaistaan välimiesmenettelyssä yhtä välimiestä käyttäen Helsingissä, jos riidan kohteena oleva vaade on määrältään enemmän kuin 20 000 euroa. Elleivät sopijapuolet pääse ratkaisuun välimiehestä, välimiehen nimeää Keskuskauppa-kamari. Välimiesmenettelyyn sovelletaan lakia välimiesmenettelystä.

Muut sopijapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei kuluttajana pidettävä ei-ammattimainen asiakas vaadi asian käsittelyä sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirisä hänellä on asuinpaikka.

Asiakkaan on tehtävä näihin ehtoihin ja sopimukseen perustuvat huomautuksensa pankille kirjallisesti. Siltä osin kuin näissä sopimusehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä.

1 SOPIMUSEHTOJEN TARKOITUS JA SOVELTAMINEN

Näitä ehtoja sovelletaan rahastosäästämistä koskevaan palveluun.

Näiden rahastosäästämisen ehtojen lisäksi palveluun sovelletaan tämän sopimuksen yleisiä ehtoja, palvelukohtaisia ehtoja ja kuvauksia, kulloinkin voimassa olevaa koti- ja ulkomaista lainsäädäntöä sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä. Sijoitusrahasto-osuuksien merkintään, lunastukseen ja muihin toimeksiantoihin ja rahastotoimintaan liittyvät ehdot on kirjattu rahastoesitteeseen, rahaston sääntöihin ja avaintietoesitteeseen sekä toimeksiantoa tehdessä käytettäviin toimeksiantoasiakirjoihin.

2 JATKUVAA RAHASTOSÄÄSTÄMISTÄ KOSKEVAT EHDOT (BONUS RAHASTOON JA SÄÄSTÄJÄ-PALVELU)

Jatkuvaa rahastosäästämistä koskevia ehtoja sovelletaan palveluun, jossa S-Pankki Oyj (jäljempänä "pankki") siirtää asiakkaan kanssa sovitulla tilillä olevat varat yhteen tai useampaan asiakkaan valitsemaan kulloinkin pankin verkkopalvelussa tarjolla olevista rahastoista (jäljempänä "kohderahastot"). Pankin kanssa samaan konserniin kuuluva S-Pankki Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä "rahastoyhtiö") hallinnoi jatkuvan rahastosäästämisen kohderahastoina olevia sijoitusrahastoja.

Näissä ehdoissa tarkoitettu rahastosäästäminen on mahdollista vain pankin kulloinkin palvelun yhteydessä tarjoamissa digitaalisissa palveluissa. Rahastomerkinnän kohderahastoihin voi tehdä vain pankissa olevalta palveluun liittyvältä tililtä. Kun kyseisen tilin saldo saavuttaa kulloinkin määritellyn euromäärän, pankki siirtää seuraavana pankkipäivänä varat asiakkaan valitsemaan kohde-rahastoon tai kohderahastoihin. Rahastomerkintä toteutetaan kohderahaston sääntöjen mukaan. Palvelukohtaisissa ehdoissa tai kuvauksessa määritellään, voidaanko kohderahastoa vaihtaa uusien varojen siirtojen osalta ilmoittamalla siitä verkkopalvelussa pankille.

Mikäli varojen siirtäminen kohderahastoon liittyvälle tilille tai merkinnän toteuttaminen kohderahastoon maksun saapumispäivänä ei ole mahdollista pankin tai rahastoyhtiön tietotekniikkajärjestelmien poikkeuksellisen häiriötilanteen seurauksena, pankilla on oikeus siirtää varat ja rahastoyhtiöllä oikeus toteuttaa merkintä välittömästi esteen poistuttua kyseisen päivän arvolla.

Mikäli jatkuvan rahastosäästämisen kohteena oleva rahasto sulautuu toiseen rahastoon, sopimus ei siirry koskemaan sulautuvaa rahastoa, vaan se lopetetaan ja asiakkaan on solmittava uusi jatkuva rahastosäästämisen sopimus, mikäli hän haluaa jatkaa jatkuvaa rahastosäästämistä. Sulautumisen yhteydessä sopimus voi kuitenkin jatkua koskemaan vastaanottavaa rahastoa, mikäli näin erikseen ilmoitetaan.

Rahastolunastuksen voi tehdä vain pankissa olevalle vastatilille. Rahastolunastus ja lunastuksen maksu toteutetaan kohderahaston sääntöjen mukaan.

Rahastomerkintä tai -lunastus on sitova, eikä sitä voi peruuttaa.

3 KUUKAUSISÄÄSTÄMISTÄ KOSKEVAT EHDOT

Kuukausisäästämistä koskevia ehtoja sovelletaan palveluun, jossa asiakas antaa toimeksiannon rahastoyhtiölle veloittaa asiakkaan S-Pankissa olevaa tiliä ja tehdä toistuvasta maksuerästä merkintä asiakkaan valitsemaan rahastoyhtiön hallinnoimaan sijoitus- tai erikoissijoitusrahastoon (jäljempänä "rahasto").

S-Pankki Oyj voi tarjota kuukausittaista rahastosäästämistä asiakkailleen välittäessään toimeksiantoja rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin. Rahastoyhtiö valtuuttaa pankin tekemään puolestaan näiden ehtojen mukaisen rahastosäästösopimuksen asiakkaan kanssa.

Rahastoyhtiö päättää, mitkä rahastoyhtiön hallinnoimista rahastoista ja osuuslajeista voivat kulloinkin olla kuukausisäästämisen kohteena ja sijoitettavan säästöerän vähimmäis- ja enimmäismäärät. Mikäli jatkuvan rahastosäästämisen kohteena oleva rahasto sulautuu toiseen rahastoon, sopimus ei siirry koskemaan sulautuvaa rahastoa, vaan se lopetetaan ja asiakkaan on solmittava uusi jatkuva rahastosäästämisen sopimus, mikäli hän haluaa jatkaa jatkuvaa rahastosäästämistä. Sulautumisen yhteydessä sopimus voi kuitenkin jatkua koskemaan vastaanottavaa rahastoa, mikäli näin erikseen ilmoitetaan.

Asiakkaalla tulee olla tili S-Pankki Oyj:ssä veloitustilinä, jolta asiakas valtuuttaa rahastoyhtiön veloittamaan sopimuksen mukaiset merkinnät ja palkkiot. Maksutoimeksiantoon sovelletaan pankin euromaksualueella välitettävien euromaksujen yleisiä ehtoja.

Kuukausisäästämisen merkinnät tehdään asiakkaan valitseman rahaston osuusiin asiakkaan määräämänä merkintäpäivänä. Merkinnät toteutetaan rahaston sääntöjen mukaisesti. Mikäli merkintäpäivä ei ole pankkipäivä, merkintä tehdään seuraavana pankkipäivänä. Mikäli veloitustilillä ei ole merkintäpäivänä riittävästi varoja sovitun suuruisen merkinnän tekemiseksi, maksu voidaan veloitaa tililtä kolmen (3) pankkipäivän kuluessa ilmoitetun merkintäpäivän jälkeen. Tällöin toimeksiannon merkintäpäivä on asiakkaan ilmoittaman merkintäpäivän sijasta se pankkipäivä, jolloin tilillä on riittävät varat maksun veloittamiseksi merkintää varten. Mikäli merkinnän toteuttaminen merkintäpäivänä ei ole mahdollista rahastoyhtiön tai pankin tietotekniikkajärjestelmien poikkeuksellisen häiriötilanteen seurauksena, rahastoyhtiöllä on oikeus toteuttaa merkintä välittömästi esteen poistuttua kyseisen päivän arvolla.

4 PALKKIOT JA KULUT

Rahastoyhtiöllä on oikeus veloittaa jatkuvaan rahastosäästämiseen liittyvistä palveluista ja niihin liittyvien tehtävien hoitamisesta kulloinkin voimassa olevien rahastojen rahastoesitteiden ja muiden palveluhinnastojen mukaiset palkkiot ja kulut, ellei asiakkaan kanssa ole toisin sovittu. Kulut veloitetaan asiakkaan veloitustililtä.

5 RAPORTOINTI

Tehdyistä rahastomerkinnöistä tai -lunastuksista ei toimiteta asiakkaalle erillistä vahvistusta. Asiakas saa tiedot rahastotapahtumistaan ja -omistuksistaan pankin verkkopalvelussa. Pankki tai rahastoyhtiö ei lähetä asiakkaalle postitse mitään raportteja, ellei rahastoyhtiötä tai pankkia velvoittava sääntely toisin edellytä. Rahastojen vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset ovat nähtävillä rahastojen sääntöjen mukaisesti.

6 HENKILÖTIETOJEN KÄYTTÄMINEN

Rahastoyhtiö säilyttää ja käyttää asiakkaan tietoja kulloinkin voimassaolevan lainsäädännön sallimissa rajoissa. Rahastoyhtiö ja pankki luovuttavat toisilleen rahastosäästämisen toteuttamiseen liittyviä tietoja.

7 SOPIMUSMUUTOKSET

Asiakkaalla on oikeus muuttaa jatkuvan rahastosäästösopimuksen merkintäpäivää, merkintäsummaa, kohderahastoa ja veloitustiliä. Asiakas voi itse tehdä muutokset verkkopankkitunnuksillaan S-Pankin verkkopalvelussa tai ilmoittaa niistä kirjallisesti pankille. Muutosilmoitus tulee voimaan viiden (5) pankkipäivän kuluessa.

8 PALVELUN VOIMASSAOLO JA PÄÄTTYMINEN

Rahastosäästämistä koskeva palvelu on voimassa toistaiseksi. Asiakkaalla on oikeus irtisanoa rahastosäästämistä koskeva palvelu ilmoittamalla siitä pankin verkkopalvelussa. Irtisanominen tulee voimaan välittömästi siitä hetkestä, kun pankilla on ollut kohtuullinen aika sulkea käytössä ollut palvelu.

Jos palvelussa käytetään erillistä palveluun liittyvää pankkitiliä (esim. S-Rahastotili tai S-Keräilytili), pankilla on oikeus päättää rahastosäästämistä koskevaan palveluun liitetty tili palvelun irtisanomisen yhteydessä.

Rahastosäästämistä koskeva sopimus päättyy automaattisesti, jos kohderahasto puretaan tai veloitustili lopetetaan, eikä asiakas ole ilmoittanut uutta veloitustiliä.

Rahastoyhtiöllä ja pankilla on oikeus irtisanoa asiakkaan rahastosäästämistä koskeva sopimus päätyväksi yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun irtisanominen on tullut asiakkaan tietoon. Rahastoyhtiöllä on oikeus lopettaa asiakkaan jatkuva rahastosäästösopimus ja kuukausisäästämistä koskeva sopimus välittömästi, jos asiakas on olennaisesti rikkonut näitä ehtoja tai on perusteltu syyepäillä sitä käytettävän lainvastaiseen toimintaan tai tavalla, joka saattaa aiheuttaa vahinkoa tai vahingonvaaraa rahastoyhtiölle tai pankille.