

## 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. Jos 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, keskusvastaapuolen 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 vakuutus ehtoja, tuoteselostetta, laskuperusteita ja hinnastoa sekä vakuutus sopimus lakia, lakia vakuutusten tarjoamisesta ja muuta Suomen lainsäädäntöä.

Jos sopimusehdot tai sopimus liitteineen ja tuote- tai palvelukohtaiset erityisehdot tai 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. Jos nämä ehdot poikkeavat pakottavasta koti- tai ulkomaisesta lainsäädännöstä, lainsäädännön perusteella annetuista viranomaispäätöksistä tai -määräyksistä tai muista markkinasäännöistä, sovelletaan ensisijaisesti lakia ja lain perusteella annettuja sääntöjä sekä markkinasääntöjä.

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

Pankin tarjoamat sijoitus- ja oheispalvelut on tarkoitettu Suomessa vakituisesti asuville asiakkaille ja käytettäväksi pääasiallisesti Suomessa. Sijoitus- tai oheispalveluja ei tarjota maihin, joiden osalta pankilta vaaditaan erillinen toimilupa tai oikeus sijoitus- ja oheispalveluiden tarjoamiseen. Pankki pidättää oikeuden rajoittaa ilmoittamatta sijoitus- ja oheispalvelujen tarjoamista asiakkaalle, jonka kotipaikka tai vakituinen osoite sijaitsee maassa, jossa pankilla ei ole tarvittavaa toimilupaa tai oikeutta sijoituspalveluiden tarjoamiseen.

Pankilla on oikeus keskeyttää tai rajoittaa sijoitus- ja oheispalveluiden käyttöä huolto- ja korjaustoimenpiteitä varten. Pankki ei takaa, että palvelut ovat käytettävissä keskeytyksittä eikä vastaa katkosten aiheuttamista vahingoista. Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle, jos yksittäinen asiakkaan antama toimeksianto keskeytyy tai jää hoitamatta edellä mainitun syyn vuoksi.

## 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 selonottovelvollisuutta 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 arvopaperimarkkina-alueita 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 sijoituspalvelu-alueita rahoitusvälineeksi määriteltyä arvopaperia, yhteissijoitusyhtiön osuutta, rahamarkkinavälinettä ja johdannaissopimusta. Rahoitusvälineen käsite on laajempi kuin arvopaperin käsite ja pitää sisällään myös arvopaperimarkkina-alueita tarkoittamat arvopaperit.

# 3 Yleiset ehdot

## 3.1 Riittävät asiakastiedot

Asiakas on antanut pankille palvelun tarjoamista varten riittävät tiedot taloudellisesta asemastaan, mukaan 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, jos 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.

Asiakkaan tietoja voidaan luovuttaa ajantasaisen lainsäädännön mukaisesti esimerkiksi pankin kanssa samaan kotimaiseen konserniin tai taloudelliseen yhteenliittymään kuuluvalle Suomessa sijaitsevalle yhtiölle tai muulle yhtiölle, jolle tietoja voidaan lain mukaan luovuttaa.

Asiakkaan tietoja voidaan lisäksi luovuttaa muulle palveluntarjoajalle asiakkaan tunnistamiseksi,

asiointitapahtuman toteuttamiseksi tai selvittämiseksi, jos asiakas käyttää kyseisen palveluntarjoajan palvelua.

## 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 maksukehoituksessa mainitusta alkuperäisestä eräpäivästä eivätkä pankki ja asiakas ole tehneet alkuperäisen eräpäivän jälkeen uutta maksusopimusta tai tietojen tallettaminen on lainsäädännön ja tietosuojaviranomaisen päätöksen nojalla muuten sallittua.

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

## 3.3 Asiakirjojen toimittaminen

Asiakas toimittaa pankille erikseen pyydettyä sitä koskevat asiakirjat, kuten esimerkiksi kopion passista tai muusta hyväksytystä henkilötodistuksesta, yhtiöjärjestyksen, säännöt, kolmea (3) kuukautta tuoreemman kaupparekisteriotteen (tai muun vastaavan ulkomaisen viranomaisen rekisteröintiä koskevan materiaalin), hallituksen sijoitustoimintaa koskevat päätökset, valtakirjat, tilinpäätöstiedot ja sanottuihin asiakirjoihin mahdollisesti jälkepäin tulevat lisäykset 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 näiden ehtojen ja sopimuksen mukaisella tavalla.

Pankki on oikeutettu asiakkaan vastuulla noudattamaan myös muun kuin yhteyshenkilön antamia toimeksiantoja ja ohjeita, jos asianomainen toimeksiannon 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 valtuutuksen lakkaamisesta. Asiakas vastaa valtuutetun yhteyshenkilönsä tekemistä oikeustoimista siihen asti, kunnes pankki on vastaanottanut valtuutuksen lakkaamisesta 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 sopimuksen 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 ilmoitettu pankille. Alaikäistä asiakasta koskevat raportit toimitetaan jomankumman vanhemman ilmoittamalla tavalla.

Edunvalvonnassa tapahtuvista muutoksista on pankille ilmoitettava kirjallisesti.

Edunvalvoja sitoutuu toimittamaan pankille kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön 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 tiedonantovelvollisuutensa ja lähettää ilmoituksia, tiedonantoja ja asiakasraportteja sähköisiä viestintävälineitä käyttäen tai osoitteessa [www.s-pankki.fi](http://www.s-pankki.fi).

### 3.7 Asiakastietojen käsittely

Pankin johto ja henkilöstö ja pankin toimeksiannosta toimiva ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Pankki käsittelee henkilötietoja voimassa olevan tietosuoja-, sijoituspalvelu- ja luottolaitoslainsäädännön mukaisesti ja muutoinkin huolehtii yksityisyyden suojan ja salassapitovelvollisuuden toteutumisesta kaikessa henkilötietojen käsittelyssä.

Henkilötietoja käsitellään pankin palvelujen ja toiminnan hoitamista varten. Tietoja hankitaan pankin asiakasrekisteriin rekisteröitävältä tai rekisteröidyltä itseltään tai tämän edustajilta, viranomaisten pitämistä julkisista rekistereistä, luottotieto- ja asiakashäiriörekistereistä. Pankki käyttää asiakasrekisteriään myös markkinointiin, jollei asiakas tätä erikseen kiellä.

Pankin asiakasrekisteriä koskeva rekisteriseloste on saatavilla pankin toimipisteissä 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 puutteellisen tiedon oikaisua sekä rekisterissä olevan käsittelyn tarkoituksen kannalta tarpeettoman tai vanhentuneen tiedon poistoa. Halutessaan tarkastaa omat tietonsa, rekisteröidyn on esitettävä pyyntö sähköisesti tunnistautuneena pankin palvelukanavissa tai kirjallisesti niin, että kyselijän henkilöllisyys voidaan asianmukaisesti todentaa.

Pankilla on oikeus luovuttaa asiakasta koskevia tietoja asiakkaan suostumuksella.

Pankilla on oikeus luovuttaa asiakkaan tietoja käyttämälleen asiamiehelle tehtävän suorittamisen edellyttämässä laajuudessa. Pankilla on lisäksi oikeus luovuttaa asiakasta koskevia tietoja muun muassa markkinapaikalle, alisäilyttäjille ja paikallisille viranomaisille asianomaisten markkinasääntöjen, markkinakäytäntöjen ja pankkia kulloinkin velvoittavan lainsäädännön mukaisesti.

### 3.8 Puhelujen ja sähköisen viestinnän tallentaminen

Pankilla on oikeus tallentaa toimintaansa liittyvät asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja sähköiset viestit. Sähköisellä viestinnällä tarkoitetaan kaikkea mahdollista käytetystä välineestä ja tekniikasta riippumatonta sähköistä kommunikaatiota, joka liittyy tai jonka on tarkoitus liittyä toteutettuihin liiketoimiin tai sijoituspalvelujen tarjoamiseen toimeksiantojen vastaanottamisen, välittämisen ja toteuttamisen yhteydessä riippumatta siitä, johtaako tällainen viestintä liiketoimien toteuttamiseen tai sijoituspalvelun tarjoamiseen. Pankilla on oikeus käyttää puhelu- ja viestitallenteita kulloinkin voimassa olevan sääntelyn mukaisesti toimeksiannon todentamiseen, asiakaspalvelun kehittämiseen, riskienhallintaan sekä todisteina toimeksiannossa mahdollisesti ilmenevien erimielisyyksien 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 luottolaitosta, sijoituspalveluita tarjoavaa yritystä tai muuta palveluntarjoajaa tämän sopimuksen mukaisten tehtävien hoitamisessa. Jos pankki käyttää toisen arvopaperinvälittäjän palveluja ja jollei tämän toisen arvopaperinvälittäjän kanssa toisin sovita, toimeksiantojen toteuttamisessa sovelletaan toisen arvopaperinvälittäjän toimeksiantojen toteuttamista koskevia periaatteita.

Jos asiakas haluaa antaa toimeksiannon markkinapaikalle, jonka jäsen pankki ei ole itse, pankki pyrkii valitsemaan käyttämänsä ulkomaisen sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen huolellisesti, mutta ei vastaa kyseisen sijoituspalveluyrityksen tai luottolaitoksen toiminnasta. Jos ulkomaisen arvopaperinvälittäjän toiminnasta aiheutuu asiakkaalle vahinkoa, pankki ryhtyy kohtuulliseksi katsottaviin toimiin korvauksen perimiseksi vahingon aiheuttajalta. Pankki maksaa viipymättä asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

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

### 3.10 Raportointi, reklamointi ja ilmoitusvelvollisuus

Pankki voi lähettää asiakkaalle tähän sopimukseen perustuvia ilmoituksia, tiedoksiantoja ja raportteja asiakkaan kanssa sovitulla tavalla ja sovituin määräajoin. Asiakkaan tulee tarkistaa vastaanottamansa ilmoitukset ja raportit. Asiakkaan tulee ilmoittaa mahdollisista virheistä pankille heti tiedon saatuaan.

Pankki toimittaa sijoitus- ja oheispalveluiden tarjoamiseen liittyvät tiedonannot ja asiakirjat (esim. raportit, otteet ja ilmoitukset) lähtökohtaisesti sähköisessä muodossa kaikille pankkitunnukset omaaville asiakkaille, ellei asiakkaan palveluihin sovelleta erityisehtoja. Ei-ammattimaisella asiakkaalla on kuitenkin oikeus saada yllä mainitut tiedot vaihtoehtoisesti paperimuodossa olemalla yhteydessä pankin asiakaspalveluun ja esittämällä pyynnön vastaanottaa tiedot paperimuodossa.

Sopijapuolten on katsottava saaneen tiedon toisen sopijapuolen suorittamasta toimenpiteestä seitsemän (7) päivän kuluttua toimenpidettä koskevan kirjallisen ilmoituksen lähettämisestä. Jos asiakkaan raportointiosoite on ulkomailla, asiakkaan katsotaan saaneen tiedon pankin suorittamasta toimenpiteestä neljäntoista (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 sopijapuolen 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 informaatiossa tai asiakirjoissa havaitsemistaan virheistä. Asiakkaan, joka on ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli, on kuitenkin reklamoitava pankin toiminnasta heti toiminnasta tiedon saatuaan.

Jos asiakkaan antama toimeksianto ei toteudu, reklamaatio on tehtävä viipymättä toimeksiannon voimassaolon päättymisen jälkeen.

Asiakas on tietoinen, että sähköisen viestintävälineen, kuten sähköpostin, käyttämiseen viestintävälineenä liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä. Pankilla on oikeus luottaa sähköisen viestintävälineen kautta saamansa toimeksiannon aitouteen ja oikeellisuuteen.

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 antamissaan 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 koskevissa pakotteissa. Pankki ei vastaa vahingosta, joka johtuu siitä, että asiakas ei ole ilmoittanut pankille asiakkaan asemaan vaikuttavien tietojen muuttumisesta.

Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee toimeksiannon kohteena ollutta tai olevaa tai 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 sijoitussuosituksset voivat painottua S-Pankki Oyj:n ja sen tytäryhtiön S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n tarjoamiin ja liikkeeseen laskemiin rahoitusvälineisiin.

Kulloinkin voimassa oleva sääntely, viranomais määräykset 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 tai luovuttaa pankin tai sen lähipiiriin kuuluvien yhtiöiden liikkeeseenlaskemia

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. Jos 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 vero-seuraamuksista 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.

Pankki toteuttaa asiakkaan antaman rahastotoimeksianton toimittamalla sen rahastoyhtiölle tai välittämällä sen arvopaperinvälittäjälle tai muulle välittäjälle, joka toteuttaa toimeksianton rahastoyhtiön lukuun. Toimeksianto toteutetaan sen kohteena olevan sijoitusrahaston kulloinkin voimassa olevien sääntöjen tai vastaavien ulkomaisten sääntöjen mukaisesti.

Rahastotoimeksiantojen käsittelyyn sovelletaan edellä mainittujen lisäksi soveltuvin osin myös pankin toimeksiantojen toteuttamisperiaatteita, kulloinkin voimassa olevaa rahastoja koskevaa koti- ja ulkomaista lainsäädäntöä sekä viranomaisten antamia määräyksiä ja ohjeita. Jos rahastotoimeksiantoja tai rahastotoimintaa koskevat ehdot poikkeavat koti- ja ulkomaisesta lainsäädännöstä tai viranomaisten antamista määräyksistä ja ohjeista, noudatetaan näistä jälkimmäisiä.

S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimiin rahastoihin kohdistuviin toimeksiantoihin (merkinnät, lunastukset,

vaihdot) ja muut rahastotoimintaan liittyvät ehdot on kirjattu rahastoesitteeseen (johon kuuluvat myös rahaston säännöt) ja avaintietoesitteeseen sekä toimeksiantoa tehdessä käytettäviin toimeksiantoasiakirjoihin. Rahastoesite ja avaintietoesite ovat saatavilla [s-pankki.fi](https://www.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 toteuttamispaikan valintaan vaikuttavista tekijöistä. Periaatteista on olemassa erillinen selvitys, joka on saatavissa osoitteesta [www.s-pankki.fi](https://www.s-pankki.fi). Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että pankki, sen kanssa samaan konserniin kuuluva yritys, sen määräysvallassa oleva yhteisö tai säätiö tai näiden eläkesäätiö tai eläkekassa tai kaupan todellinen toteuttaja voi olla toimeksianton vastapuolena. Pankki katsoo asiakkaan hyväksyneen kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen toteuttamisperiaatteet, jos pankki vastaanottaa asiakkaalta toimeksianton.

### 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 kertyvistä suorituksista. Käteisasiakkaalta pankki laskuttaa palkkiot ja kulut erikseen.

Muissa kuin näissä ehdoissa tai sopimuksessa mainittujen tehtävien suorittamisesta pankki on oikeutettu veloittamaan hinnastossa määritellyn palkkion ja kulut. Jos yksittäisen toimenpiteen hintaa ei ole määritelty 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. Jos 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](http://www.s-pankki.fi).

### 3.16 Pankin pidätysoikeus

Näiden ehtojen mukaisesti pankilla on hoitoonsa luovutettuun omaisuuteen pidätysoikeus sopimuksesta johdettujen 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 tilitettävistä 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, jos se on mahdollista, ja mahdollisimman tarkoituksenmukaisella ja sopijapuolille vähiten haittaa tuottavalla tavalla sekä asiakkaan mahdollisesti esittämän toivomuksen mukaisessa järjestyksessä, jos se ei vaaranna pankin asemaa. Tällä tavalla realisoimalla saatu kaupapahinta sekä mahdollinen erääntynyt tuotto käytetään erääntyneen saatavan sekä mahdollisen pankille aiheutuneen vahingon ja syntyneiden perintä- ja muiden kulujen suorittamiseen. Jos 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. Jos pankki toimii vastoin tätä sopimusta ja aiheuttaa näin vahinkoa, pankki on velvollinen korvaamaan aiheuttamansa vahingon. Pankki vastaa virheillään tai laiminlyönneillään asiakkaalle aiheuttamastaan välittömästä vahingosta. Pankki ei vastaa välillisestä tai epäsuorasta vahingosta, kuten esimerkiksi saamatta jääneestä tuotosta. Pankki ei vastaa myöskään kolmannelle osapuolelle aiheutuneesta vahingosta.

Jos pankin hoidossa oleva rahoitusväline tai muu omaisuus katoaa tai turmeltuu, pankki hankkii saman lajisen rahoitusvälineen tai korvaa rahoitusvälineen sen käypään arvoon, joksi katsotaan ensisijaisesti julkisessa kaupankäynnissä viimeksi toteutuneen kaupan kaupantekokurssi. Korvaus voidaan suorittaa rahana, jos korvaavan rahoitusvälineen hankkiminen on mahdotonta, 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 sen mukaan, kun markkinapaikan sääntöjen tai markkinakäytännön mukaan on mahdollista. Pankki maksaa viipymättä asiakkaalle hänelle kuuluvan osuuden saadusta korvauksesta.

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 tai 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.

Jos 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 sijoituspäätöstensä taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksista. Sijoitustoiminnasta syntyvä taloudellinen riski on asiakkaalla ja asiakas on tietoinen, että sijoitustoimintaa koskevat riskit liittyvät mm. rahoitusvälineiden volatiliteettiin, 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 viranomais määräyksiin, joiden perusteella voi syntyä rajoitteita tai esteitä toimeksiantoille, 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. Käteisasiakas vastaa hänelle syntyneiden erikseen laskutettavien maksuvelvoitteiden 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. Jos asiakas ei ole osoittanut pankin käyttöön riittävästi rahavaroja, on pankilla oikeus pidättää ja käyttää asiakkaan rahavaroja tai asiakkaalle tulevia rahavaroja toimenpiteiden suorittamiseksi. Pankilla on oikeus toteuttaa oikeutensa turvaamiseksi tarvittavat toimenpiteet, kuten katevaraus ja tilisiirron esto.

Asiakas vastaa siitä, että pankilla on käytössään asiakkaan ja asiakkaan yhteyshenkilöiden 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, jos asiakas ei ole kattanut toimeksiantoihin liittyvää suoriutusvelvoitetta toimeksiannon antamishetkellä. Pankki voi

edellyttää toimeksiantojen vastaanottamisen yhteydessä aina suoritusvelvoitteen kattamista.

### 3.17.4 Vastuunrajoitus

Sopijapuolet eivät vastaa toisilleen mahdollisesti aiheutuneesta välillisestä tai epäsuorasta vahingosta. Pankki ei vastaa asiakkaalle mahdollisesti aiheutuvasta taloudellisesta vahingosta, kuten esimerkiksi tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuneista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista tai 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 velvoitteen 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. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, pankki voi ilmoittaa asiasta valtakunnallisissa päivälehdissä.

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 kuuluvalle 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 tosiasialliseen 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 yksityis- tai 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 hoitamisesta 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.

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

### 3.17.9 Sopimuksen voimassaolo ja päättyminen

Sopimus on voimassa toistaiseksi. Asiakas on oikeutettu irtisanoamaan sopimuksen viiden (5) pankkipäivän (pankipäivät Suomessa) kuluttua ja pankki yhden (1) kuukauden kuluttua kirjallisen irtisanomisilmoituksen tiedoksisaannista. Jos asiakas on ammattimainen asiakas, on pankilla oikeus irtisanoa sopimus päättymään kymmenen (10) pankkipäivän kuluttua siitä, kun asiakas on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

Kun asiakas lunastaa kaikki sopimukseen sisältyvät rahoitusvälineet ja päättää kaikki sopimuksen liittyvät palvelut, voi pankki pitää sopimusta asiakkaan toimesta irtisanotuna edellä mainitun irtisanomisajan kuluttua.

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

Tiedoksisaantijankokohda 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 velvollisuuksiaan, voi toinen sopijapuoli purkaa sopimuksen välittömästi. Sopijapuolilla on myös oikeus purkaa sopimus liitteinen ilman irtisanomisaikaa, jos

- toinen sopijapuoli asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin; tai
- on perusteltua syytä olettaa toisen sopijapuolen tulleen maksukyvyttömäksi; tai
- toinen sopijapuoli kuolee tai sopijapuoli toimii näiden ehtojen kohdan "Pakotteet" vastaisesti; tai
- asiakas ei pyynnöstä huolimatta ole päivittänyt asiakkaan tuntemiseksi tarvittavia riittäviä tietoja, joita rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvä lainsäädäntö edellyttää.

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

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

Pankin näiden ehtojen mukainen säilytysvelvollisuus päättyy irtisanomisajan päätyttyä, kun rahoitusvälineet ja muut varat ovat asiakkaan saatavilla. Asiakas on velvollinen ilmoittamaan pankille viipymättä kirjallisesti, mihin hänen pankissa säilytyksessä oleva omaisuutensa siirretään.

Jos asiakas ei ilmoita tiliä, jolle rahoitusvälineet voi siirtää, tai jos niitä ei ole mahdollista siirtää asiakkaan ilmoitettavalle tilille, pankilla on oikeus myydä tai lunastaa asiakkaan rahoitusvälineet ilmoittamatta ajantasaiseen markkinahintaan parhaaksi katsomallaan tavalla. Asiakas kantaa myyntiin tai lunastukseen liittyvän riskin arvonnoutuksesta ja vastaa kaikista siitä aiheutuvista kustannuksista mukaan lukien veroseuraamuksista. Pankki tilittää asiakkaalle varat, joista on vähennetty pankin saatavat ja kulut. Jos asiakkaalla ei ole voimassa olevaa hoitotiliä tai muuta pankkitiliä, pankki säilyttää edellä mainitut varat korottomana asiakkaan lukuun turvallisella tavalla. Pankilla on oikeus lähettää säilytyksessä olleet fyysiset rahoitusvälineet asianmukaiseksi katsomallaan tavalla asiakkaan ilmoittamaan osoitteeseen. Lähettäminen tapahtuu asiakkaan riskillä ja kustannuksella.

Pankki ei vastaa sopimuksen päättymisen jälkeen mahdollisesti umpeutuvista määräajoista seuraavista vahingoista. Asiakkaan irtisanoessa sopimuksen irtisanomisaikana pankki ei myöskään vastaa mahdollisesti umpeutuvista määräajoista aiheutuvista vahingoista, jos asiakas ei ole antanut toimintaohjeita irtisanomisajalle.

### **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. Jos asiakas muuttaa Euroopan talousalueen ulkopuoliseen maahan, on pankilla oikeus irtisanoa sopimus päättymään välittömästi.

### **3.17.11 Sovellettava laki ja erimielisyyksien ratkaiseminen**

Tähän sopimukseen 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 vaatimuksesta. Asiakas voi antaa palautetta pankin internet-sivujen 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 rahoitusneuvonasta 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](http://www.fine.fi).

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

Kuluttajariitalautakunnan yhteystiedot:

Kuluttajariitalautakunta  
PL 306, 00531 Helsinki  
puhelin 029 566 5200  
[www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)

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 Keskuskauppakamari. 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 tuomiopiirissä 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, palvelukohdaisia ehtoja ja kuvauksia, kulloinkin voimassa olevaa koti- ja ulkomaista lainsäädäntöä sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä. Sijoitusrahasto-osuuksien merkintään, lunastukseen ja muihin toimeksiantoihin ja rahasto-toimintaan 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. Rahastomerkinän kohderahastoihin voi tehdä vain pankissa olevalta palveluun liittyvältä tililtä. Kun kyseisen tilin saldo saavuttaa kulloinkin määritellyn euromäärän, pankki siirtää seuraavana pankkipäivänä varat asiakkaan valitsemaan kohderahastoon tai kohderahastoihin. Rahastomerkintä toteutetaan kohderahaston sääntöjen mukaan. Palvelukohtaisissa ehdoissa tai kuvauksessa määritellään, voidaanko kohderahastoa vaihtaa uusien varojen siirtojen osalta ilmoittamalla siitä verkkopalvelussa pankille.

Jos 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.

Jos 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, jos hän haluaa jatkaa jatkuvaa rahastosäästämistä. Sulautumisen yhteydessä sopimus voi kuitenkin jatkua koskemaan vastaanottavaa rahastoa, jos 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 ja S-Pankin kautta kuukausisäästämiseen kulloinkin tarjolla olevaan sijoitus- tai erikoissijoitusrahastoon (jäljempänä "rahasto").

S-Pankki voi tarjota kuukausittaista rahastosäästämistä asiakkailleen välittäessään toimeksiantoja kuukausisäästämisen piirissä kulloinkin oleviin rahastoihin. S-Pankki tekee asiakkaan kanssa rahastosäästö sopimuksen kuukausisäästämisen kohteena olevaa rahastoa hallinnoivan rahastoyhtiön puolesta. Rahastoyhtiö valtuuttaa pankin tekemään puolestaan näiden ehtojen mukaisen rahastosäästö sopimuksen asiakkaan kanssa.

S-Pankki päättää, mitkä kulloinkin S-Pankin kautta saatavilla olevat rahastot ja osuuslajit voivat olla kuukausisäästämisen kohteena ja sijoitettavan säästöerän vähimmäis- ja enimmäismäärät. Jos 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 S-Pankissa tili, jolta hän valtuuttaa rahastoyhtiön veloittamaan sopimuksen mukaiset merkinnät ja palkkiot. Maksutoimeksiantoon sovelletaan pankin euromaksualueella välitettävien euromaksujen yleisiä ehtoja.

Kuukausisäästämisen merkinnät tehdään asiakkaan valitseman rahaston osuuksiin asiakkaan määräämänä merkintäpäivänä. Merkinnät toteutetaan rahaston sääntöjen mukaisesti. Jos merkintäpäivä ei ole pankkipäivä, merkintä tehdään seuraavana pankkipäivänä. Jos 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 veloitamiseksi merkintää varten. Jos 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 voimassa olevan 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 päättyväksi 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 syy epäillä sitä käytettävän lainvastaiseen toimintaan tai tavalla, joka saattaa aiheuttaa vahinkoa tai vahingonvaaraa rahastoyhtiölle tai pankille.