

## ASIAKASSUHTTEEN YLEISET EHDOT

### I EHTOJEN TARKOITUS JA TOTEUTTAMINEN

Näitä yleisiä ehtoja sovelletaan soveltuvin osin Asiakkaan ja CapMan Wealth Services Oy:n ("CWS") välisessä asiakassuhteessa. Nämä yleiset ehdot muodostavat osan Asiakkaan kanssa solmitusta yleissopimuksesta ja sen yhteydessä solmituista palvelukohtaisista palvelusopimuksista liitteineen. Näiden yleisten ehtojen, yleissopimuksen ja palvelukohtaisten palvelusopimusten lisäksi asiakassuhteeseen sovelletaan mahdollisia erillisiä sopimuksia, jotka on solmittu Asiakkaan kanssa koskien erityisiä palveluita tai rahoitusvälineitä. Nämä yleiset ehdot yhdessä yleissopimuksen, sovellettavien palvelusopimusten, sekä kyseisiin palveluihin mahdollisesti liittyvien erillisten sopimusten kanssa muodostavat yhdessä sopimuskokonaisuuden (jäljempänä "Palvelusopimus").

Mahdollisista poikkeuksista näihin yleisiin ehtoihin on sovittava kirjallisesti Palvelusopimuksissa.

### II YLEISET EHDOT

#### 1. Asiakastiedot

Asiakkaan solmiessa Palvelusopimusta asiakassuhteesta ja asiakassuhteen jatkuessa, on hänen saatettava CWS:n tietoon muun muassa seuraavat tiedot; yhteystiedot sekä tarvittava dokumentaatio ja asiakaskohtaiset taustatiedot Asiakkaan tuntemista ja tunnistamista sekä asiakasluokittelua ja soveltuvuusarviota varten.

Asiakas on velvollinen ilmoittamaan kirjallisesti ja ilman aiheutonta viivytystä muutoksista yllä mainittuihin tietoihin, jotka ovat perustana CWS:n asiakasluokittelussa ja soveltuvuusarvioinnissa, sekä mahdollisista muista muuttuneista olosuhteista, jotka voivat vaikuttaa asiakassuhteeseen, esimerkiksi oikeuteen edustaa Asiakasta. Mikäli Asiakas laiminlyö velvollisuutensa ilmoittaa tietojen muutoksista CWS:lle, CWS ei vastaa tämän seurauksena aiheutuviin mahdollisista vahingoista. Henkilötietoja käsitellään tietosuojasääntösten, muun lainsäädännön ja CWS:n tietosuojakäytäntöiden mukaisesti. Tietosuojakäytäntö on koottu tietosuojaselosteeseen <https://wealth.capman.com/privacy-policy/>.

Asiakkaalla on oikeus saada CWS:ltä tietoa henkilötietojen käsittelystä myös postitse pyytämällä. Tietosuojaselosteessa on annettu tarkemmat tiedot asiakkaan oikeuksista. Oikeushenkilöiden (yhteisöasiakkaat), on toimitettava tietosuojaseloste niille henkilöille, joiden tietoja se luovuttaa CWS:lle. Tällaisia henkilöitä ovat esimerkiksi oikeushenkilön edustajat. Asiakkaan tietoja voidaan luovuttaa CWS:n kanssa samassa konsernissa oleville yhtiöille tai muille samaan taloudelliseen yhteenliittymään kuuluvalla yhtiöllä voimassa olevan tietosuojaa koskevan sääntelyn mukaisesti ja sen sallimissa rajoissa. Asiakkaan tietoja voidaan lisäksi luovuttaa muulle palveluntarjoajalle, jos se on tarpeen Asiakkaan tunnistamiseksi taikka Asiakkaan antaman toimeksiannon tai muun sopimuksen mukaisen palvelun tarjoamiseksi, jos Asiakas haluaa tai asiakkuuden hoitaminen edellyttää muiden palveluntarjoajien palveluiden käyttämistä.

#### 2. Sijoitusneuvonta

Sijoitusneuvonnalla tarkoitetaan joko Asiakkaan pyynnöstä tai CWS:n varainhoitajan toimesta tapahtuvaa yksilöllisten suositusten antamista Asiakkaalle rahoitusvälineeseen liittyvästä liiketoimesta. Sijoitusneuvonnassa päätösvalta toimeksiannon toteuttamisesta on asiakkaalla.

CWS:n tarjoama sijoitusneuvonta määritellään sääntelyn mukaisesti ei-riippumattomaksi, sillä neuvonnan kohteena olevien rahoitusvälineiden valikoima voi olla suppeampi kuin riippumattomasta sijoitusneuvontaa antavien palveluntarjoajien. CWS:llä voi olla sopimussuhde tai muu sidos

rahoitusvälineiden tarjoajiin ja CWS voi vastaanottaa kolmannelta osapuolelta, tai samaan konserniin kuuluvalla yhteisöllä esimerkiksi myyntipalkkioita (kannustin). CWS ei vastaanota kolmannelta osapuolelta kannustinta, ellei kyseinen maksu tai etu paranna Asiakkaalle tarjottavan palvelun laatua.

Sijoitusneuvontaa antaessaan CWS varmistaa suositusten soveltuvuuden Asiakkaalle. Ennen sijoitusneuvonnan antamista Asiakas sitoutuu antamaan CWS:lle riittävät tiedot Asiakkaan taloudellisesta asemasta, sijoituskokemuksesta ja tietämyksestä, tappionsietokyvystä sekä sijoitustavoitteista, jotta CWS voi suositella Asiakkaalle soveltuvia rahoitusvälineitä ja palveluja. Ilman riittäviä tietoja CWS ei voi tehdä soveltuvuuden arviointia eikä näin ollen voi suositella Asiakkaalle rahoitusvälineitä tai palveluja. CWS ei tarjoa annettujen suositusten soveltuvuuden säännöllistä arviointia, jollei Asiakkaan kanssa ole muuta sovittu.

#### 3. Sijoitusneuvontapalveluun liittyvät toimeksiannot

Mahdollistaakseen sijoitusneuvontapalveluun liittyvien, rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen välittämisen toteutettavaksi, Asiakas valtuuttaa CWS:n avaamaan tarvittavat sijoituspalveluun liittyvät säilytys- ja hoitotilit, sekä antamaan puolestaan toimeksiantoja sijoituspalvelun hoitamiseen liittyen (sijoitusvaltakirja). Tilien avaamisen yhteydessä Asiakkaasta tulee myös säilytys- ja selvityspalvelua tarjoavan yhteisön (jäljempänä "Säilytysyhteisö") asiakas. Asiakassuhteeseen sovelletaan CWS:n asiakassuhteen ehtojen lisäksi säilytysyhteisön kulloinkin voimassa olevia palveluehtoja (sijoituspalvelut ja selvitys- ja säilytyspalvelut).

Toimeksiannolla tarkoitetaan Asiakkaan CWS:lle antamaa, Asiakasta sitovaa määräystä ostaa tai myydä rahoitusvälineitä tai suorittaa muita rahoitusvälineisiin liittyviä toimia.

Kun Asiakas antaa toimeksiannon, Asiakkaan katsotaan hyväksyneen CWS kulloinkin voimassa olevat toimeksiantojen toteuttamista koskevat toimintaperiaatteet

(ks. Sijoittajan tietopaketti <https://wealth.capman.com/wp-content/uploads/2021/03/Sijoittajantietopaketti-FI.pdf>).

CWS välittää toimeksiannot toteutettaviksi sillä hetkellä sovellettavien toimeksiantojen toimintaperiaatteiden, markkinasääntöjen ja hyvän markkinatavan mukaisesti." CWS ei ole velvollinen hyväksymään Asiakkaan toimeksiantoja. CWS:llä on oikeus syytä ilmoittamatta kieltäytyä toimeksiannon vastaanottamisesta, mikäli on syytä epäillä Asiakkaan liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, käyttöä rikoslaisa tarkoitettujen terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai muuta markkinoiden väärinkäyttöä tai jos toimeksianto muuten olisi ristiriidassa sovellettavien markkinasääntöjen tai hyvän markkinatavan kanssa, tai jos CWS muusta syystä katsoo, että kieltäytymiselle on erityisiä syitä. CWS ei takaa, että Asiakkaan toimeksianto johtaa kauppaan. Toimeksianto voi jäädä toteutumatta esimerkiksi siksi, ettei CWS:n käyttämä välittäjä toteuta kauppaan tai toteuttamisen esteenä on joku muu ennakoimaton syy. Asiakasta tiedotetaan mahdollisista toimeksiannon toteuttamiseen liittyvistä viiveistä tai ongelmista.

Asiakas on tietoinen, että CWS nauhoittaa sijoitusneuvontaan, toimeksiantoihin ja maksu- ja toimitusohjeisiin liittyvät asiakaspuhelut, ja että CWS voi käyttää tätä tietoa tietosuojaselosteessa ilmoittamiinsa käyttötarkoituksiin sekä todisteina mahdollisten riitaisuusien ratkaisemisessa. Asiakas on tietoinen, että CWS:n tulee luovuttaa tallenteet toimivaltaisille viranomaisille niiden pyynnöstä.

Toimeksianto on voimassa määrääjän. Jos toimeksiannossa ei ole yksilöity voimassaoloaikaa, on se voimassa toimeksiannon antamispäivän. Toimeksiannon koskiessa sijoitusrahaston tai yhteissijoitusyritysten osuuksia, toimeksianto on voimassa, kunnes se toteutuu.

## ASIAKASSUHTTEEN YLEISET EHDOT

### Ostotoimeksianto

Asiakkaan tehdessä rahoitusvälineitä koskevan ostotoimeksiannon, pätevät seuraavat ehdot:

Asiakkaan antaman ja Palvelusopimukseen sisältyvän valtakirjan perusteella CWS:llä on oikeus ohjeistaa Säilytysyhteisö tai muu toimeksiannon toteuttava välittäjä toteuttamaan Asiakkaan antamat ostotoimeksiannot.

Asiakkaan on varmistettava, että Asiakkaan kyseisellä sijoituspalveluun osoitetulla tilillä on tarpeeksi varoja ostotoimeksiannon toteuttamiseksi ja toimeksiantoon liittyvien palkkioiden veloittamiseksi viimeistään klo 10 arvopäivänä.

Asiakkaan säilytys- ja hoitotilejä hallinnoiva Säilytysyhteisö huolehtii ostotoimeksiannon rekisteröintitoimenpiteistä, jotka vaaditaan kyseisten rahoitusvälineiden rekisteröimiseksi Palvelusopimuksessa määrätyle säilytystilille.

Ellei muuta ole sovittu, CWS:llä on Asiakkaan antaman ja Palvelusopimukseen kuuluvan valtakirjan perusteella oikeus ohjeistaa Säilytysyhteisö veloittamaan ostotoimeksiannon kauppahinta ja Palvelusopimuksessa tai muutoin sovittu palkkio Asiakkaan Palvelusopimukseen liitettyä tililtä.

CWS saa myös toimeksiantoa vastaanottaessaan ohjeistaa Säilytysyhteisöä varaamaan varoja Asiakkaan kyseiseen palveluun osoittamalla.

### Myyntitoimeksianto

Asiakkaan tehdessä rahoitusvälineitä koskevan myyntitoimeksiannon, pätevät seuraavat ehdot:

Asiakkaan antaman ja Palvelusopimukseen sisältyvän valtakirjan perusteella CWS:llä on oikeus ohjeistaa asiakkaan käyttämä Säilytysyhteisö toteuttamaan Asiakkaan antamat myyntitoimeksiannot.

Säilytysyhteisö huolehtii myyntitoimeksiannon rekisteröintitoimenpiteistä, jotka vaaditaan kyseisten rahoitusvälineiden siirtämiseksi Asiakkaan säilytystililtä.

Asiakkaan on varmistettava, että myyntitoimeksiannon kohteena olevat rahoitusvälineet ovat Asiakkaan kyseisellä Palvelusopimukselle osoitetulla arvo-osuus- tai säilytystilillä ja että Palvelusopimukseen osoitetulla käteisvaratilillä on tarpeeksi varoja toimeksiantoon liittyvien palkkioiden veloittamiseksi viimeistään arvopäivää edeltävänä pankkipäivänä.

### 4. Omaisuudenhoito

Omaisuudenhoidolla tarkoitetaan Omaisuudenhoitajan eli CWS:n sopimuksen mukaista oikeutta itsenäisesti hoitaa Asiakkaan Omaisuutta.

Omaisuudella tarkoitetaan Palvelusopimuksen kohteena olevia Asiakkaan rahavaroja ja rahoitusvälineitä sekä näiden tuottoa, niihin liittyviä oikeuksia ja saamia sekä niiden sijaan tullutta omaisuutta.

Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että CWS:llä ei ole velvollisuutta huolehtia muusta kuin Palvelusopimuksessa yksilöidyn tai muutoin Asiakkaan kirjallisesti yksilöimän Omaisuuden hoitamisesta sovitun sijoitusstrategian ja näiden ehtojen mukaisesti, edellyttäen, että CWS:llä on tosiasiallinen mahdollisuus hoitaa omaisuutta sopimuksen mukaisesti. CWS ei itse toimi Omaisuuden säilyttäjänä, kauppajien toteuttajana ja selvittäjänä. Asiakkaan rahavarat säilytetään erillään Omaisuudenhoitajan omista varoista.

Asiakkaalla on oikeus lisätä tai vähentää Palvelusopimuksen piiriin kuuluvan Omaisuuden määrää sopimusta muutoin muuttamatta ilmoittamalla asiasta kirjallisesti CWS:lle. CWS:llä ei ole velvollisuutta hyväksyä Omaisuuden määrän lisäyksenä muuta Omaisuutta kuin rahaa.

Asiakas valtuuttaa CWS:n hoitamaan itsenäisesti Omaisuutta Asiakkaan lukuun Palvelusopimuksen mukaisesti (täyden valtakirjan omaisuudenhoito). Asiakas valtuuttaa CWS avaamaan Asiakkaan nimissä ja nimiin tarvittavat pankki-, arvo-osuus- ja muut omaisuudenhoitoon liittyvät tilit ja säilytykset sekä tekemään ja irtisanomaan niihin liittyvät sopimukset Asiakkaan puolesta. Asiakas antaa Omaisuudenhoitajalle käyttöoikeuden Sopimuksen kohteena oleviin Asiakkaan tileihin ja säilytyksiin. Omaisuudenhoitajan käyttöoikeus ja valtuutus koskee kaikkia niitä toimia, jotka ovat tarpeellisia Palvelusopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi. Asiakkaalla ei ole käyttöoikeutta edellä mainittuihin tileihin eikä säilytyksiin Sopimuksen voimassaoloaikana. CWS:llä on oikeus antaa Asiakasta sitovia toimeksiantoja sekä edustaa Asiakasta kaikissa omaisuudenhoitoon liittyvissä asioissa. Omistusoikeus Omaisuuteen tai siitä saatuun lunastusarvoon kuuluu Asiakkaalle.

Asiakkaan varoja voidaan palauttaa ilman erillistä kirjallista ohjetta vain Asiakkaan ilmoittamalle yksilöidylle vastatilille.

Asiakas voi perustellusta syystä antaa Omaisuutta koskevia toimeksiantoja ja ohjeita CWS:lle kirjallisesti. Asiakkaalla ei ole oikeutta antaa kolmansille osapuolille Omaisuutta koskevia toimeksiantoja. Asiakas ymmärtää ja hyväksyy, että mahdollinen erityinen ohje saattaa estää toimeksiantojen toteuttajaa noudattamasta toimeksiantojen toteuttamista koskevia periaatteita, joiden tavoitteena on saavuttaa Asiakkaan kannalta paras mahdollinen tulos.

### 5. Pidätysoikeus

Jos Asiakas ei ole maksanut ostotoimeksiantoon liittyvää kauppahintaa, palkkioita tai muita kuluja eräpäivään mennessä, Asiakkaan toimeksiannon kohteena olevat rahoitusvälineet toimivat Säilytysyhteisölle aiheutuneiden maksujen, palkkioiden ja kulujen vakuutena, kunnes Asiakas on maksanut Säilytysyhteisön saatavat.

Mikäli Asiakkaalla ei ole säilytyksessään riittävää määrää myyntitoimeksiantoa koskevia rahoitusvälineitä toimitusta varten, CWS toimittaa Säilytysyhteisön CWS:lle toimittaman vastapuolen mahdollisesti lähettämän laskun edelleen Asiakkaalle, joka vastaa laskun suorittamisesta vastapuolelle.

Tämän lisäksi CWS:llä on panttioikeus ostettuihin rahoitusvälineisiin, saatuihin likvidivaroihin ja muihin rahoitusvälineisiin, jotka ovat Asiakkaan säilytystilillä ja johon CWS:llä on oikeus asiakassaotavansa vakuudeksi, joka mahdollisesti on syntynyt toimeksiannon suorittamisesta. CWS:llä on oikeus ryhtyä tarpeellisiin toimenpiteisiin panttioikeuden täytäntöönpanemiseksi ja säilyttämiseksi.

Ellei Asiakas täytä maksuvelvollisuuttaan tai toimitusvelvollisuuttaan CWSää kohtaan, saa CWS edelleen välittää Asiakkaan säilytyksessä olevia rahoitusvälineitä myytäväksi parhaaksi katsomallaan tavalla ja parhaaksi katsomanaan ajankohtana tai ryhtyä muihin järjestelyihin / toimenpiteisiin toteuttaakseen tai purkaakseen kaupan. CWS:n tulee kuitenkin ensisijaisesti pyrkiä purkamaan kauppa. Saaduista varoista CWS:llä on oikeus tilittää itselleen se summa, joka tarvitaan kattaakseen CWS:n saatavan korkoineen sekä hinnaston mukaisen korvauksen tehdystä työstä ja aiheutuneista kuluista sekä mahdolliset valuuttakurssitappiot ja muut mahdolliset kurssitappiot.

Mikäli saadut varat yllä mainitun mukaisesti eivät kata CWS:n saatavia, tulee Asiakkaan vastata erotuksesta korkoineen yllä mainitun mukaisesti.

CWS:llä on oikeus periä korkoa sille saatavalle, joka on mahdollisesti syntynyt siitä syystä, että CWS on suorittanut toimeksiannon Asiakkaan puolesta. CWS:llä on oikeus periä korkoa siihen asti kunnes koko saatava korkoineen on

## ASIAKASSUHTTEEN YLEISET EHDOT

maksettu. Korke lasketaan kauppalaskelmassa ilmoitetusta arvopäivästä siihen päivään asti kunnes maksu suoritetaan. Korke lasketaan joka päivästä niin kauan kun viivästyminen jatkuu korkolaisissa kulloinkin sovellettavan viivästyskorkoprosentin mukaan.

### 6. Ulkomaita koskevat rajoitukset

Tiettyjen valtioiden, kuten Yhdysvaltojen, lainsäädäntö rajoittaa sijoituspalveluiden markkinointia ja tarjoamista niiden kansalaisille tai siellä oleskeleville henkilöille. Näiden maiden kansalaisia tai muiden maiden kansalaisia, jotka oleskelevat kyseisissä valtioissa, saattaa kohdistua rajoituksia, jotka ulottuvat myös CWS:n tarjoamiin sijoituspalveluihin. CWS:llä on oikeus purkaa Palvelusopimus päättymään välittömästi, mikäli asiakas muuttaa rajoituksen alaiseen maahan. Asiakas sitoutuu ilmoittamaan CWS:lle välittömästi muutostaan Suomen ulkopuolelle.

### 7. Palkkiot ja maksut

CWS veloittaa tarjoamistaan palveluista asiakaskohtaisessa Palvelusopimuksessa määritellyn tai Asiakkaan kanssa erikseen sovitut palkkiot ja kulut. CWS:lle maksettavien palkkioiden ja kulujen lisäksi Asiakas vastaa kolmansien osapuolien perimistä kaupankäynti-, säilytys- ja selvityspalkkioista sekä muista mahdollisista pankkikuluista.

### 8. Toimeksiannon peruminen ja kaupan mitätöinti

CWS:llä on oikeus perua Asiakkaan toimeksianto tai mitätöidä Asiakkaan puolesta tehty kauppa samassa laajuudessa kuin kyseinen kauppapaikka peruu toimeksiannon tai mitätöi kaupan. Sama oikeus pätee, jos CWS muutoin toteaa, että toimeksiannon peruminen tai kaupan mitätöinti on tarpeen siitä syystä, että CWS, markkinavastapuoli tai Asiakas itse on tehnyt ilmeisen virheen, tai jos Asiakas on toimeksiannossaan toiminut lain tai jonkin muun säädöksen vastaisesti, tai jos Asiakas on muuten rikkonut hyvää tapaa arvopaperikaupamarkkinoilla.

CWS ei ole velvollinen korvaamaan vahinkoja, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakkaan CWS:lle toimittama toimeksianto on väärennetty tai muulla tavoin tiedoiltaan virheellinen. Mikäli tällaisesta toimeksiannosta aiheutuu CWS:lle vahinkoa, Asiakas on velvollinen pyydettäessä korvaamaan ne CWS:lle.

Jos toimeksianto perutaan tai kauppa mitätöidään, CWS:n on ilman aiheutonta viivästystä ilmoitettava asiasta Asiakkaalle. Jos kauppapaikka on perunut kaikki kyseiset toimeksiannot, kaupankäynnin pysäyttämisen tai teknisen vian vuoksi, tulee CWS:n ilmoittaa tästä Asiakkaalle vain siinä tapauksessa, jos CWS ei aloita toimeksiantoa uudelleen, mikä tällaisessa tapauksessa tapahtuu yleensä muuttumattomin ehdoin.

### 8. Asiakkaan reklamaatiot

Asiakkaan tulee ilman aiheutonta viivytystä tarkastaa kauppalaskelma tai muu vastaava selvitys toimeksiannon toteutuksesta sekä huolehtia siitä, että hän myös saa kyseisen selvityksen. Asiakkaan tulee viipymättä ilmoittaa CWS:lle mahdollisista virheistä tai puutteista kauppalaskelmassa tai ettei kauppalaskelmaa ole saatu.

Asiakkaan tulee kirjallisesti ja viipymättä ilmoittaa CWS:lle mahdollisista huomautuksista tai vaatimuksista koskien rahoitusvälineitä, palveluja, sopimuksia tai toimeksiannosta yleensä, kuitenkin viimeistään kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa siitä tapahtumasta, joka on johtanut kyseiseen huomautukseen tai vaatimukseen.

Mikäli huomautus tai vaatimus ei ole jätetty edellä mainitun aikarajan sisällä, menettää Asiakas oikeutensa vaatia korvausta tai muita toimenpiteitä CWS:ltä.

## III SOPIJAPUOLTEN VASTUUT

### 1. Salassapito

CWS:n, sen kanssa samaan konserniin kuuluvan yrityksen tai asiamiehen tai muun CWS:n lukuun toimivan yrityksen johto, henkilöstö ja niiden toimeksiannosta tehtävää suorittavat ovat salassapitovelvollisia kulloinkin voimassa olevan lain mukaisesti Asiakkaan toimeksiannoista, taloudellisesta asemasta sekä liike- tai ammattisalaisuudesta.

CWS:llä on oikeus luovuttaa tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

CWS:llä on oikeus vaadittaessa luovuttaa Asiakasta koskevia tietoja markkinapaikalle asianomaisten markkinasääntöjen mukaisesti.

### 2. CWS:n huolellisuusvelvoite ja epäilyttävät liiketoimet

Asiakas vakuuttaa, ettei CWS:n tarjoamiin rahoitusvälineisiin ja palveluihin käytettyjen ja säilytykseen jätettyjen varojen alkuperään liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä.

Jos CWS huomaa, että Asiakkaan toimeksiantojen rakenne tai suuruus, yrityksen koko tai sen toimipaikan sijainti poikkeaa tavanomaisesta tai niillä ei ole ilmeistä taloudellista tarkoitusta tai ne eivät sovi yhteen Asiakkaan taloudellisen tilanteen tai liiketoimien kanssa, CWS:n on rahanpesun estämisestä ja selvittämisestä annetun lain ja muiden rahanpesua koskevien säännösten mukaisesti selvitettävä asianmukaista huolellisuutta noudattaen Asiakkaan perusteet ja tarkoitus CWS:n tarjoaman palvelun käytölle.

Jos CWS:llä on edellä tarkoitettua huolellisuusvelvoitteen täytettyään tai muutoin syytä epäillä Asiakkaan liiketoimeen sisältyvien varojen laillista alkuperää, käyttöä rikollaisissa tarkoitettuna terrorismin rahoittamiseen tai sisäpiiritiedon väärinkäyttöä tai arvopaperin kurssin vääristämistä, CWS:llä on velvollisuus keskeyttää liiketoimi lisäselvityksiä varten tai kieltäydyttävä siitä sekä aina viipymättä ilmoitettava asiasta Rahanpesun selvittelykeskukselle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle ja annettava tälle sen pyynnöstä kaikki tiedot ja asiakirjat, joilla saattaa olla merkitystä epäilyn selvittämiseksi. Jos CWS:llä on syytä epäillä markkinoiden väärinkäyttöä arvopaperimarkkinalain vastaisesti, CWS:n on viipymättä ilmoitettava asiasta Finanssivalvonnalle tai muulle laissa määrätylle viranomaiselle eikä CWS saa paljastaa ilmoituksen tekoa Asiakkaalle. CWS vastaa tällöin Asiakkaan taloudellisesta vahingosta vain, jos CWS ei ole noudattanut sellaista huolellisuutta, jota siltä olosuhteet huomioon ottaen voidaan kohtuudella vaatia.

### 3. Asiakkaan vastuu sopimusrikkomustapauksessa

Asiakas on velvollinen korvaamaan CWS:lle aiheutuvat vahingot, jotka aiheutuvat siitä, että Asiakas ei täytä näiden ehtojen tai rahoitusvälineitä tai palvelua koskevan sopimuksen ja sen ehtojen mukaisia velvollisuuksiaan. Tällaisia vahinkoja voivat olla esimerkiksi sopimusrikkomuksen aiheuttamat ylimääräiset kulut ja työ sekä rahoitusvälineiden hintojen muutoksista aiheutuneet kustannukset.

### 4. Asiakkaan taloudellinen vastuu

Asiakas on tietoinen sijoitustoimintaan liittyvistä riskeistä ja vastaa toimintansa ja sijoituspäätöksensä taloudellisesta tuloksesta ja veroseuraamuksista. Tämä vastuu on Asiakkaalla siitä riippumatta, onko CWS suorittanut Asiakasta tai rahoitusvälineitä koskevan soveltuvuus- ja asianmukaisuusarvioinnin tai katsotaanko Asiakkaan saaneen sijoitusneuvontaa sijoituspäätöstä varten. Asiakas on tietoinen siitä, että sijoituspäätöstä ei voida perustaa pelkästään

## ASIAKASSUHTTEEN YLEISET EHDOT

rahoitusvälinettä koskevaan markkinointiin, markkinointimateriaaliin, sijoitustutkimukseen tai sijoitusneuvon, vaan rahoitusvälinettä koskeviin tietoihin kokonaisuudessaan.

### IV VASTUUNRAJOITUKSET

#### 1. Osapuolten vastuunrajoitukset

Sopijapuolet eivät vastaa toiselle sopijapuolelle aiheutuneesta välillisestä vahingosta.

Välillisenä vahinkona pidetään esimerkiksi taloudellista vahinkoa kuten vahinko tulon menetyksestä, saamatta jääneestä tuotosta, kurssitappiosta, muissa sopimussuhteissa aiheutuvista häiriöistä, kolmannen osapuolen vaatimuksista taikka muusta CWS:n taholta vaikeasti ennakoitavasta vahingosta.

CWS ei vastaa kolmannen osapuolen toiminnasta tai sen mahdollisesti Asiakkaalle aiheuttamasta vahingosta.

CWS ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu Asiakkaalta tai kolmansilta tahoilta saadusta virheellisestä tiedosta.

CWS:llä ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle mahdollisista ryhmäkanteesta, joka koskee Asiakkaan omistamaa rahoitusvälinettä, vaikka CWS tulee tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

#### 2. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä.

Ylivoimaisella esteellä tarkoitetaan sellaista seikkaa, joka estää sopijapuolen täyttämästä veloitetaan ja on ennalta arvaamaton, sopijapuolen toimin torjumaton ja kausaalissa syy-suhteessa veloitteen täyttämättä jättämiseen. Ylivoimainen este voi olla muun muassa häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, maanjäristys, sota, kapina ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide. 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.

### V. PALVELUSOPIMUS EHTOJEN MUUTTAMINEN; IRTISANOMINEN JA SIIRTÄMINEN

#### 1. Palvelusopimus ehtojen ja palveluhinnastojen muuttaminen

CWS:llä on oikeus yksipuolisesti muuttaa näitä asiakassuhteen yleisiä ehtoja sekä CWS:n yleistä palveluhinnastoa. Muutos tulee voimaan sen kalenterikuukauden alusta, joka alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun Asiakas on näissä yleisissä ehdoissa tarkoitettulla (kohta VI.1) tavalla saanut kirjallisesti tiedon muutoksesta.

Mikäli Asiakas ei hyväksy muutosta, Asiakkaalla on oikeus irtisanoa Palvelusopimuksensa päättymään ilmoittamalla siitä CWS:lle viimeistään kaksi (2) viikkoa ennen muutoksen voimaantuloa. Irtisanominen tulee voimaan sinä päivänä, jolloin muutos olisi tullut voimaan.

#### 2. Irtisanominen ja purku

Asiakkaalla on oikeus irtisanoa Palvelusopimus päättymään viiden (5) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun CWS on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen.

CWS:llä on oikeus irtisanoa Palvelusopimus päättymään kymmenen (10) kalenteripäivän kuluttua siitä, kun CWS on lähettänyt irtisanomisilmoituksen. Mikäli Asiakas ei ole

ammattimainen asiakas tai hyväksyttävä vastapuoli on CWS:n irtisanomisaika kuitenkin kolmekymmentä (30) kalenteripäivää. Irtisanominen tulee tehdä kirjallisesti.

CWS:llä on oikeus irtisanoa Palvelusopimus sekä ilman erillistä irtisanomisilmoitusta, mikäli Asiakas ei ole käyttänyt CWS:n palveluita yhteen vuoteen.

Sopijapuolilla on oikeus purkaa Palvelusopimus ilman irtisanomisaikaa, mikäli toinen sopijapuoli:

- i. on olennaisesti jättänyt täyttämättä Palvelusopimuksen mukaiset veloitteensa tai muulla olennaisella tavalla rikkinut Palvelusopimuksen ehtoja
- ii. asetetaan yrityssaneeraukseen, selvitystilaan tai konkurssiin taikka muuten on perusteltu syy olettaa toisen sopijapuolien tulleen maksukyvyttömäksi;

Ellei Asiakkaan kanssa toisin sovit, ennen Palvelusopimuksen irtisanomista tai purkamista annetut toteuttamatta olevat toimeksiannot perutaan Palvelusopimuksen irtisanomisen tai purkamisen jälkeen, jos tämä on teknisesti mahdollista. Toteutuneet rahoitusvälineiden osto- ja myyntitoimeksiannot selvitetään loppuun saakka.

#### 3. Palvelusopimuksen siirtäminen

Palvelusopimus sitoo sopijapuolia sekä heidän lakimääräisiä seuraajiaan. Asiakas ei ole oikeutettu siirtämään Palvelusopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan ulkopuoliselle ilman CWS:n suostumusta. CWS saa kuitenkin ilman Asiakkaan suostumusta siirtää joko kaikki tai osan näiden ehtojen ja Palvelussopimusten mukaisista velvoitteistaan kolmannelle osapuolelle.

### VII. MUUT EHDOT

#### 1. Tiedonantovelvollisuus ja ilmoitukset

Ilmoitus, jonka CWS on lähettänyt Asiakkaalle joko kirjattuna kirjeenä tai tavallisena kirjelmätyksenä oletetaan vastaanotetuksi viimeistään viiden (5) pankkipäivän kuluessa, jos ilmoitus on lähetetty Asiakkaan CWS:lle ilmoittamaan osoitteeseen.

Telefaxin, sähköpostin tai muun sähköisen kommunikaatiovälineen välityksellä lähetetty ilmoitus Asiakkaalle oletetaan vastaanotetuksi lähetettäessä, jos ilmoitus on lähetetty Asiakkaan CWS:lle ilmoittamaan numeroon tai sähköiseen osoitteeseen. Mikäli yllä mainittu ilmoitus lähetetään tavallisen konttorian ulkopuolella, niin ilmoitus oletetaan vastaanotetuksi seuraavan pankkipäivän alkaessa.

Ilmoitus Asiakkaalta CWS:lle on lähetettävä osoitteeseen, joka ilmenee Palvelusopimuksessa, mikäli CWS ei ole pyytänyt ilmoitusta lähetettäväksi toiseen osoitteeseen. Asiakkaan ilmoitus katsotaan vastaanotetuksi CWS:n puolesta sinä pankkipäivänä, jolloin ilmoitus on tullut perille kyseiseen osoitteeseen.

Asiakas on tietoinen ja hyväksyy, että sähköiseen viestintään liittyy erityisiä riskejä muun muassa sen vuoksi, että viesti ei mahdollisesti saavu perille, viesti saattaa joutua ulkopuolisen tietoon tai ulkopuolinen saattaa muunnella viestin sisältöä. CWS:llä on oikeus luottaa vastaanotettujen sähköisten viestien aitouteen ja oikeellisuuteen.

#### 2. Riittäisyyksien ratkaiseminen ja sovellettava laki

Siltä osin, kun näissä yleisissä ehdoissa on lakiviittauksia, sovelletaan näiden osalta kulloinkin voimassa olevia säännöksiä. Palvelusopimukseen sovelletaan Suomen lakia pois lukien sen kansainvälisyksitysoikeudelliset lainvalintaa koskevat säännöt.

## ASIAKASSUHTEEN YLEISET EHDOT

Muut sopijapuolten väliset riitaisuudet ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa, ellei Asiakasta ole luokiteltu ei-ammattimaiseksi asiakkaaksi, jolla on oikeus vaatia asian käsittelyä sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on asuinpaikkansa.

### 3. Säännösten ristiriita

Niihin tapauksiin, joista ei ole Palvelusopimuksessa mainintaa sovelletaan ensisijaisesti markkinasääntöjä ja ohjeita.

Jos Palvelusopimuksen ehdot poikkeavat markkinasäännöistä, sovelletaan ensisijaisesti lakia ja lain perusteella annettuja säännöksiä sekä muita markkinasääntöjä.

Jos näiden yleisten ehtojen ja Asiakkaan ja CWS:n välisten muiden erityisten palvelu- tai rahoitusvälinesopimusten, -yleissopimuksen ja palvelukohtaisten palvelusopimusten välillä syntyy ristiriitaisuuksia, sovelletaan ensisijaisesti muita erityisiä palveluja- ja rahoitusvälineitä koskevia sopimusehtoja, ja toissijaisesti yleissopimuksessa ja palvelukohtaisissa sopimuksissa sovittuja sopimusehtoja. Mikäli muuta ei ole sovittu yleissopimuksessa ja palvelukohtaisissa sopimuksissa tai muiden erityisten rahoitusväline- tai palveluiden sopimuksissa sovelletaan näitä yleisiä ehtoja.

Näiden ehtojen eri kieliversioiden mahdollisen ristiriidan samoin kuin tuote- ja palvelukohtaisten ehtojen eri kieliversioiden ristiriidan tilanteessa noudatetaan ensisijaisesti suomenkielisiä ehtoja.

### 4. Kuluttaja-asiakkaan tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Siltä osin kuin CWS ja Asiakkaan väliseen sopimussuhteeseen sovelletaan kuluttajansuojalainsäädäntöä, Asiakkaalla on mainittuun sopimussuhteeseen liittyen käytettävissään ainakin seuraavat tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot:

#### *Sijoituslautakunta*

Sijoituslautakunta etsii ratkaisuja asioissa, jotka koskevat arvopaperimarkkinalainsäädännön ja siihen liittyvien viranomaismääräysten sisältöä ja sopimusehtojen soveltamista, hyvää arvopaperikauppatapaa sekä arvopaperikäytäntöä koskevia asioita. Palvelu on maksutonta ja se on käytössä kaikille ei-ammattimaisille sijoittajille, jotka ovat asiakassuhteessa palveluja tarjoavaan pankkiin, sijoituspalveluyritykseen tai rahastoyhtiöön. Asiakas voi olla Sijoituslautakuntaan yhteydessä puhelimitse, kirjeitse, telefaxilla tai sähköpostin välityksellä.

Sijoituslautakunnan yhteystiedot:

Porkkalankatu 1

00180 Helsinki

Puhelin: (09) 6850 120

Faksi: (09) 6850 1220

Sähköposti: info@fine.fi.

Lisätiedot ja tarkemmat ohjeet valituksen tekemiseen löytyvät osoitteesta: [www.fine.fi](http://www.fine.fi).

#### *Kuluttajariitalautakunta*

Kuluttajariitalautakunta on puolueeton ja riippumaton asiantuntijaelin, jonka jäsenet edustavat tasapuolisesti kuluttajia ja elinkeinonharjoittajia. Se voi antaa ratkaisusuosituksia kuluttajan ja elinkeinonharjoittajan välisiin erimielisyyksiin, jotka koskevat

muun muassa kulutuspalveluita. Kuluttajariitalautakunta antaa

ratkaisusuosituksia ainoastaan kirjallisiin valituksiin.

Kuluttajariitalautakunnan yhteystiedot:

Hämeentie 3

PL 306

00531 Helsinki

Puhelin: 029 566 5200 (vaihde)

Faksi: 029 566 5249

Sähköposti: kril@oikeus.fi.

Lisätiedot ja tarkemmat ohjeet valituksen tekemiseen löytyvät osoitteesta: [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi).

### 5. CWS:n yhteystiedot ja valvova viranomainen

CapMan Wealth Services Oy on suomalainen sijoituspalveluyritys, jolla on sijoituspalvelulain mukainen toimilupa seuraavien sijoituspalveluiden tarjoamiseen:

- toimeksiantojen vastaanottaminen ja välittäminen;
- omaisuudenhoito; ja
- sijoitusneuvonta.

CapMan Wealth Services Oy on rekisteröity Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin Y-tunnuksella 2467114-0.

CapMan Wealth Services Oy:n yhteystiedot:

Ludviginkatu 6, 4.kerros

00130 Helsinki

#### *Valvova viranomainen*

CWS:n toimintaa valvova viranomainen on Finanssivalvonta.

Finanssivalvonnan yhteystiedot:

PL 103, Snellmaninkatu 6,

00101 Helsinki

Puhelin, vaihde: 09 183 51

kirjaamo(at)finanssivalvonta.fi

Lisätietoja: [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).