

## УСЛОВИЯ ПРЕДЛАГАЕМОЙ AS SEB PANK УСЛУГИ КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ ПО ВОПРОСАМ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Действуют с 24.10.2011

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 На основании и в порядке настоящих условий предлагаемой AS SEB Pank (далее – банк) услуги консультирования по вопросам инвестирования (далее – условия) банк или входящее с банком в одну группу коммерческое объединение оказывают клиенту или потенциальному клиенту либо его представителю (далее – клиент) услугу консультирования по вопросам инвестирования.

1.2 Условия применяются к оказанию услуги консультирования по вопросам инвестирования, содержанием которой является предоставление персональной рекомендации. Персональная рекомендация дается на основе данных, представленных клиентом в ходе заполнения вопросника по теме консультирования по вопросам инвестирования.

1.3 Оказание услуги консультирования по вопросам инвестирования является договорными отношениями между банком и клиентом. Клиент обязан подтвердить правильность представленных им данных и согласие с настоящими условиями, подписав персональную рекомендацию, полученную в ходе персональной консультации по вопросам инвестирования, и/или вопросник или подтвердив ответы в интернет-банке до получения персональной рекомендации.

1.4 Банк уведомляет клиента об изменении данных условий, опубликовывая изменения условий на домашней странице банка не менее чем за 1 месяц до вступления изменений в силу.

1.5 К вопросам, не урегулированным настоящими условиями, применяются общие условия банка. В случае противоречия условий и общих условий банка руководствуются положениями настоящих условий.

1.6 При оказании услуги консультирования по вопросам инвестирования банк в дополнение к условиям руководствуется правилами банка по предотвращению конфликтов интересов, а также принципами, установленными правовыми актами в отношении оказания инвестиционных услуг.

### 2. ПОНЯТИЯ

2.1 **Консультацией по вопросам инвестирования** в значении условий является инвестиционная услуга, сутью которой является предоставление клиенту со стороны банка персональной рекомендации для принятия (инвестиционного) решения по размещению денежных средств клиента, в числе прочего в связи с выбором инвестиционных продуктов и получением информации, необходимой для принятия инвестиционного решения.

2.2 **Инвестиционными продуктами** в значении условий являются предлагаемые или предоставляемые в ходе посреднической деятельности банком или входящими с банком в одну группу коммерческими объединениями продукты по целенаправленному размещению денежных средств клиента, в том числе вклады, паи фондов, продукты пенсионного или накопительного страхования и прочие финансовые инструменты.

2.3 **Персональная рекомендация** – это рекомендация для выбора инвестиционных продуктов, предоставляемая банком персонально клиенту, подходящая ему или основанная на связанных с ним обстоятельствах, а также рекомендация для покупки, продажи, подписки, обмена, хранения, выкупа или обеспечения конкретной ценной

бумаги, либо для реализации или нереализации названных прав, вытекающих из ценной бумаги.

2.4 **Следованием персональной рекомендации** считается подача клиентом самостоятельно на протяжении названного в пункте 3.5 условий временного периода любого распоряжения на сделку в отношении названного в персональной рекомендации банка инвестиционного продукта или заключение договора на услугу или продукт или, при наличии заключенного с банком договора поручения, подача распоряжения для акцептования соответствующего распоряжения на сделку, договора на услугу или продукт. Если персональная рекомендация охватывает несколько различных инвестиционных продуктов, то клиент не обязан принимать решение в пользу наиболее подходящего по оценке банка возможного инвестиционного продукта.

### 3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ ПО ВОПРОСАМ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

3.1 Банк оказывает услугу консультирования по вопросам инвестирования тщательно и правомерно, с достаточной компетентностью, точностью и предусмотрительностью, исходя, прежде всего, из интересов клиента.

3.2 Консультация по вопросам инвестирования направлена персонально на клиента. Опираясь на связанные с клиентом индивидуальные обстоятельства персональная рекомендация банка не является обобщенной, не распространяется на третьих лиц, на схожие обстоятельства в будущем или в прошлом, не подлежит опубликованию и не должна становиться достоянием общественности посредством информационного канала.

3.3 Выраженные банком в рамках консультации по вопросам инвестирования и направленные на будущее суждения или оценки в части обстоятельств или событий, в отношении которых от банка нельзя разумно предполагать проверки истинности или гарантии их фактического осуществления, могут не оказаться верными и не реализоваться в действительности.

3.4 Клиент не может опираться на данную банком персональную рекомендацию в правовых отношениях с третьими лицами, в том числе при решении правовых споров.

3.5 Клиент имеет право опираться на данную банком персональную рекомендацию и следовать ей:

3.5.1 до 24:00 часов двадцать первого календарного дня после консультации по вопросам инвестирования, или

3.5.2 в течение указанного в персональной рекомендации срока, если он был определен.

3.6 **По ходатайству клиента при изменении данных клиента и/или по истечении сроков проводится новая консультация по вопросам инвестирования.**

3.7 Банк не обязан обновлять данную клиенту персональную рекомендацию или уведомлять клиента о произошедших с момента предоставления персональной рекомендации до осуществления клиентом выбора изменений обстоятельств, независимых непосредственно от банка (в т. ч. об изменении ситуации на рынке, цен на финансовые инструменты и т. д.).

3.8 Для оценки пригодности инвестиционных продуктов клиенту банк предварительно собирает необходимую информацию о знаниях и опыте клиента в области инвестиционных услуг и продуктов, а также о финансовых возможностях и инвестиционных целях клиента, чтобы понять особенности, вытекающие из классификации

## УСЛОВИЯ ПРЕДЛАГАЕМОЙ AS SEB PANK УСЛУГИ КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ ПО ВОПРОСАМ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Действуют с 24.10.2011

клиента, а также, чтобы у банка, с учетом содержания и объема оказываемых инвестиционных услуг, было достаточно оснований полагать, что персональная рекомендация отвечает следующим критериям:

3.8.1 у клиента есть необходимые знания и опыт для понимания рисков, сопутствующих следованию персональной рекомендации;

3.8.2 финансовые возможности клиента соответствуют инвестиционным целям и рискам, связанным со следованием персональной рекомендации;

3.8.3 персональная рекомендация отвечает инвестиционным целям клиента.

3.9 При оказании услуги консультирования по вопросам инвестирования банк исходит из предположения, что полученная от клиента информация о его знаниях и опыте, финансовых возможностях и инвестиционных целях является верной, точной и полной.

3.10 Информацию, предоставляемую клиентом для определения пригодности инвестиционных продуктов, банк оценивает в совокупности. Отдельные ответы, данные в ходе предоставления клиентом информации, не рассматриваются при предоставлении персональной рекомендации в качестве отдельных указаний клиента.

3.11 Банк отказывается от предоставления персональной рекомендации, и/или клиент не имеет права опираться на персональную рекомендацию и следовать ей, если:

3.11.1 банк не получил от клиента в ходе консультации по вопросам инвестирования достаточной информации о названных в пункте 3.8 условиях обстоятельствах;

3.11.2 клиент не подтверждает правильность своих данных и согласие с условиями в соответствии с положениями, приведенными в пункте 1.3 условий;

3.11.3 данные клиента изменились и/или срок действия персональной рекомендации истек, и не была проведена новая консультация по вопросам инвестирования в соответствии с положениями, приведенными в пункте 3.6;

3.11.4 в иных обстоятельствах, если они по профессиональной оценке банка не позволяют дать клиенту персональную рекомендацию.

**3.12 При выявлении обстоятельств, приведенных в пункте 3.11, считается, что любая следующая за этим сделка, совершенная клиентом (в том числе сделка, посредником или противной стороной которой является банк), совершена по собственной инициативе клиента, без консультации по вопросам инвестирования, не на основании персональной рекомендации и не в результате следования ей.**

### 4. КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

4.1 При оказании услуги консультирования по вопросам инвестирования банк рассматривает клиента в качестве обычного клиента, за исключением случая, если клиент проинформировал банк или банку иным образом стало известно, что клиент отвечает условиям рассматривания его в качестве компетентного клиента.

4.2 В установленных законом случаях и порядке обычный клиент может ходатайствовать о рассмотрении его в качестве компетентного клиента. Условия рассмотрения обычного клиента в качестве компетентного клиента и связанные с этим обстоятельства, в том числе описание прав, которыми обеспечен обычный клиент, но не компетентный клиент, приведены в интернете на странице банка [www.seb.ee/zashitainvestorov](http://www.seb.ee/zashitainvestorov).

4.3 Если банк в части определенных услуг, предлагаемых банком, рассматривает клиента в качестве равной стороны, то при оказании услуги консультирования по вопросам инвестирования банк рассматривает такого клиента в качестве компетентного клиента.

4.4 При оказании услуги консультирования по вопросам инвестирования компетентному клиенту банк имеет право предполагать, что:

4.4.1 клиент имеет необходимый уровень знаний и опыта для понимания рисков, сопутствующих следованию персональной рекомендации, в связи с теми продуктами, сделками или услугами, в отношении которых он классифицирован в качестве компетентного клиента, и

4.4.2 в финансовом отношении клиент способен нести всевозможные связанные с услугой консультирования по вопросам инвестирования риски, которые соответствуют его инвестиционным целям (оцениваются исключительно инвестиционные цели).

4.5 Компетентный клиент обязан уведомлять банк об изменениях, которые могут повлиять на рассмотрение его в качестве компетентного клиента. Если банку станет известно, что клиент более не отвечает условиям, предъявляемым к компетентному клиенту, или условиям, позволяющим банку рассматривать клиента в качестве компетентного клиента, то банк рассматривает клиента в качестве обычного клиента в соответствии с изменившимися обстоятельствами.

### 5. ПОДТВЕРЖДЕНИЯ И ОСОБЫЕ ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1 Клиент подтверждает, что он хочет получать установленную в пунктах 4.2 и 5.2.2 информацию только через страницу в интернете, и у него есть доступ к интернету.

5.2 Клиент подтверждает, что перед оказанием услуги консультирования по вопросам инвестирования банк предоставил ему, и он тщательно ознакомился:

5.2.1 с условиями и общими условиями банка, и он согласен с ними;

5.2.2 с информацией, имеющейся в интернете на странице банка [www.seb.ee/zashitainvestorov](http://www.seb.ee/zashitainvestorov), в том числе:

5.2.2.1 с банковским обзором о свойствах ценных бумаг и связанных с ними рисках;

5.2.2.2 с информацией о банке и об оказываемых им инвестиционных услугах, в т. ч. о применяемых схемах защиты инвесторов;

5.2.2.3 с правилами предотвращения конфликтов интересов.

5.2.3 Клиент подтверждает, что банк предоставил ему информацию о расходах и платах, связанных с услугой консультирования по вопросам инвестирования.

5.3 Клиент обязан предоставлять банку достаточную и достоверную информацию о своих знаниях и опыте в области инвестирования, а также о своих финансовых возможностях, инвестиционных целях и обстоятельствах, а также любую иную информацию, которая необходима банку для оказания инвестиционной услуги и для определения пригодности инвестиционных продуктов для клиента.

5.4 Клиент обязан уведомлять банк о любых изменениях в представленной банку информации, в том числе (но не только) в информации, которая может оказать влияние:

5.4.1 на рассмотрение клиента в качестве обычного клиента или компетентного клиента;

## УСЛОВИЯ ПРЕДЛАГАЕМОЙ AS SEB PANK УСЛУГИ КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ ПО ВОПРОСАМ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Действуют с 24.10.2011

5.4.2 на предоставляемую клиенту персональную рекомендацию.

5.5 Клиент подтверждает, что банк предупредил его о том, что в случае предоставления банку неправильной или недостаточной информации или в случае непредоставления (неразглашения) информации, а также в случае неуведомления банка об изменениях, произошедших в представленной информации, в порядке, установленном пунктом 5.4, банк затрудняется или не может дать адекватную оценку тому, подходит ли клиенту инвестиционный продукт.

5.6 Клиент обязуется самостоятельно и регулярно следить за инвестициями, сделанными им в инвестиционные продукты при следовании персональной рекомендации.

5.7 Клиент осведомлен, что связанное с инвестиционными продуктами налогообложение зависит от связанных с клиентом индивидуальных обстоятельств и в будущем может измениться. Клиент должен учитывать названное обстоятельство также в том случае, если в направленной клиенту информации банк ссылался на конкретные налоговые аспекты.

### 6. ПЛАТЫ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ

6.1 Банк имеет право получать плату за оказание услуги консультирования по вопросам инвестирования в соответствии с действующим общим прейскурантом или особым соглашением, вытекающим из заключенного между клиентом и банком договора поручения или иного договора.

### 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1 За ущерб, причиненный другой стороне в результате неисполнения вытекающих из настоящих условий обязательств, банк и клиент несут ответственность в размере и порядке, предусмотренных правовыми актами и условиями.

7.2 Банк возмещает причиненный клиенту при оказании услуги консультирования по вопросам инвестирования ущерб только в случае, если ущерб возник в результате виновных действий или бездействия банка.

7.3 Окончательный выбор из числа инвестиционных продуктов, решение о следовании персональной рекомендации, в том числе решение о подаче конкретного распоряжения на сделку, о заключении договора на продукт или услугу либо о взятии любых финансовых обязательств клиент принимает самостоятельно, учитывая свои знания и опыт, финансовые возможности, инвестиционные цели и риски, связанные со следованием персональной рекомендации, в том числе их возможное влияние и последствия, а также свою устойчивость к риску.

7.4 Банк не несет ответственности за содержание прав и обязанностей, взятых клиентом в результате следования персональной рекомендации, или за их действительность, а также за результат, получаемый от инвестиционной деятельности клиента.

7.5 После следования клиентом персональной рекомендации банк не обязан управлять инвестициями клиента, давать в отношении них какие-либо оценки (в т. ч. оценки в отношении пригодности для клиента, в отношении стоимости инвестиции), дальнейшие рекомендации или советы в области налогообложения или права, а также оказывать клиенту услуги по управлению портфелем ценных бумаг или управлению активами, за исключением

случаев, когда между клиентом и банком заключено соответствующее письменное соглашение.

7.6 Клиент осведомлен и согласен с тем, что банк не несет ответственности ни за какой ущерб, который клиент несет от сделки, при совершении которой клиент не следует персональной рекомендации, или от сделки, при совершении которой клиент следует персональной рекомендации, в то время как истек срок, в течение которого можно опираться на персональную рекомендацию и следовать ей, и/или служившие основанием для персональной рекомендации данные клиента изменились или являются неверными.

7.7 При оценке пригодности инвестиционного продукта банк имеет право опираться на представляемую клиентом информацию, за исключением случаев, когда банк знал или должен был знать, что соответствующая информация явно устарела, является неточной или неполной.