

VÄÄRTPABERITEHINGUTE TINGIMUSED

Kehtivad alates 3.10.2008

1. ÜLDSÄTTED

1.1 Käesolevate AS SEB Pank (**Pank**) Väärtpaberitehingute tingimuste (**Tingimused**) alusel osutab Pank Kliendile (mõlemad edaspidi **Lepinguosalised**) järgmisi teenuseid:

1.1.1 väärtpaberitega seotud korralduste vastuvõtmine ja edastamine;
1.1.2 väärtpaberitega seotud korralduste täitmine Kliendi nimel või arvel;

1.1.3 väärtpaberitega kauplemine oma arvel.

1.2 Tingimused sätestavad Kliendi poolt Panga kaudu väärtpaberitehingute tegemise korra. Väärtpaberitehinguks Tingimuste tähenduses arvatakse:

1.2.1 väärtpaberite ostu, müüki või märkimist Eestis või välisriigis tegutseval börsil või muul reguleeritud turul;

1.2.2 Eestis või välisriigis reguleeritud turu väliselt kaubeldavate väärtpaberite ostu, müüki või märkimist;

1.2.3 fondiosakute väljalaske- ja tagasivõtmise tehinguid;

1.2.4 väärtpaberilekandeid, mis ei ole seotud ülalloetletud tehingutega;

1.2.5 EVK-s registreeritud väärtpaberite pantimist¹.

1.3 Tingimustes sätestatud investeerimisteenuseid osutab Pank Kliendile ilma investeerimisalase nõustamiseta. Eelsätestatud johtvalt on Klient iseseisvalt vastutav oma vara investeerimisega seotud otsustuste tegemise eest, s.h. investeerimisobjektide valiku, investeerimisotsuste tegemiseks vajaliku teabe hankimise ja oma varasse kuuluvate finantsinstrumentidega tehingute tegemise korraldamise eest. Tingimused reguleerivad Kliendi poolt väärtpaberitehingute tegemist Kliendi algatusel.

1.4 Väärtpaberitehingute tegemiseks peab Kliendile olema eelnevalt avatud väärtpaberikonto.

1.5 Lisaks käesolevatele Tingimustele, AS SEB Pank üldtingimustele (**Üldtingimused**) ning AS SEB Pank Väärtpaberikonto tingimustele (**Kontotingimused**) lähtub Pank Tingimustes nimetatud teenuste osutamisel vastaval ajal kehtivatest Kliendi korralduste parima täitmise reeglitest, Kliendi vara kaitsmise ja hoidmise põhimõtetest ning huvide konfliktide vältimise reeglitest.

2. MÕISTED JA REGULATSIOONIALLIKAD

2.1 Tingimustes kasutatakse järgmisi mõisteid alljärgnevas tähenduses:

2.1.1 **“EVK”** tähendab Eesti väärtpaberite keskregistrit, mida õigusaktidega sätestatud korras peab AS Eesti Väärtpaberikeskus;

2.1.2 **“fondiosak”** tähendab Eestis või välisriigis tegutseva investeerimisfondi² osakut;

2.1.3 **“Korraldus”** tähendab Tingimustes sätestatud tingimustel ja korras Pangale esitatud korraldust (s.h. Orderit) väärtpaberite ostuks, müügiks või märkimiseks, aga samuti väärtpaberilekande sooritamiseks või väärtpaberite pantimiseks või pandi kustutamiseks;

2.1.4 **“Limiitkorraldus”** tähendab Korraldust väärtpaberite ostu-müügitehingu tegemiseks, mille alusel tehtava tehingu täitmishind ei tohi olla suurem või väiksem kui Korralduses määratud hind;

2.1.5 **“Order”** tähendab turuhinnaga Korraldusi, Limiitkorraldusi, Stoppporraldusi ning väärtpaberite ostuks või müügiks Pangale esitatud muud tüüpi Korraldusi, mille tingimustena sätestatud väärtpaberite kogus, hinnamääratlus või muud taolised tingimused ei võimalda Pangal Korralduse kohest täitmist;

2.1.6 **“pangapäev”** tähendab igat kalendripäeva, mis ei ole laupäev, pühapäev, Eesti Vabariigi rahvuspüha või riigipüha või puhkepäev riigis, milles tegutseval reguleeritud turul vastav väärtpaberitehing tehakse;

2.1.7 **“Stoppporraldus”** tähendab tingimuslikku Korraldust väärtpaberite ostu-müügitehingu tegemiseks, mis sõlmitakse turuhinnaga kui Korralduse objektiks oleva väärtpaberit turuhind puudub Korralduses määratud hinnatasel;

2.1.8 **“tehingukonto”** tähendab väärtpaberitehingute arveldamiseks ja/või tagamiseks kasutatavat arveldus- või väärtpaberikontot;

2.1.9 **“välisväärtpaber”** on välisriigi, rahvusvahelise organisatsiooni, välisriigis registreeritud juriidilise isiku, välisriigis registreeritud investeerimisfondi, välisriigis registreeritud varakogumi, millele ei ole

omistatud juriidilise isiku staatust või välisriigi kodaniku poolt emiteeritud väärtpaber, mis ei ole registreeritud Eesti väärtpaberite keskregistris ning mis ei ole Läti Vabariigis ega Leedu Vabariigis registreeritud väärtpaber;

2.1.10 **“väärtpaber”** tähendab väärtpaberituru seaduse §-s 2 lg. 1 p-des 1, 2, 3, 5 ja 7 nimetatud väärtpabereid, aga samuti fondiosakuid;

2.1.11 **“väärtpaberikonto”** tähendab Kliendile Pangas või Panga vahendusel EVK-s avatud väärtpaberikontot;

2.1.12 **“väärtpaberiregister”** tähendab Eestis (nt. EVK) või välisriigis tegutsevat registrit, mis õigusakti või turuosalistega sõlmitud lepingu alusel registreerib väärtpabereid ja selliste väärtpaberitega tehtavaid toiminguid;

2.1.13 **“väärtpaberitehing”** tähendab Tingimuste punkti 1.2 alapunktides sätestatud tehingut;

2.1.14 **“väärtpaberilekanne”** tähendab väärtpaberite makse vastu või makseta kandmist ühelt väärtpaberikontolt teisele väärtpaberikontole;

2.1.15 **“väärtpäev”** tähendab pangapäeva, millel teostatakse väärtpaberitehinguga ettenähtud raha- ja/või väärtpaberilekande või muu Tingimustes sätestatud toiming. Väärtpaberitehinguga väärtpäevaks on üldjuhul (kuid mitte alati) tehingu tegemise päevale järgnev kolmas pangapäev;

2.1.16 **“huvide konfliktide vältimise reeglid”** tähendab Panga kehtestatud ja õigusaktides nõutud huvide konfliktide maandamise ja vältimist käsitlevaid sise-eeskirju;

2.1.17 **“Kliendi korralduste parima täitmise reeglid”** tähendavad Panga kehtestatud ja õigusaktides nõutud korralduste parima täitmise korda ja reegleid;

2.1.18 **“Kliendi vara kaitsmise ja hoidmise põhimõtted”** tähendavad Panga kehtestatud ja õigusaktides nõutud sise-eeskirju kliendi väärtpaberite kaitsmise ja hoidmise põhimõtetest.

2.2 Käesolevad Tingimused on Kliendi poolt Pangale esitatud igakordse väärtpaberitehingute Korralduse lahutamatu osa.

2.3 Üldtingimusi ja Kontotingimusi kohaldatakse väärtpaberitehingute tegemisele niivõrd, kui võrd käesolevad Tingimused ei näe ette teisiti.

2.4 Lisaks ülalviidatud allikatele juhinduvad Lepinguosalised väärtpaberitehingute ja -lekannete tegemisel kohaldatavatest õigusaktidest ja pädevate institutsioonide³ poolt kehtestatud reeglitest. Nimetatud allikatega reguleerimata küsimustes järgivad Lepinguosalised väärtpaberitehingute ja -lekannete tegemisel tunnustatud tava ja praktikat.

2.4.1 Tallinna Börsil noteeritud või seal kaubeldavate väärtpaberitega tehingute tegemisele kohaldatakse eelkõige Tallinna Börsi Reeglemendis sätestatud.

2.4.2 EVK-s registreeritud väärtpaberite ülekannetele ning selliste väärtpaberite pantimisele kohaldatakse eelkõige Eesti väärtpaberite keskregistri seaduses ja selle alusel antud õigusaktides, aga samuti EVK pidaja poolt kehtestatud reeglites sätestatud.

2.5 Tingimuste mistahes sätte vastuolu korral kohaldatava õigusakti sätte või pädeva institutsiooni poolt kehtestatud reeglita, kohaldatakse vastavat õigusakti sätet või vastavat pädeva institutsiooni poolt kehtestatud reeglit.

2.6 Juhul kui Lepinguosalised on investeerimisteenuste osutamiseks sõlminud vastavasisulise erilepingu, juhindutakse vastavate investeerimisteenuste osutamisel käesolevatest Tingimustest ulatuses, milles need ei ole vastuolus vastava erilepinguga.

2.7 Tingimustes toodud joonealused märkused ja selgitused on Tingimustes lahutamatuks osaks.

2.8 Ühegi Tingimustes sätestatud õiguse teostamisel esinev viivitus ei tähenda sellisest õigusest loobumist, ühegi õiguse eraldi või osaline teostamine ei välista selle õiguse edasist teostamist ega ühegi teise õiguse teostamist.

³ Pädevaks institutsiooniks Tingimuste tähenduses võib olla Eesti või välisriigi avalik- või eraõiguslik isik või riigiasutus, mis õigusakti, turuosalistega sõlmitud lepingu või turuosalistele poolt antud volituse alusel korraldab vastavas riigis või finantskeskuses finantsteenuste teatud valdkonna toimimist või mis teostab sellise valdkonna üle järelevalvet. Selliseks isikuks võib olla näiteks keskpank, järelevalveinstitutsioon, reguleeritud väärtpaberituru korraldaja, börsi korraldaja, väärtpaberiregistri pidaja, arveldussüsteemi korraldaja jmt. isik.

¹ Välja arvatud väärtpaberite pantimine asjaõiguseseaduse §-s 314¹ sätestatud finantstagatise kokkuleppe alusel.

² Välja arvatud kohustuslikud pensionifondid.

3. VÄÄRTPABERITEHINGU ALGATAMINE

3.1 Väärtpaberitehingute algatamiseks esitab Klient Pangale Korralduse
3.1.1 Väärtpaberite ostu-müügitehingu tegemiseks võib Klient esitada Pangale turuhinnaga Korraldusi, Limiitkorraldusi, Stoppkorraldusi, aga samuti Panga poolt määratud muud tüüpi Korraldusi.

3.1.2 Väärtpaberite märkimiseks esitab Klient selliste väärtpaberite emissioonitingimustes sätestatud tingimustele vastava Korralduse.

3.1.3 Fondiosakute väljalaske- või tagasivõtmistehinguks esitab Klient vastava investeerimisfondi tingimustes sätestatud tingimustele vastava Korralduse.

3.1.4 Väärtpaberitüüpide tegemisel peab Klient üldjuhul esitama sellekohase Korralduse nii tema väärtpaberikontolt väärtpaberite ärakandmiseks kui ka tema väärtpaberikontole kantavate väärtpaberite vastuvõtmiseks.

3.1.5 Väärtpaberite pantimise Korralduse esitab Pangale selliste väärtpaberite omanik. Väärtpaberid vabastatakse pandist pandipidaja Korralduse alusel.

3.2 Korralduse võib Pangale esitada pangakontori klienditeenindajale üleandmisega, Panga internetipõhise teenustekanali "U-Net" või "U-Net Business" kaudu või muul Panga poolt aktsepteeritud viisil.

3.3 Pank võtab üldjuhul Korraldusi vastu igal pangapäeval Panga tavalisel tööajal. Korraldusi tehingute tegemiseks välisväärtpaberite või tuletisinstrumentidega võib Pank vastu võtta ka väljaspool tavalist tööaega. Korralduste vastuvõtmiseks välisriigis tegutseva börsi või reguleeritud turu kauplemisaegadel, kuid väljaspool Panga tavalist tööaega, teavitab Pank Klienti internetipõhise teenustekanali „U-Net“ või „U-Net Business“ kaudu. Korralduste vastuvõtmisel väljaspool tavalist tööaega teeb Pank oma poolt kõik mõistlikult võimaliku, et Korralduse sisuks olev tehing teostada või see Kliendile vahendada.

3.4 Korralduse peab Klient näitama tema poolt soovitava väärtpaberitehingute olulised tingimused ning muud Panga poolt nõutavad andmed. Pank võib kehtestada Korralduste kohustusliku vormi ja esitamise viisi.

3.5 Korraldusi on õigustatud Pangale esitama Klient isiklikult või tema esindaja. Kui Korraldust ei anna Klient isiklikult või tema seadusjärgne esindaja, peab Korralduse tegemiseks Klienti esindajale antud volitust olema notariaalselt tõestatud või sisalduma väärtpaberituru kutselise osalisega sõlmitud varalaitsemislepingus või muus sarnases dokumendis⁴.

3.6 Õigusaktides sätestatud juhtudel on Pank kohustatud täitma kohtutäituri, pankrotihalduri vms. isiku seaduslikke korraldusi Klienti arvel väärtpaberitehingute tegemiseks.

3.7 Pank võib kehtestada, et teatud liiki väärtpaberitehingute tegemiseks väärtpaberikontol registreeritud väärtpaberitega peab Klient olema Pangaga eelnevalt sõlminud vastavasisulise erilepingu või avanud teatud eriliigilise väärtpaberikonto.

3.8 Korralduse vastuvõtmisel täpsustab Pank vajadusel Korralduse tingimusi ning võtab seejärel Korralduse täitmiseks.

3.9 Kui Klient on esitanud Pangale Orderi, kuid ei ole seejuures määranud Orderi kehtivusaega, siis kehtib selline Order Panga tavalise tööaja lõpuni vastaval Orderi esitamise päeval. Ebasoodsas turusituatsioonis võib Order jääda osaliselt või täielikult täitmata.

3.10 Vastava börsi kauplemisperioodide välisel ajal või vastava väärtpaberiregistri tööaja välisel ajal Pangale laekunud Korraldus loetakse esitatuks esimesel pangapäeval, mis järgneb sellise Korralduse faktilise laekumise päevale. Sealhulgas loetakse Korralduse faktilise laekumise päevale järgneval pangapäeval esitatuks fondiosakute väljalaske- või tagasivõtmise tehingu Korraldused, mis laekusid Pangale vastava investeerimisfondi fondivalitseja tööaja välisel ajal või muul vastava investeerimisfondi tingimuste kohaselt edasilükkamist tingival ajal.

3.11 Tingimustes sätestatud juhtudel on Pangal õigus tegutseda Klienti arvel ilma Klienti vastavasisulise Korralduseta, sealhulgas on Pangal õigus teha Klienti arvel tehing või muu toiming, millise tegemine on mõistlikult vajalik Klienti huvide kaitseks või Klienti kohustuse rikkumise ärahoidmiseks või rikkumise heastamiseks.

3.12 **Pangal on õigus omal äranägemisel otsustada, milliste väärtpaberite või muude finantsinstrumentide suhtes ta Tingimustes sätestatud investeerimisteenuseid osutab, s.h. on Pangal õigus loobuda investeerimisteenuste osutamisest finantsinstrumentide osas, mille suhtes ta varem investeerimisteenuseid osutas. Lisaks on Pangal igal ajal õigus kehtestada või muuta olemasolevaid piiranguid ja**

miinimumnõudeid väärtpaberitehingute mahule ja/või täitmise tähtsusele. Teavet väärtpaberitehingutele kehtivate piirangute või miinimumnõuete kohta on Kliendil võimalik saada jooksvalt Panga veebilehelt või pangakontoritest.

3.13 Pangal on õigus keelduda Korralduse vastuvõtmisest või vastuvõetud Korralduse täitmisest:

3.13.1 kui Klientil on Panga ees kustutamata võlgnevus, mis on tekkinud seoses väärtpaberikontoga (nt. hooldustasuvõlgnevus) või varasemate väärtpaberitehingutega (nt. tasumata ostuhind või teenustasu);

3.13.2 kui Klientil on Panga või Pangaga samasse kontserni kuuluva isiku ees võlgnevus, mis on tekkinud vastava isikuga tehtud mistahes muud liiki lepingust; eelkõige võlgnevus, mis tuleneb Panga või Pangaga samasse kontserni kuuluva isikuga sõlmitud krediidi-, laenu-, käendus, garantii, liising-, faktooring- vms. lepingust;

3.13.3 kui Klienti vastav väärtpaberite- või arvelduskonto on blokeeritud;

3.13.4 kui Klienti vastavatel kontodel puuduvad piisavad vahendid Korralduse täitmiseks, sealhulgas ettenähtud tagatisraha andmiseks või suurendamiseks või Panga teenustasude tasumiseks;

3.13.5 kui Korralduse tingimus rikub Panga poolt kehtestatud piirangut või ei täida Panga poolt kehtestatud nõuet;

3.13.6 kui Klienti poolt kavandatav tehing ei ole kooskõlas Tingimustega, kohaldatavate õigusaktidega, pädeva institutsiooni poolt kehtestatud reeglitega või see ei vasta headele kommetele või tunnustatud tavale, s.h. kui Korralduse tingimused erinevad oluliselt hetke turutingimustest;

3.13.7 kui Korraldust ei ole Panga professionaalsel hinnangul võimalik mõistlikult täita;

3.13.8 Tingimustes, Kontotingimustes, kohaldatavates õigusaktides või pädeva institutsiooni poolt kehtestatud reeglites sätestatud muul alusel.

3.14 **Klient kinnitab Korralduse andmisel, et Pank on Kliendile esitanud alljärgneva Korralduse puutuva asjakohase teabe ning Klient aktsepteerib nimetatud teabes esitatud tingimusi:**

3.14.1 Klienti käsitlemine kas tavakliendina või asjatundliku kliendina;

3.14.2 asjakohane teave osutatava teenuse ning Korraldusest nähtuva tehingu ja kavandatud investeerimisstrateegia kohta, sealhulgas juhised ja hoiatused seoses riskidega;

3.14.3 teave Korralduse täitmise kohtadest;

3.14.4 teave teenusega seotud kuludest ja tasudest;

3.14.5 teave kohaldatavate investorite kaitse skeemide kohta;

3.14.6 ülevaade Panga huvide konfliktide vältimise reeglitest;

3.14.7 ülevaade Klienti korralduste parima täitmise reeglitest;

3.14.8 ülevaade Klienti vara kaitsmise ja hoidmise põhimõtetest;

3.14.9 keeled, milles Klient võib Pangaga suhelda ja Pangalt dokumente ja muud teavet saada;

3.14.10 Panga poolt Kliendile esitatavate aruannete iseloom, sagedus ja aeg;

3.14.11 avaliku pakkumise prospekti avalikkusele kättesaadavuse koht või prospekti puudumine (kui samaaegselt teenuse osutamisega toimub vastava väärtpaberite avalik pakkumine ja selles osalemine on teenuse objektiks);

3.14.12 Klienti väärtpaberite kolmanda isiku juures hoidmisega seotud asjaolud;

3.14.13 väärtpaberikontodele, millel hoitakse Klienti väärtpaberiteid, kohaldatava välisriigi õiguse erisused, sh riskid, mis seonduvad väärtpaberite hoidmisega, kui väärtpaberite hoidmisele kohaldatava õiguse kohaselt ei ole võimalik kolmanda isiku juures hoitavaid Klienti väärtpaberiteid eristada sellele kolmandale isikule või Pangale kuuluvatest väärtpaberitest;

3.14.14 tagatised, kinnipidamisõigused ja muud taolised õigused, mis Pangal on või võivad olla Klienti väärtpaberitega seoses ning Klienti väärtpaberitega seonduv tasaarvestamise õigus;

3.14.15 väärtpaberite hoidjal (depositooriumil) võib kõnealuste väärtpaberitega seoses olla kinnipidamisõigusi või muid taolisi õigusi või tasaarvestamise õigus;

3.14.16 Panga kohustused ja vastutus Klienti väärtpaberitega väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingu tegemiseks;

3.14.17 üldine teave Panga ja Panga poolt osutatavate teenuste kohta on kättesaadav veebilehel www.seb.ee/investorkaitse ning seda on Kliendil võimalik saada paberikandjal Panga kontoritest.

4. KORRALDUSE TÄITMISE PÕHIMÕTTED

4.1 Pank täidab Klienti Korralduse esimesel võimalusel oma parima arusaamise ja professionaalse oskuse kohaselt, järgides seejuures Tingimustes, Klienti korralduste parima täitmise reeglites ja kohaldatavates õigusaktides sätestatud ning juhindudes tunnustatud tavast ja praktikast sarnaste korralduste täitmisel. **Juhul, kui Klient on**

⁴ Pank aktsepteerib ka Panga esindaja juuresolekul ja tema allkirjaga kinnitatult vormistatud volikirjas, lepingus või muus sarnases dokumendis sisalduvat volitust.

andnud Korralduse täitmiseks konkreetse juhise, järgib Pank Kliendi juhist ning mitte Kliendi korralduste parima täitmise reegleid. See ei pruugi võimaldada Kliendile Korralduse parimat võimalikku täitmist Panga poolt. Kui Klient ei ole andnud Korralduse täitmiseks konkreetset juhist, siis Tingimuste, eriti punktide 4.3 kuni 4.5 täitmisel Pank juhendub ka Kliendi korralduste parima täitmise reeglitest. Kui viimased on vastuolus Tingimuste sätetega, siis rakenduvad Kliendi korralduste parima täitmise reeglid (sellisel juhul on Kliendi korralduste parima täitmise reeglid vastavas osas ülimuslikud Tingimuste suhtes).

4.2 Klient on kohustatud Korralduse täitmisele mõistlikult kaasa aitama ning looma kõik temast olenevad eeldused, mis on Pangale vajalikud Korralduse kohaseks täitmiseks. Sealhulgas on Klient ettenähtud ajaks kohustatud oma vastavatel kontodel omama piisavaid vahendeid Korralduse täitmiseks ning sellega kaasnevate Panga teenustasude tasumiseks.

4.3 Pangal on õigus ühendada Kliendi Korralduse alusel tehtav väärtpaberitehing ning Panga teiste klientide korralduste alusel tehtavad samalaadsed väärtpaberitehingud ühte tehingusse, tingimusel, et see ei kahjusta ühegi Panga kliendi huve.

4.4 Kui Kliendi poolt esitatud Orderi tingimustega ei ole määratud teisiti, siis on Pangal õigus täita selline Order osade kaupa. Klient on sellisel juhul kohustatud vastu võtma Orderi ositi täitmise, aga samuti Orderi osalises mahus täitmise kui Orderi kehtivusaja jooksul ei ole Pangal õnnestunud vahendada Kliendi poolt soovitud tehingut täies mahus. Orderi täitmiseks korduvate osatehingute tegemine võib suurendada tasumisele kuuluvaid teenustasusid ning arvelduskulusid.

4.5 Pank võib asuda Korralduse alusel Kliendile vahendatava ostu- või müügitehingu vastaspooleks. Pank on kohustatud Korralduse täitmisel hoiduma tehingutest, millest tulenevad Panga huvid on vastuolus Kliendi huvidega (huvide konflikt) ning vältimatu huvide konflikti puhul tegutsema Kliendi huvides.

4.6 Pangal on õigus peatada Korralduse täitmine kui esinevad Pangast sõltumatud asjaolud, mis takistavad sellise Korralduse täitmist. Pank jätkab Korralduse täitmist⁵ pärast vastavate asjaolude äralangemist.

4.7 Pangal on õigus, kuid mitte kohustus Orderi täitmise enne selle kehtivuse tähtpäeva saabumist viivitamata lõpetada kui:

4.7.1 Klient esitab Pangale taotluse Orderi või selle täitmata osa tühistamiseks; või

4.7.2 Klient rikub Panga kaudu tehtud väärtpaberitehingust tulenevat või sellega kaasnevat maksekohustus⁶, s.h. kui ilmneb, et Kliendi vastavatel kontodel puuduvad ettenähtud ajal piisavad vahendid Orderi täitmiseks, sealhulgas ettenähtud tagatisraha andmiseks või suurendamiseks ja/või Panga teenustasude tasumiseks;

4.7.3 Klient rikub oluliselt Panga või Pangaga samasse kontserni kuuluva isikuga sõlmitud mistahes lepingut, eelkõige Panga või Pangaga samasse kontserni kuuluva isikuga sõlmitud krediidid-, laenu-, käendus, garantii, liising-, faktooring- vms. lepingut; või

4.7.4 saabub Tingimustes, pädeva institutsiooni poolt kehtestatud reeglites või õigusaktides sätestatud muu asjaolu, mis lõpetab Orderi edasise täitmise.

4.8 Orderi täitmise lõpetamisel on Pangal õigus nõuda Kliendilt Orderi senise täimisega seoses kantud kulutuste hüvitamist.

5. VÄÄRTPABERITEHINGU KÄIK

5.1 Kokkuleppehinnaga Korralduses sätestatud väärtpaberitehingu teeb Pank Korralduse vastuvõtmisel kokkulepitud hinnaga.

5.2 Turuhinnaga Korralduses sätestatud väärtpaberitehingu teeb Pank Kliendi jaoks parima võimaliku sellisel hetkel vastavale kogusele väärtpaberitele pakutava hinnaga vastavalt Kliendi korralduste parima täitmise reeglitele.

5.3 Limiitkorralduses sätestatud väärtpaberitehingu teeb Pank järgides Kliendi korralduste parima täitmise reegleid nii, et:

5.3.1 müügitehingu objektiks olevate väärtpaberite ühiku hind ei oleks väiksem kui Kliendi poolt Limiitkorralduses kehtestatud alampriir;

5.3.2 ostutehingu objektiks olevate väärtpaberite ühiku hind ei oleks suurem kui Kliendi poolt Limiitkorralduses kehtestatud ülempiir.

5.4 Stoppkorralduses sätestatud väärtpaberitehingu teeb Pank Kliendi korralduste parima täitmise reegleid järgides peale sellise Korralduse kohta Kliendi poolt kehtestatud tingimuse saabumist. Tingimuse saabumisel täidetakse Stoppkorraldus nagu turuhinnaga Korraldus.

Kliendi poolt kehtestatud tingimus loetakse saabunuks, kui peale Korralduse vastuvõtmist on reguleeritud turul Pangale teadaolevalt tehtud ostu-müügitehing Korralduse objektiks oleva väärtpaberiga, milles vastava väärtpaberite ühiku hind, sõltumata kogusest, on (i) võrdne või suurem (kui Stoppkorralduse sisuks on väärtpaberite ost); või (ii) võrdne või väiksem (kui Stoppkorralduse sisuks on väärtpaberite müük), kui Kliendi poolt Stoppkorralduses kehtestatud hind. Stoppkorraldus on soovitatav sisestada tururiski ennetavaks maandamiseks, näiteks kui Pank ei täida Korraldusi välisriigis tegutseva börsi või reguleeritud turu kauplemisaegadel väljaspool Panga tavalist tööaega.

5.5 Väärtpaberite märkimise Korralduse täidab Pank selliste väärtpaberite emissioonitingimustes sätestatud tingimustel ja korras.

5.6 Fondiosakute väljalaske- või tagasivõtmise tehinguks esitatud Korralduse täidab Pank vastava investeerimisfondi tingimustes sätestatud tingimustel ja korras.

5.7 Väärtpaberite ülekande Korralduse ning väärtpaberite pantimise või pandi kustutamise Korralduse täidab Pank kohaldatavates õigusaktides ja pädevate institutsioonide poolt kehtestatud reeglites sätestatud tingimustel ja korras.

5.8 Korralduse vastuvõtmisel on Pangal õigus blokeerida Kliendi vastaval tehingukontol Korralduse täitmiseks vajalik rahasumma ja/või väärtpaberid. Korralduse tühistamisel või selle täitmise ebaõnnestumisel vabastab Pank vastavad blokeeritud vahendid.

5.9 Klient on kohustatud kontrollima Panga poolt talle esitatud tehingukinnituste ja väärtpaberitehingutega seotud muu teabe õigsust ning jälgima Pangale esitatud Korralduste täitmist. Kliendi poolt avastatud Korralduste mittekohase täitmise või Kliendile esitatud teabe puudulikkuse ja/või ebaõigsuse korral on Klient kohustatud sellest Pangale koheselt teatama.

6. ARVELDUSED

6.1 Väärtpaberitehingute-järgsed arveldused sooritatakse üldjuhul Kliendile Pangas avatud tehingukontode kaudu.

6.2 Kui õigusaktidest või pädeva institutsiooni poolt kehtestatud reeglitest ei tulene teisiti, siis teostab Pank väärtpaberite ostu-müügitehingu järgsed arveldused ehk väärtpaberite ja raha ülekanded ilma Kliendi Korralduseta. Väärtpaberite märkimisest tulenevad arveldused teostab Pank selliste väärtpaberite emissioonitingimustes sätestatud tingimustel ja korras.

6.3 Kliendi Korralduse alusel tehtud väärtpaberitehingust tulenevad arveldused ja/või registrikanded sooritatakse vastava väärtpaberitehingu väärtuspäeval.

6.3.1 Väärtpaberite ostutehingu korral, kannab Pank Kliendi tehingukontole sellise ostutehinguga ostenud väärtpaberid ning debiteerib samaaegselt Kliendi tehingukontolt selliste väärtpaberite ostuhinna ning Kliendi poolt antud tehinguga seoses tasumisele kuuluvad teenustasud.

6.3.2 Väärtpaberite müügitehingu korral, kannab Pank Kliendi tehingukontole väärtpaberite müügist laekunud summa ning debiteerib samaaegselt Kliendi tehingukontolt sellise tehinguga müüdü väärtpaberid. Väärtpaberite müügist saadud vahenditest peab Pank kinni müügitehinguga seoses tasumisele kuuluvad teenustasud.

6.3.3 Fondiosakute väljalasketehingu korral debiteerib Pank investeringusumma Kliendi tehingukontolt ning kannab väljalastud fondiosakud Kliendi vastavale tehingukontole. Fondiosakute tagasivõtmise tehingu korral kannab Pank Kliendi tehingukontole fondiosakute tagasivõtmisest laekunud rahasumma ning samaaegselt kustutab tagasivõetavad fondiosakud vastavalt tehingukontolt.

6.3.4 Väärtpaberite märkimisest tulenevad arveldused teostab Pank käesolevates Tingimustes sätestatud korras, kui selliste väärtpaberite emissioonitingimustest ei tulene teisiti.

6.3.5 Väärtpaberite ülekande korral debiteerib Pank ülekantavad väärtpaberid Kliendi väärtpaberikontolt ning kannab need ülekande vastaspoole sellekohase vastuvõtukorralduse olemasolul Kliendi poolt näidatud kontole. Kliendile laekuvate väärtpaberite vastuvõtmise Korralduse täidab Pank kandes talle Korraldusega seoses laekunud väärtpaberid Kliendi vastavale väärtpaberikontole.

6.3.6 Väärtpaberite pantimise korral edastab Pank vastava Korralduse selliste väärtpaberite registripidajale, kes registreerib pandi väärtpaberite registris vastavalt kohaldatavatele õigusaktidele. Väärtpaberite registris kustutamise korral edastab Pank vastava Korralduse selliste väärtpaberite registripidajale, kes kustutab pandi väärtpaberite registrist vastavalt kohaldatavatele õigusaktidele.

7. TEENUSTASUD

⁵ Sellisteks asjaoludeks võivad olla näiteks kauplemise peatamine vastaval reguleeritud turul, rikked sidesüsteemides jms. asjaolud.

⁶ Maksekohustuseks peetakse eelkõige raha, väärtpaberite või tehinguga kindlaksmääratud rahaliselt hinnatava muu õiguse üleandmise kohustust.

7.1 Pangal on õigus saada Panga kaudu tehtud väärtpaberitehingute eest tasu (**Teenustasu**).

7.2 Kliendile tasu eest võimaldatavate tehingute ja nendega kaasnevate toimingute loetelu ning vastavate Teenustasude suurused ja/või määrad on sätestatud Panga üldhinnakirjas (**Hinnakiri**). Klient kinnitab Korralduse andmisel, et Kliendil on olnud piisav võimalus tutvuda Hinnakirjaga ning ta on saanud teabe teenusega seotud kuludest ja tasudest. Pank juhib Kliendi tähelepanu sellele ning Klient on teadlik, et peale Panga kaudu tasutavate või Pangale makstavate tasude, sealhulgas maksude, võivad tehinguga või teenuse osutamise kaasneda Kliendi jaoks ka muud tasud või maksud. Tavakliendina käsitletav Klient kinnitab, et Pank on talle esitanud teabe teenusega seotud kuludest ja tasudest, mis hõlmas alljärgnevat andmeid:

7.2.1 kogumaksumus, mille Klient peab seoses teenusega tasuma, sealhulgas kõik seonduvad teenus-, vahendus- ja muud tasud ning kulud, samuti kõik Panga kaudu tasutavad maksud või, kui täpset maksumust ei ole võimalik näidata, siis kogumaksumuse arvutamise alused, mille abil klient saab selle ise kindlaks teha;

7.2.2 kui mis tahes osa punktis 7.2.1 sätestatud kogumaksumusest makstakse muus valuutas kui Eesti kroonides (nt. Panga poolt edasimakstav tasu) või see on väljendatud muus valuutas kui Eesti kroonides, siis viide vastavale valuutale ning selle valuuta suhtes kohaldatavatele vahetuskurssidele ja konverteerimiskuludele;

7.2.3 tasude maksmise kord.

7.3 Kui Panga ja Kliendi vahel on teatud Teenustasude suuruse ja/või määra või Teenustasude maksmise tingimuste korra kohta sõlmitud vastavasisuline erikokkulepe, rakendatakse Hinnakirjas sätestatud osas, mis ei ole kaetud Lepinguosaliste vahel sõlmitud erikokkuleppega.

7.4 Täiendavalt Hinnakirjas toodule ja/või erikokkuleppes sätestatule, kannab Klient Panga poolt Kliendi huvides teostatud vajalike toimingute kulud.

7.5 Hinnakirjas ja/või erikokkuleppes sätestamata teenuste ja toimingute eest tasub Klient vastavalt Panga tegelikele kulustele. Kliendil on sellisel juhul õigus Pangalt nõuda arve esitamist.

7.6 Rahalise kohustuse täitmise viivitamisega seotud on Klient kohustatud Pangale maksma viivist 0,1 protsenti viivituses oldavalt summalt päevas.

7.7 Teenustasud ja muud tasumisele kuuluvad summad peab Pank kinni tehinguvaluutas ning need debiteeritakse Kliendi Arvelduskontolt Hinnakirjas või vastavas erikokkuleppes sätestatud ajal. Teenustasude debiteerimise kohta kontolt saab Klient teavet oma Arvelduskonto väljavõtelt.

7.8 Pangal on õigus ühepoolset muuta Teenustasusid. Teenustasu suuruse muutmiseks on Pank kohustatud Klienti teavitama vähemalt 30 päeva enne vastava muudatuse jõustumist. Muudatusega mittenoustumise korral on Kliendil õigus lõpetada Pangaga sõlmitud leping, millele Tingimused kohalduvad, teavitades sellest Panka hiljemalt Teenustasu muutumise päevale eelneval päeval.

8. PANGASALADUS JA ANDMETE TÖÖTLEMINE

8.1 Pank on kohustatud hoidma saladuses kõiki krediidiasutuste seaduses pangasaladusena käsitletud andmeid ning muid Kliendile väärtpaberitehingute vahendamisel omandatud andmeid Kliendi kohta (**pangasaladus**).

8.2 Pangal on õigus avaldada pangasaladust isikule, kelle õigus vastavat teavet saada tuleneb õigusaktidest, sealhulgas on Pangal õigus avaldada pangasaladust väärtpaberitehingute tegemise seotud pädevale institutsioonile. Juhul kui Klient rikub talle väärtpaberitehingust tulenevat maksekohustust, siis on Pangal õigus edastada teave rikutud maksekohustuse kohta AS-le Krediidinfo.

8.3 Andmete töötlemisel lähtub Pank Üldtingimustest.

9. KLIENDI KINNITUSED JA ERIKOHUSTUSED

9.1 Korralduse esitamisega kinnitab Klient igakordselt, et:

9.1.1 ta on hoolikalt tutvunud käesolevate Tingimustega;

9.1.2 ta aktsepteerib Tingimustes sätestatud väärtpaberitehingute tegemise korda ning kummagi Lepinguosalise õigusi ja kohustusi väärtpaberitehingute tegemisel;

9.1.3 tal on kõik vastava väärtpaberitehingu tegemiseks vajalikud õigused;

9.1.4 Pank ei ole teda mingilgi viisil kallutanud või mõjutanud väärtpaberitehingut tegema ning, et ta teeb väärtpaberitehingu lähtuvalt iseseisvatest ja sõltumatutest kaalutlustest;

9.1.5 ta on teadlik väärtpaberitehingu tegemisega seotud riskidest;

9.1.6 ta on teadlik Eesti Vabariigis kehtivatest hoiuste tagamise ja investorkaitse skeemidest;

9.1.7 ta on hinnanud oma investeerimisalaseid teadmisi ja kogemust ja oma finantsmajanduslikke võimalusi ning ta on selle põhjal leidnud, et ta on võimeline kandma väärtpaberitehinguga seotud riske ning väärtpaberitehingust tulenevat võimalikku kahju;

9.1.8 finantsvara, mille arvelt Klient väärtpaberitehinguid teeb, ei ole omandatud kuritegelikul teel;

9.1.9 ta ei esita Korraldusi turukuritarvituste eesmärgil;

9.1.10 ta on teadlik Tallinna Börsi reglemendi sätetest, mis reguleerivad Kliendi tegevust ning ta kohustub neid järgima;

9.1.11 Pank on teda teavitanud Panga kohustusest anda Tallinna Börsile viimase nõudmisel teavet Kliendi ja tema tehingute kohta Tallinna Börsil ning ta on nõus sellise teabe avaldamisega Tallinna Börsile.

9.2 Klient on kohustatud Panga vastavasisulise nõudmise korral esitama Pangale mõistliku aja jooksul teavet oma maksevõimelisuse kohta.

9.3 Klient on kohustatud Pangale esitama teavet oma investeerimisalaste teadmiste ja kogemuste ning oma äritehingutega seotud eesmärkide ja asjaolude kohta ning muud teavet, mis on Pangale vajalik Kliendiga sõlmitud lepingust ja õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks.

9.4 Klient on kohustatud Panka viivitamatult teavitama kõigist asjaoludest, mis Kliendi mõistliku hinnangu kohaselt võivad takistada tema väärtpaberitehingu-järgsete kohustuste täitmist.

9.5 Klient on kohustatud Panka viivitamatult teavitama tema suhtes pankrotimenetluse või likvideerimismenetluse (juriidilisest isikust Kliendi puhul) algatamisest, aga samuti muudest asjaoludest, mis Kliendi mõistliku hinnangu kohaselt võivad takistada talle väärtpaberitehingutest tulenevate kohustuste täitmist.

9.6 Klient kohustub väärtpaberitehingute tegemisel järgima ausa kauplemise põhimõtteid ning juhinduma headest tavadest ja kommetest. Klient kohustub hoiduma igasugusest tegevusest mida võiks käsitleda turumanipulatsioon või muude turukuritarvitustena.

9.7 Klient on kohustatud Panka teavitama igasugustest muudatustest Kliendi poolt Pangale esitatud teabes, sealhulgas (kuid mitte ainult) teabes, mis võib mõjutada:

9.7.1 Kliendi käsitlemist tavakliendina või asjatundliku kliendina;

9.7.2 Kliendi antud Korralduse alusel tehtava tehingu või Kliendile osutatava teenuse sobivuse või asjakohasuse hindamise tulemusi.

Klient peab muudatustest teabes teavitama Panka viivitamatult, kuid mitte hiljem kui esimese Korralduse andmisel pärast vastava teabe muutumist.

9.8. Klient on teadlik, et ebaõige või ebapiisava teabe esitamisel või teabe esitamata jätmisel Pangale, samuti esitatud teabes toimumud muudatustest teatamata jätmise korral ei ole Pangal võimalik adekvaatselt kindlaks teha, kas Kliendi poolt soovitatav teenus või kavandatav tehing on Kliendi jaoks asjakohane.

10. VAIDLUSE LAHENDAMINE

10.1 Kliendil on igal ajal õigus esitada Pangale kaebus Panga tegevuse peale väärtpaberitehingute tegemisel. Vastuse esitatud kaebusele esitab Pank hiljemalt 15 pangapäeva jooksul arvates kaebuse saamisest.

10.2 Lepinguosaliste vahel väärtpaberitehingutega seoses tekkinud vaidlus lahendatakse Lepinguosaliste vaheliste läbirääkimiste teel.

10.3 Kui Lepinguosalised ei suuda omavahelist vaidlust läbirääkimiste teel mõistliku aja jooksul lahendada või kui üks Lepinguosalistest hoidub selliste läbirääkimiste pidamisest kõrvale, on Lepinguosalisel õigus pöörduda vaidluse lahendamiseks esmase instantsina Harju Maakohtusse (välja arvatud, kui õigusaktidest tuleneb imperatiivselt teisiti).

10.4 Kui vaidlus puudutab Tallinna Börsil tehtud väärtpaberitehingut või on muul viisil seotud Tallinna Börsiga, siis on Lepinguosalisel õigus pöörduda vaidluse lahendamiseks Tallinna Börsi vahekohtusse. Tallinna Börsi vahekohtu poolt tehtud otsus on lõplik ega kuulu edasikaebamisele, kui õigusaktidega ei ole ette nähtud teisiti.

11. MUUD SÄTTED

11.1. Käesolevate Tingimuste lahutamatuks osaks on AS SEB Pank Väärtpaberikonto tingimuste punktides 15 – 18 sätestatu.