

Условия договора на пенсионный инвестиционный счет

Действительны с 01.04.2021

Содержание

Понятия	1
Общие положения	1
Валюта счета	2
Использование счета и информация о совершённых сделках	2
Совершение сделок с финансовыми активами	2
Платы за обслуживание	3
Ответственность сторон	3
Действие, изменение и прекращение договора	3
Последствия прекращения договора	3

Понятия

Договор на пенсионный инвестиционный счет (договор) – это договор, который регулирует условия открытия, использования и закрытия пенсионного инвестиционного счета.

Пенсионный инвестиционный счет (счет) – это особый банковский счет, на который поступает платеж по обязательной накопительной пенсии и доход, заработанный от финансовых активов, и который используется на установленных в договоре условиях.

Клиент – это физическое лицо, которое заключило с банком договор на пенсионный инвестиционный счет. Клиент должен быть присоединён к обязательной пенсионной ступени до заключения договора.

Держатель регистра – это держатель пенсионного регистра.

Финансовые активы – это активы, указанные в частях 2 и 3 статьи 171 Закона о подоходном налоге, учитывая установленное частями 4–8 той же статьи.

Банк – это AS SEB Pank.

Общие положения

1. Для поступления платежей по накопительным пенсиям на счет клиент должен подать надлежащее заявления о выборе или для занесения накопленных денег обязательного пенсионного фонда на счет – заявление о смене. Условия подачи и заполнения заявлений о выборе и смене установлены законом.
2. Для осуществления операций с финансовыми активами через счет и для хранения финансовых активов клиент должен открыть в банке счет(а) ценных бумаг, который(-е) банк свяжет со счетом. На таком(-их) счете(-ах) ценных бумаг регистрируются только приобретенные через счет финансовые активы, и выполнение операций, связанных с такими активами, ограничено требованиями договора и правовых актов, регулирующих услугу пенсионного инвестиционного счета.
3. Банк сообщает держателю регистра об открытии и закрытии счета, в том числе передает имя, личный код, контактные данные клиента и номер счета, открытый на основании договора.
4. Через счет можно производить инвестиции только в финансовые активы.
5. Деньги на счете и приобретенные за них финансовые активы не могут быть залогом или обременены иным образом.
6. К договору и услугам, оказываемым на его основании, применяются общие условия банка, а к сделкам с ценными бумагами – также условия счета ценных бумаг и сделок с ценными бумагами. Из общих условий исходят также в вопросе, который не урегулирован условиями (например, идентификация

клиента, хранение банковской тайны и обработка личных данных клиента). В случае противоречия этих дополнительных применяемых условий и условий договора применяются условия договора.

7. К договору и оказываемой на его основании услуге применяется законодательство Эстонии.

Валюта счета

8. Основная валюта счета – евро. Клиент может ходатайствовать о разрешении других валют для счета, подав для этого банку ходатайство соответствующего содержания.
9. Если на счет клиента поступает сумма в валюте, которая не установлена в договоре или добавление которой банк не одобрил, то банк конвертирует ее в евро на основании курса, установленного банком в день сделки. Курсы валют опубликованы на домашней странице банка www.seb.ee и информацию о курсах валют можно получить также у консультанта в отделении банка.
10. О прекращении хранения валюты банк сообщает клиенту, который хранит соответствующую валюту на счете, в установленном общими условиями порядке. В таком случае банк может конвертировать остаток соответствующей валюты на счете в евро на основании курса перевода, действующего в банке в назначенный банком день.
11. К сделкам с иностранными валютами банк может применить ограничения, опубликовав их на своей домашней странице www.seb.ee.
12. При осуществлении сделок с иностранной валютой исходят из условий ведения расчетов банка.

Использование счета и информация о совершённых сделках

13. Счет можно использовать только для приема платежей, связанных с обязательной накопительной пенсией клиента, в том числе перечисления с другого пенсионного инвестиционного счета, для хранения, приобретения финансовых активов и хранения средств, поступающих от отчуждения финансовых активов, а также для выплаты денег на приведенных в законе условиях или для вывода денег на основании заявления о смене.
14. Банк имеет право отказаться от приема, передачи или исполнения распоряжения на перечисление денег, связанных со счетом, или на сделку с ценными бумагами, а также имеет право приостановить или отозвать его исполнение, если распоряжение вступает в противоречие с положениями, установленными договором или договором о счёте ценных бумаг или правовыми актами, или с данными, полученными от держателя регистра.
15. При наличии действующего договора на интернет-банк клиент может пользоваться счетом и получать обзор счета в интернет-банке.
16. Клиент использует счет лично, через законного представителя или уполномоченного представителя. Банк может совершать перечисления со счета также на основании информации, полученной от держателя регистра.
17. Выплаты со счета (например, на другой пенсионный инвестиционный счет, платежи на выпуск паев пенсионного фонда, платежи наследникам и т. п.), которые не связаны с приобретением финансовых активов или с платами за услуги или оплатой счетов, производятся через держателя регистра.
18. Использование счета и выдача распоряжений в его отношении могут быть ограничены действующими правовыми актами, например, запрещается частичное снятие денег со счета или частичное размещение в паи пенсионного фонда.

Информация о сделках

19. Клиент получает информацию об остатке счета, совершенных сделках, уплаченных платах за услугу и о связанных со счетом данных
- в интернет-банке, в т. ч. в мобильном приложении в установленном банком размере или
 - через регулярные выписки со счета по почте или
 - в банковской конторе.

Совершение сделок с финансовыми активами

20. При применении условий счета ценных бумаг и сделок с ценными бумагами расчетный счет, указанный в этих условиях, считается замещенным на счет, открытый на основании договора.
21. Со счета ценных бумаг, связанного со счетом, можно перечислять на другой счет ценных бумаг, связанный с пенсионным инвестиционным счетом, только ценные бумаги стран Балтии, как они определены в условиях счета ценных бумаг и сделок с ценными бумагами.

Платы за обслуживание

22. Клиент платит банку согласно прейскуранту банка платы, связанные с открытием счета и управлением счетом, а также все платы (в т. ч. третьему лицу), которые сопутствуют счету ценных бумаг, приобретению и отчуждению финансовых активов на этом счете, также платы, уплачиваемые по окончании договора, заключенного при приобретении финансовых активов. Банк имеет право снимать платы с денег, находящихся на счете, или продавать для этого финансовые активы, приобретенные посредством счета.
23. Если на счете клиента нет денег или их недостаточно для уплаты плат, перечисленных в пункте 22, то банк может снять указанную сумму по своему выбору с расчетного(-ых) счета(-ов) клиента в банке, в том числе в имеющейся там любой валюте.

Ответственность сторон

24. Клиент несет ответственность перед банком за законность поступающих на счет денег и осуществляемых на счете операций.
25. За выполнение обязательств, исходящих из финансовых активов, приобретенных на основании договора, или связанных с ними обязательств, ответственным является клиент, даже в том случае, если обязательство взыскивается с банка или других клиентов. С прекращением договора не оканчиваются возможные требования банка к клиенту. Банк имеет право по своему усмотрению совершать операции для взыскания ущерба с клиента, для исключения или уменьшения ущерба банку.
26. Банк не несет ответственности за отказ от исполнения, неисполнение или задержку с исполнением распоряжения, или за обусловленные этим ущерб, если ответственность банка исключена договором или применяемым к договору условиям, или основанием поведения банка является договор или обстоятельство, что банк выполняет требование или обязанность, вытекающие из правового акта или иного применяемого к банку предписания.

Действие, изменение и прекращение договора

27. Договор вступает в силу с момента его подписания и заключается на неопределенный срок.
28. Изменение условий договора и применяемого прейскуранта происходит на условиях, установленных общими условиями банка.
29. Клиент может в любое время расторгнуть договор, сообщив об этом банку как минимум за пять рабочих дней, если его счет и связанный с ним счет ценных бумаг пустые (например, на основании его заявления о выборе осуществлен взнос в пенсионный фонд или на его другой пенсионный инвестиционный счет, отчуждены все финансовые активы, приобретенные через счет, открытый на основании договора, в том числе завершены договоры, заключенные при приобретении финансовых активов, и имевшиеся на счете деньги перечислены на другой пенсионный инвестиционный счет клиента, они использованы для приобретения паев пенсионного фонда или для заключения пенсионного договора или они были выплачены клиенту).
30. Банк может по веской причине расторгнуть договор в плановом порядке, сообщив об этом клиенту за два месяца, в т. ч. в ситуации, когда на счете и связанном с ним счете ценных бумаг нет денег или когда ценных бумаг не было как минимум шесть месяцев.
31. Банк может в чрезвычайном порядке расторгнуть договор без соблюдения срока предупреждения, если
 - 31.1 клиент нарушает исходящее из закона обязательство или существенно нарушает обязательство, исходящее из условий счета ценных бумаг и сделок с ценными бумагами или из общих условий;
 - 31.2 для расторжения договора в чрезвычайном порядке у банка имеется иное основание, исходящее из условий счета ценных бумаг и сделок с ценными бумагами или из общих условий, или
 - 31.3 клиент умер, счет клиента и связанный с ним счет ценных бумаг пустой и обязательства перед банком отсутствуют.
32. Банк отправляет клиенту уведомление о расторжении договора установленным общими условиями способом.

Последствия прекращения договора

33. Прекращение договора не влияет на изменение порядка взыскания или удовлетворение денежных требований, возникших до прекращения договора.
34. При расторжении договора со стороны банка клиент обязан в течение установленного банком срока перечислить имеющиеся на счете деньги и/или дать распоряжение на продажу финансовых активов, купленных через счет, или при возможности перечисления – распоряжение на перечисление на свой второй счет ценных бумаг, связанный с пенсионным инвестиционным счетом. Если клиент не исполняет

свои обязательства, банк имеет право применить свои права, которые установлены условиями счета ценных бумаг и сделок с ценными бумагами.

35. Операции, связанные с прекращением договора, перечисления и/или выплаты происходят в порядке, установленном договором и правовыми актами.
36. При прекращении договора (если счет и связанный с ним счет ценных бумаг пустые) банк закрывает счет.
37. Если, после закрытия счета, в банк поступает платеж в пользу клиента, то банк принимает его, конвертируя сумму, поступившую в иностранной валюте, при необходимости в евро на основании курса, установленного банком и действующего в день получения платежа, и полученная сумма перечисляется через держателя регистра. К такой выплате применяется плата за сделку, осуществляемую в отделении банка.
38. Закрытый счет вновь не открывается.

Подписанием договора клиент подтверждает и гарантирует, что поступающая на счет любая сумма связана с платежом по обязательной накопительной пенсии клиента (второй пенсионной ступени) или с финансовыми активами, приобретенными за счет поступивших с нее денег.