

Erakliendi nõustamise tingimused

Kehtivad alates 05.05.2021

Sisukord

Mõisted	1
Üldsätted	2
Teenuse sisu	2
Tingimuste muutmine ja küsimuste lahendamine	2
Nõustamise kord	2
Kvaliteet ja individuaalsus	2
Isiklikule soovitusel tuginemine	2
Teabe kogumine ja kasutamine	3
Andmete muutumine	3
Investeermistoodete sobivuse regulaarne hindamine	3
Klientide liigitamine	3
Panga ja kliendi kinnitused ning kohustused	3

Mõisted

Investeermistooded on toode või teenus raha eesmärgipäraseks paigutamiseks, sh hoius, fondiosak, pensioni- või kogumiskindlustus ja muu finantsinstrument.

Isiklik soovitus on kliendile antav soovitus, mis talle sobib või mis põhineb temaga seotud asjaoludel ning mis on antud laenu-, kindlustus- või investeermistoodete valimiseks.

Isikliku soovitusel järgimine on toiming, mille puhul klient iseseisvalt ja käesolevates nõustamise tingimustes (edaspidi tingimused) antud ajavahemiku vältel sõlmib isiklikus soovitusel sisalduva laenu-, kindlustus- või investeermistoodete lepingu, teeb soovitatud tehingukorralduse või annab pangaga sõlmitud käsunduslepingu alusel korralduse vastav tehingukorraldus, teenuse- või tooteleping aktsepteerida.

Nõustamine on teenus, mille käigus AS SEB Pank (edaspidi pank) annab kliendile, potentsiaalsele kliendile või tema esindajale (edaspidi klient) püsival andmekandjal isikliku soovitusel, toetudes nõustamisel kogutud andmetele.

Robotnõustamine on nõustamine, mis viiakse läbi automaatselt toimiva lahendusena panga internetipanga osaks olevas mobiilirakenduses. Robotnõustamisel puudub võimalus panga töötajaga vahetuks suhtlemiseks.

Pangaga mitteseotud isik on isik, kes ei kuulu pangaga samasse kontserni ja kellel puuduvad pangaga niisugused õiguslikud või majanduslikud suhted, mis võimaldaksid öelda, et isiku ja panga vahel on märkimisväärne nõustamise sõltumatust mõjutav seos.

Tingimused on käesolevad erakliendi nõustamise tingimused.

Üldsätted

Teenuse sisu

1. Pank nõustab klienti tingimuste alusel. Nõustamine on lepinguline suhe panga ja kliendi vahel.
2. Nõustamise käigus kinnitab klient pangale esitatud andmete õigsust ja tingimustega nõustumist.
3. Pank esitab nõustamisel kliendile nende investeerimistoodete kirjelduse, mida pank kasutab nõustamisel. Robotnõustamise käigus ei pruugi pank kasutada kõiki investeerimistooteid, mida kasutaks pangatöötajaga otsesuhtluses läbiviidava nõustamise korral.
4. Pank ei pruugi nõustamisel kasutada kõiki panga või pangaga ühte kontserni kuuluvate äriühingute pakutavaid või vahendatavaid tooteid. Sama kehtib pangaga mitteseotud isikute pakutavate või vahendatavate toodete kohta, kui pank kasutab nõustamisel selliseid tooteid.
5. Pank ei hinda isikliku soovitusel andmiseks sedavõrd suurt hulka pangaga mitteseotud isikute emiteeritud või pakutavaid investeerimistooteid, et nõustamist võiks pidada sõltumatuks väärtpaberituruse seaduse tähenduses.
6. Pank järgib SEB grupi jätkusuutlikkusriskidega arvestamise poliitikat investeerimisotsuste ja investeerimisnõustamise valdkonnas. Jätkusuutlikkusriskidega arvestamise poliitika ja põhimõtted on avaldatud investorkaitse veebilehel www.seb.ee/investorkaitse.

Tingimuste muutmine ja küsimuste lahendamine

7. Pank võib igal ajal tingimusi muuta, teavitades sellest klienti panga üldtingimustes määratud korras ja tähtajal.
8. Tingimustega reguleerimata küsimustes (sh vastutus ja vaidluste lahendamine) kohaldatakse panga üldtingimusi. Tingimuste ja panga üldtingimuste vastuolu korral lähtutakse tingimustest.
9. Pank järgib nõustamisel peale tingimuste ka panga huvide konfliktide juhtimise poliitikat ja õigusakte.

Nõustamise kord

Kvaliteet ja individuaalsus

10. Pank osutab teenust õiguspäraselt ning piisava asjatundlikkuse, täpsuse ja ettenägelikkusega, lähtudes kliendi huvidest.
11. Isiklik soovitus ei ole üldistatav, ei laiene kolmandale isikule või sarnasele asjaolule tulevikus ega minevikus ning isiklikku soovitusi ei avalikustata.
12. Robotnõustamisel toimub teenuse osutamine mobiilirakenduses ilma panga esindaja osaluseta. Kui klient vajab panga selgitusi või abi, on seda võimalik saada üksnes muid panga suhtluskanaleid kasutades. Kui klient pangaga ühendust ei võta loetakse, et ta täiendavaid selgitusi ei vajanud.

Isiklikule soovitusel tugineda

13. Klient võib isiklikule soovitusel tugineda selles näidatud tähtaja jooksul või 21 kalendripäeva jooksul, kui tähtaeg ei ole isiklikus soovitusel kindlaks määratud.
14. Klient arvestab isiklikku soovitusel järgides oma vajaduste, eelistuste, finantsvõimaluste, eesmärgi, riskitaluvuse, tekkivate riskide ja võimalike tagajärgedega ning investeerimistoote puhul ka oma investeerimisteadmiste ja -kogemustega.
15. Klient ei saa isiklikule soovitusel viidata õiguslikus suhtes kolmanda isikuga, sh õigusvaidluses.
16. Tulevikku puudutav arvamus või hinnang, mida pank nõustamisel mõne asjaolu või sündmuse kohta väljendab ja mille tõesuse kontrollimist või teostumise tagamist ei saa pangalt mõistlikult eeldada, ei pruugi tegelikkuses realiseeruda.
17. Pank ei ole kohustatud pärast isikliku soovitusel andmist
 - juhtima klienti investeringuid;
 - uuendama automaatselt isiklikku soovitusel;
 - andma investeringute kohta mis tahes hinnanguid (sh sobivus klientile, investeringu väärtus), soovitusel ega maksu- või õiguselast nõustamist;
 - osutama klientile väärtpaberiportfelli valitsemise või varahaldusteenust, välja arvatud juhul, kui panga ja klienti vahel on sõlmitud vastav kirjalik kokkulepe.

Teabe kogumine ja kasutamine

18. Isiklikku soovitusi koostades hangib pank teavet kliendi vajaduste, finantsolukorra ja -võimekuse, eesmärgi ning investeerimisteadmiste ja -kogemuste kohta piisavas ulatuses, et anda isiklik soovitus, mis vastab kliendi eesmärgile, huvidele, vajadustele, finantsolukorrale ja -võimekusele, riskitaluvusele ja kahjumi kandmise võimele ning investeerimisteadmistele ja -kogemustele.
19. Pank ei kontrolli omal algatusel kliendi esitatud teabe sisu ning eeldab, et kliendilt saadud teave on õige, täpne ja täielik. Isiklikku soovitusi koostades hindab pank kliendi esitatavat teavet ühe kogumina ega käsita kliendi üksikuid vastuseid eraldiseisva juhisena. Robotnõustamise aluseks võetakse ainult kliendi poolt mobiilirakenduses kinnitatud küsimustiku vastused.
20. Pank keeldub isikliku soovitusi andmisest, kui
 - pank ei saa kliendilt piisavat teavet;
 - klient ei kinnita oma andmete õigsust ega tingimustega nõustumist;
 - ilmneb muu asjaolu, mis ei võimalda pangal kliendile isiklikku soovitusi anda.

Andmete muutumine

21. Kui kliendi andmed muutuvad, korraldab pank kliendi soovil uue nõustamise.
22. Pank ei ole kohustatud ajakohastama isiklikku soovitusi ega teavitama klienti pangast sõltumatu asjaolu (sh turuolukord, finantsinstrumendi hind) muutumisest.

Investeeringutoodete sobivuse regulaarne hindamine

23. Pank ei paku kliendile peale 30. aprilli 2021.a. (esmasel) nõustamisel kasutatavate investeeringutoodete korduvat sobivuse hindamist, välja arvatud juhul, kui seda taotleb klient. Korduva sobivuse hindamise soovi korral lepib klient selleks pangaga kokku nõustamise aja. Täiendav teave investeeringutoodete ja teenuste sobivuse hindamise kohta on investorkaitse veebilehel www.seb.ee/investorkaitse.
24. Kohtumisel pank
 - vaatab koos kliendiga üle tema andmed ja ajakohastab need;
 - hindab, kas investeeringutooted, mida pank eelmisel nõustamisel kliendile soovitas ja mille suhtes klient tehingu tegi, on kliendile jätkuvalt sobivad;
 - viib kliendi soovi korral läbi uue nõustamise ja annab uue isikliku soovitusi.
25. Pangal on õigus lõpetada sobivuse regulaarne hindamine, teavitades klienti sellest üks kuu ette. Kui kliendil on pangaga sõlmitud väärtpaberiportfelli valitsemise leping, teeb pank sobivuse regulaarset hindamist vastava lepingu lõpuni.

Klientide liigitamine

26. Pank käsitleb klienti investeerimisnõustamise teenuse osutamisel tavakliendina, välja arvatud juhul, kui klient on panka informeerinud või pangale on muul viisil teatavaks saanud, et klient vastab asjatundliku kliendina käsitlemise tingimustele.
27. Tavaklient võib seaduses sätestatud juhtudel ja korras taotleda enda käsitlemist asjatundliku kliendina.
28. Klient teavitab panka teabes toimunud muudatusest, mis võib mõjutada kliendi käsitlemist tava- või asjatundliku kliendina.

Panga ja kliendi kinnitused ning kohustused

29. Pank ei vastuta mis tahes kahju eest, mida klient tehingu tõttu kannab, kui klient
 - ei järgi isiklikku soovitusi või
 - lähtub isiklikust soovitusist, samas kui sellele tuginemise tähtaeg on möödunud ja/või isikliku soovitusi aluseks olnud kliendi andmed on muutunud või ebaõiged.
30. Klient kinnitab, et enne teenuse osutamist on pank talle esitanud ja ta on hoolikalt tutvunud panga üldtingimustega ja veebilehel www.seb.ee/investorkaitse oleva teabega, sh
 - panga ülevaatega väärtpaberite omaduste ja riskide kohta;
 - panga osutatavate investeeringuteenuste ja investorkaitse skeemidega;
 - huvid konfliktide juhtimise poliitikaga;
 - jätkusuutlikkusriskidega arvestamise poliitika ja põhimõtetega;
 - tavakliendi asjatundliku kliendina käsitlemise korraga, sh õigustega, mis on tagatud tavakliendile, kuid mitte asjatundlikule kliendile.

Ühtlasi kinnitab klient, et soovib antud teabe esitamist üksnes veebilehe vahendusel ja tal on juurdepääs internetile.

31. Klient kinnitab, et teda on teavitatud, et robotnõustamise korral puudub teenuse osutamisel vahetu inimsuhtluse võimalus ning ta tutvub põhjalikult mobiilirakenduses esitatud selgitustega, sh on ta teadlik, et isiklik soovitus põhineb üksnes tema poolt mobiilirakenduses kinnitatud andmetel.
32. Klient kinnitab, et pank on teda teavitanud teenusega seotud kuludest ja tasudest, ning on nõus, et pank võib saada nõustamise eest tasu, mis vastab hinnakirjale või kliendi ja panga vahelisele kokkuleppele.
33. Klient on teadlik, et investeerimistoodetega seotud maksustamine sõltub kliendiga seonduvatest individuaalsetest asjaoludest ja võib tulevikus muutuda. Klient arvestab sellega ka juhul, kui talle suunatud teabes on pank viidanud konkreetsele maksuaspektile.
34. Klient jälgib investeerimistootesse tehtud investeeringuid iseseisvalt ja järjepidevalt.