

AS-I SEB PANK INVESTEERIMISNÕUSTAMISE TEENUSE TINGIMUSED

Kehtivad alates 24.10.2011

1. ÜLDSÄTTED

1.1 Käesolevate AS-i SEB Pank (edaspidi pank) investeerimisnõustamise teenuse tingimuste (edaspidi tingimused) alusel ja korras osutab pank või pangaga samasse gruppi kuuluv äriühing kliendile või potentsiaalsele kliendile või tema esindajale (edaspidi klient) investeerimisnõustamise teenust.

1.2 Tingimused kohalduvad investeerimisnõustamise teenuse osutamisele, mille sisuks on isikliku soovitus andmine. Isiklik soovitus tehakse investeerimisnõustamise alase küsimustiku täitmise järel kliendi poolt esitatud andmete põhjal.

1.3 Investeerimisnõustamise teenuse osutamine on lepinguline suhe panga ja kliendi vahel. Klient on kohustatud kinnitama tema poolt esitatud andmete õigsust ja nõustumist käesolevate tingimustega, kas allkirjastades personaalse investeerimisnõustamise käigus tehtud isikliku soovitus ja/või küsimustiku või kinnitades vastused internetipangas enne isikliku soovitus saamist.

1.4 Pank teavitab klienti käesolevate tingimuste muutmisest avaldades tingimuste muudatused panga kodulehel vähemalt 1 kuu enne muudatuste jõustumist.

1.5 Käesolevate tingimustega reguleerimata küsimustes kohaldatakse panga üldtingimusi. Tingimuste ja panga üldtingimuste vastuolu korral lähtutakse käesolevates tingimustes sätestatust.

1.6 Pank lähtub investeerimisnõustamise teenuse osutamisel lisaks tingimustele panga huvide konfliktide vältimise reeglitest ning õigusaktides investeerimisteenuste osutamise suhtes sätestatud põhimõtetest.

2. MÕISTED

2.1 **Investeerimisnõustamine** on tingimuste tähenduses investeerimisteenus, mille sisu on panga poolt kliendile isikliku soovitus andmine kliendi raha paigutamise (investeerimis-) otsuse tegemiseks, muuhulgas seoses investeerimistoodete valiku ja investeerimisotsuse tegemiseks vajaliku teabe hankimisega.

2.2 **Investeerimistooted** on tingimuste tähenduses panga või pangaga samasse gruppi kuuluvate äriühingute pakutavad või vahendatavad tooted kliendi raha eesmärgipäraseks paigutamiseks, sealhulgas hoiused, fondide osakud, pensioni- või kogumiskindlustuse tooted ja muud finantsinstrumendid.

2.3 **Isiklik soovitus** on panga poolt personaalselt kliendile antav temale sobiv või temaga seotud asjaoludel põhinev soovitus investeerimistoodete valimiseks, samuti soovitus konkreetse väärtpaberi ostmiseks, müümiseks, märkimiseks, vahetamiseks, hoidmiseks, lunastamiseks või tagamiseks või väärtpaberist tulenevate nimetatud õiguste realiseerimiseks või realiseerimata jätmiseks.

2.4 **Isikliku soovitus järgimiseks** loetakse kliendi poolt iseseisvalt ja tingimuste punktis 3.5 nimetatud ajaperioodi vältel panga isiklikus soovitus nimetatud investeerimistoote suhtes mis tahes tehingukorralduse andmist või teenuse- või tootelepingu sõlmimist või pangaga sõlmitud käsunduslepingu olemasolul korralduse andmist vastava tehingukorralduse, teenuse- või tootelepingu aktsepteerimiseks. Kui isiklik soovitus hõlmab mitut erinevat investeerimistoodet, ei ole klient kohustatud otsustama panga hinnangul sobivaima võimaliku investeerimistoote kasuks.

3. INVESTEERIMISNÕUSTAMISE TEENUSE OSUTAMISE TINGIMUSED JA KORD

3.1 Pank osutab investeerimisnõustamise teenust hoolsalt ja õiguspäraselt, piisava asjatundlikkuse, täpsuse ja ettenägelikkusega, lähtudes eelkõige kliendi huvidest.

3.2 Investeerimisnõustamine on suunatud kliendile personaalselt. Kliendiga seotud individuaalsetele asjaoludele tuginev panga isiklik soovitus ei ole üldistatav, ei laiene kolmandatele isikutele, sarnastele asjaoludele tulevikus ega minevikus ega kuulu avalikustamisele ega infokanali abil avalikkusele teatavaks või kättesaadavaks tegemisele.

3.3 Panga poolt investeerimisnõustamise raames väljendatud tulevikku suunatud arvamused või hinnangud asjaoludele või sündmustele, mille tõesuse kontrollimist või faktilise teostamise tagamist ei saa pangalt mõistlikult eeldada, ei pruugi tõeseks osutada ega tegelikkuses realiseeruda.

3.4 Klient ei saa tugineda panga antud isiklikule soovitusel õiguslikes suhetes kolmandate isikutega, sealhulgas õigusvaidlustes.

3.5 Kliendil on õigus tugineda panga poolt antud isiklikule soovitusel ja seda järgida:

3.5.1 kuni investeerimisnõustamisele järgneva kahekümne esimese (21.) kalendripäeva kella 24.00-ni või

3.5.2 isiklikus soovitusel näidatud tähtaja jooksul, kui see on kindlaks määratud.

3.6 **Kliendi andmete muutumisel ja/või tähtaegade möödumisel viiakse kliendi taotlusel läbi uus investeerimisnõustamine.**

3.7 Pank ei ole kohustatud ajakohastama kliendile teatavaks tehtud isiklikku soovitus ega teavitama klienti alates isikliku soovitus andmisest kuni kliendi poolt valiku tegemiseni aset leidnud ja pangast otseselt mittesõltuvate asjaolude (sh turuolukorra, finantsinstrumentide hinna vmt) muutumisest.

3.8 Kliendile investeerimistoodete sobivuse hindamiseks omandab pank eelnevalt vajaliku teavet kliendi investeerimisteenuste ja -toodete teadmiste ja kogemuste kohta ning kliendi finantsvõimekuse ja investeerimiseesmärkide kohta, et mõista kliendi liigtusest tulenevaid erisusi, et pangal oleks osutatava investeerimisteenuse olemust ja ulatust piisavalt arvesse võttes mõistlik alus arvata isikliku soovitus vastamisest järgmistele kriteeriumidele:

3.8.1 kliendil on vajalikud teadmised ja kogemused, mõistmaks isikliku soovitus järgimisega kaasnevaid riske;

3.8.2 kliendi finantsvõimekus vastab isikliku soovitus järgimisega seotud investeerimiseesmärkidele ja -riskidele;

3.8.3 isiklik soovitus vastab kliendi investeerimiseesmärkidele.

3.9 Pank lähtub investeerimisnõustamise teenuse osutamisel eeldusest, et kliendilt saadud teave tema teadmiste ja kogemuste, finantsvõimekuse ja investeerimiseesmärkide kohta on õige, täpne ja täielik.

3.10 Kliendi poolt investeerimistoodete sobivuse kindlaksmääramiseks esitatavat teavet hindab pank kogumis. Kliendi poolt teabe esitamise käigus antud üksikud vastused ei ole käsitatavad eraldiseisvate kliendi juhistena isikliku soovitus andmisel.

3.11 Pank keeldub isikliku soovitus andmisest ja/või kliendil ei ole õigust isiklikule soovitusel tugineda ega seda järgida, kui:

3.11.1 pank ei saa investeerimisnõustamisel kliendilt piisavat teavet tingimuste punktis 3.8 nimetatud asjaolude kohta;

3.11.2 klient ei kinnita oma andmete õigsust ja nõustumist tingimustega vastavalt tingimuste punktis 1.3 sätestatule;

3.11.3 kliendi andmed on muutunud ja/või isikliku soovitusel kehtivuse tähtaeg möödunud ning ei ole läbi viidud uut investeerimisnõustamist vastavalt punktis 3.6 sätestatule;

3.11.4 muudel asjaoludel, kui need ei võimalda panga professionaalsel hinnangul kliendile isiklikku soovitus anda.

3.12 **Tingimuste punktis 3.11 sätestatu esinemisel loetakse, et mis tahes sellele järgnev kliendi poolt sooritatud tehing (sealhulgas tehing, mille vahendajaks või vastaspooleks on pank) on aset leidnud kliendi omal**

AS-I SEB PANK INVESTEERIMISNÕUSTAMISE TEENUSE TINGIMUSED

Kehtivad alates 24.10.2011

algatusel, ilma investeerimisnõustamiseta ega ole tehtud isikliku soovitusel alusel ega seda järgides.

4. KLIENTIDE LIIGITAMINE

4.1 Pank käsitab klienti investeerimisnõustamise teenuse osutamisel tavakliendina, välja arvatud kui klient on informeerinud panka või pangale on muul viisil teatavaks saanud, et klient vastab asjatundliku kliendina käsitamise tingimustele.

4.2 Tavaklient võib seaduses sätestatud juhtudel ja korras taotleda enda käsitamist asjatundliku kliendina. Tavakliendi asjatundliku kliendina käsitamise tingimused ja sellega kaasnevad asjaolud, sealhulgas kirjeldus õigustest, mis on tagatud tavakliendile, kuid mitte asjatundlikule kliendile, on toodud panga veebilehel www.seb.ee/investorkaitse.

4.3 Kui pank käsitab klienti teatud panga poolt pakutavate teenuste osas võrdse vastaspoolena, siis investeerimisnõustamise teenuse osutamisel käsitab pank sellist klienti asjatundliku kliendina.

4.4 Investeerimisnõustamise teenuse osutamisel asjatundlikule kliendile on pangal õigus eeldada, et:

4.4.1 kliendil on vajalik teadmiste ja kogemuste tase, mõistmaks isikliku soovitusel järgimisega kaasnevaid riske nende toodete, tehingute või teenustega seoses, mille puhul ta on asjatundlikuks kliendiks liigitatud ja

4.4.2 klient on finantsiliselt võimeline kandma kõikvõimalikke investeerimisnõustamise teenusega seonduvaid riske, mis on kooskõlas tema investeerimiseesmärkidega (hinnatakse üksnes investeerimiseesmärgi).

4.5 Asjatundlik klient on kohustatud panka teavitama muutustest, mis võivad mõjutada tema käsitamist asjatundliku kliendina. Kui pangale saab teatavaks, et klient ei vasta enam asjatundlikule kliendile esitatavatele tingimustele või tingimustele, mis lubavad pangal klienti käsitada asjatundliku kliendina, käsitab pank klienti tavakliendina vastavalt muutunud asjaoludele.

5. KLIENDI KINNITUSED JA ERIKOHUSTUSED

5.1 Klient kinnitab, et soovib antud tingimuste punktides 4.2 ja 5.2.2 sätestatud teabe esitamist üksnes veebilehe vahendusel ning tal on juurdepääs internetile.

5.2 Klient kinnitab, et enne investeerimisnõustamise teenuse osutamist on pank talle esitanud ja ta on hoolikalt tutvunud:

5.2.1 tingimuste ja panga üldtingimustega ning ta nõustub nendega;

5.2.2 panga veebilehel www.seb.ee/investorkaitse oleva teabega, sealhulgas:

5.2.2.1 panga ülevaatega väärtpaperite omaduste ja nendega seotud riskide kohta;

5.2.2.2 teabega panga ja tema poolt osutatavate investeerimisteenuste, sh kohalduvate investorkaitse skeemide kohta;

5.2.2.3 huvide konfliktide vältimise reeglitega;

5.2.3 Klient kinnitab, et pank on talle esitanud teabe investeerimisnõustamise teenusega seotud kulude ja tasude kohta.

5.3 Klient on kohustatud andma pangale piisavat ja tõest teavet oma investeerimisalaste teadmiste ja kogemuste, finantsvõimekuse, investeerimiseesmärkide ja -asjaolude kohta ning mis tahes muud infot, mis on pangale vajalik investeerimisteenuse osutamiseks ja kliendile investeerimistoodete sobivuse kindlaksmääramiseks.

5.4 Klient on kohustatud panka teavitama igasugustest muudatustest pangale esitatud teabes, sealhulgas (kuid mitte ainult) teabes, mis võib mõjutada:

5.4.1 kliendi käsitamist tavakliendina või asjatundliku kliendina; 5.4.2 kliendile antud isiklikku soovitusel.

5.5 Klient kinnitab, et pank on teda hoiatanud, et pangale ebaõige või ebapiisava teabe esitamisel või teabe pangale esitamata jätmisel (mitteavaldamisel), samuti esitatud teabes toimunud muudatustest punktis 5.4 sätestatud korras teatamata jätmisel on pangal raske või võimatu adekvaatselt hinnata, kas investeerimistoode on kliendi jaoks sobiv.

5.6 Klient kohustub isikliku soovitusel järgimisel iseseisvalt ja järjepidevalt jälgima tema poolt investeerimistoodetes tehtud investeeringuid.

5.7 Klient on teadlik, et investeerimistoodetega seotud maksustamine sõltub kliendiga seonduvatest individuaalsetest asjaoludest ja võib tulevikus muutuda. Klient peab nimetatud asjaoluga arvestama ka juhul, kui kliendile suunatud teabes on pank viidanud konkreetsele maksuaspektile.

6. TEENUSTASUD

6.1 Pangal on õigus saada investeerimisnõustamise teenuse osutamise eest tasu vastavalt kehtivale üldhinnakirjale või kliendi ja panga vahel sõlmitud käsundus- vm lepingust tulenevale erikokkuleppele.

7. VASTUTUS

7.1 Pank ja klient vastutavad teisele poolele käesolevatest tingimustest tulenevate kohustuste mittetäitmise tulemusel tekitatud kahju eest õigusaktide ning tingimustega ettenähtud ulatuses ja korras.

7.2 Pank hüvitab investeerimisnõustamise teenuse osutamisel kliendile tekkinud kahju üksnes juhul, kui kahju tekkis panga süülise tegevuse või tegevusetuse tulemusel.

7.3 Lõpliku valiku investeerimistoodete hulgast, otsuse järgida isiklikku soovitusel, sealhulgas otsuse konkreetse tehingukorralduse andmise, toote- või teenuselepingu sõlmimise või mis tahes finantskohustuste võtmise kohta teeb klient iseseisvalt, arvestades oma teadmiste ja kogemuste, finantsvõimaluste, investeerimiseesmärkide ning isikliku soovitusel järgimisega seotud riskidega, sealhulgas nende võimaliku mõju ja tagajärgedega ja oma riskitaluvusega.

7.4 Pank ei vastuta kliendi poolt isikliku soovitusel järgimise tulemusel võetud õiguste ja kohustuste sisu või nende kehtivuse ega kliendi investeerimisteenusest saadava tulemi eest.

7.5 Pank ei ole kohustatud kliendi poolt isikliku soovitusel järgimisele järgnevalt juhtima kliendi investeeringuid, andma nende osas mis tahes hinnanguid (sh sobivust kliendi jaoks, hinnanguid investeeringu väärtusele), edasisi soovitusi ega maksu- või õigusosalast nõu ega osutama kliendile väärtpaperiportfelli valitsemise või varahaldusteenust, välja arvatud juhul, kui panga ja kliendi vahel on sõlmitud vastav kirjalik kokkulepe.

7.6 Klient on teadlik ja nõustub, et pank ei vastuta mis tahes kahju eest, mida klient kannab tulenevalt tehingust, mille teostamisel klient ei järgi isiklikku soovitusel või tehingust, mille teostamisel klient lähtub isiklikust soovitusel, samas kui isiklikule soovitusel tuginemise ja järgimise tähtaeg on möödunud ja/või isikliku soovitusel aluseks olnud kliendi andmed on muutunud või ebaõiged.

7.7 Pangal on õigus tugineda investeerimistoodete sobivuse hindamisel kliendi esitatavale teabele, välja arvatud juhul, kui pank teadis või oleks pidanud teadma, et vastav teave on ilmselgelt aegunud, ebatäpne või mittetäielik.