

Ärikliendi investeeringisnõustamise tingimused

Kehtivad alates 03.01.2018

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	2
Andmete muutumine	3
Investeeringistoodete sobivuse regulaarne hindamine	3
Klientide liigitamine	3
Panga ja kliendi kinnitused ning kohustused	3

Mõisted

Investeeringistooted on toode või teenus raha eesmärgipäraseks paigutamiseks, sh hoius, fondiosak ja muu finantsinstrument.

Isiklik soovitus on kliendile antav soovitus, mis talle sobib või mis põhineb temaga seotud asjaoludel ning mis on antud konkreetse investeeringistootete valimiseks.

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

Klient on äriklient, v.a füüsilisest isikust ettevõtja.

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.

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.

Üldsätted

Teenuse sisu

1. Pank nõustab klienti tingimuste alusel. Nõustamine on lepinguline suhe panga ja kliendi vahel.
2. Klient kinnitab pangale esitatud andmete õigsust ja tingimustega nõustumist, allkirjastades nõustamise koondandmete lehe.
3. Pank esitab kohtumisel kliendile nende investeerimistoodete kirjelduse, mida pank kasutab nõustamisel.
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 investeerimistoodeteid, et nõustamist võiks pidada sõltumatuks väärtipaberituruse seaduse tähenduses.

Tingimuste muutmine ja küsimuste lahendamine

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

Nõustamise kord

Kvaliteet ja individuaalsus

9. Pank osutab teenust õiguspäraselt ning piisava asjatundlikkuse, täpsuse ja ettenägelikkusega, lähtudes kliendi huvidest.
10. Isiklik soovitus ei ole üldistatav, ei laiene kolmandale isikule või sarnasele asjaolule tulevikus ega minevikus ning isiklikku soovitusi ei avalikustata.

Isiklikule soovitusel tuginemine

11. Klient võib isiklikule soovitusel tugineda selles näidatud tähtaja jooksul või 21 kalendripäeva jooksul, kui tähtaeg ei ole isiklikus soovitusel kindlaks määratud.
12. Klient arvestab isiklikku soovitusel järgides oma vajaduste, eelistuste, finantsvõimaluste, eesmärgi, riskitaluvuse, tekkivate riskide ja võimalike tagajärgedega ning oma investeerimisteadmiste ja -kogemustega.
13. Klient ei saa isiklikule soovitusel viidata õiguslikus suhtes kolmanda isikuga, sh õigusvaidluses.
14. 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.
15. Pank ei ole kohustatud pärast isikliku soovitusel andmist
 - juhtima kliendi investeerimist;
 - andma nende kohta mis tahes hinnanguid (sh sobivus kliendile, investeerimise väärtus), soovitusi ega maksu- või õigusnõu;
 - osutama kliendile väärtipaberiportfelli valitsemise või varahaldusteenust, välja arvatud juhul, kui panga ja kliendi vahel on sõlmitud vastav kirjalik kokkulepe.

Teabe kogumine ja kasutamine

16. Isiklikku soovitusel 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, huvidel, vajadustele, finantsolukorrale ja -võimekusele, riskitaluvusele ja kahjumi kandmise võimele ning investeerimisteadmistele ja -kogemustele.
17. Pank eeldab, et kliendilt saadud teave on õige, täpne ja täielik. Isiklikku soovitusel koostades hindab pank kliendi esitatavat teavet ühe kogumina ega käsita kliendi üksikuid vastuseid eraldiseisva juhena.
18. Pank keeldub isikliku soovitusel 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 soovitusel anda.

Andmete muutumine

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

Investeermistoodete sobivuse regulaarne hindamine

21. Pank pakub kliendile korra aastas investeermistoodete sobivuse hindamist. Soovi korral lepib klient selleks pangaga kokku nõustamise aja. Täiendav teave investeermistoodete ja teenuste sobivuse hindamise kohta on investorkaitse veebilehel www.seb.ee/investorkaitse.
22. Kohtumisel pank
 - vaatab koos kliendiga üle tema andmed ja ajakohastab need;
 - hindab, kas investeermistooted, mida pank eelmisel nõustamisel soovitas kliendile ja mille suhtes klient tegi tehingu, on kliendile jätkuvalt sobivad;
 - viib kliendi soovi korral läbi uue nõustamise ja annab uue isikliku soovitusi.
23. Pangal on õigus lõpetada sobivuse regulaarne hindamine, teavitades klienti sellest üks kuu ette. Kui kliendil on pangaga sõlmitud väärtpaberiportfelli valitsemise või varahaldusteenuse osutamise leping, teeb pank sobivuse regulaarset hindamist vastava lepingu lõpuni.

Klientide liigitamine

24. 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 käsitamise tingimustele.
25. Tavaklient võib seaduses sätestatud juhtudel ja korras taotleda enda käsitlemist asjatundliku kliendina.
26. Klient teavitab panka teabes toimunud muudatusest, mis võib mõjutada kliendi käsitlemist tava- või asjatundliku kliendina.

Panga ja kliendi kinnitused ning kohustused

27. 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 kliendi isikliku soovitusi aluseks olnud andmed on muutunud või ebaõiged.
28. 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 investeermisteenuste ja investorkaitse skeemidega;
 - huvikonflikti vältimise reeglitega;
 - tavakliendi asjatundliku kliendina käsitamise 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.
29. 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.
30. Klient on teadlik, et investeermistoodetega 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.
31. Klient jälgib investeermistootesse tehtud investeeringuid iseseisvalt ja järjepidevalt.