

Условия оказания бизнес-клиенту консультационных услуг в сфере инвестиций

Действительны с 03.01.2018 г.

Содержание

Понятия	1
Общие положения	1
Содержание услуги	1
Внесение изменений в условия и решение вопросов	2
Порядок консультации	2
Качество и индивидуальность	2
Соблюдение личной рекомендации	2
Сбор и использование информации	2
Внесение изменений в данные	3
Регулярная оценка уместности инвестиционных продуктов	3
Классификация клиентов	3
Подтверждения и обязанности банка и клиента	3

Понятия

Инвестиционный продукт – это продукт или услуга для целевого размещения денежных средств, в т. ч. вклад, фондовый пай и прочий финансовый инструмент.

Личная рекомендация – это рекомендация клиенту, которая ему подходит или которая основана на связанных с ним обстоятельствах, и которая дается для выбора конкретного инвестиционного продукта.

Следование личной рекомендации – это действие, в случае которого клиент самостоятельно и в течение периода, установленного в настоящих условиях оказания консультационных услуг в сфере инвестиций (далее «условия»), заключает договор в отношении содержащегося в личной рекомендации инвестиционного продукта, дает рекомендованное распоряжение о сделке или на основании заключенного с банком договора поручения дает распоряжение акцептировать соответствующее распоряжение о сделке, договор об оказании услуги или договор о продукте.

Клиент – это бизнес-клиент, кроме частного лица-предпринимателя.

Консультация – это услуга, в рамках которой AS SEB Pank (далее «банк») предоставляет клиенту, потенциальному клиенту или его представителю (далее «клиент») личную рекомендацию на постоянном носителе данных, при этом опираясь на данные, полученные в ходе консультации.

Лицо, не связанное с банком – это лицо, не входящее в один с банком концерн, и у которого отсутствуют правовые или экономические отношения с банком, которые позволяют предположить, что между лицом и банком существует существенная связь, способная повлиять на независимость консультирования.

Общие положения

Содержание услуги

1. Банк консультирует клиента на основании данных условий. Консультация – это договорные отношения между банком и клиентом.
2. Подписывая лист с данными о консультации, клиент подтверждает достоверность предоставленных банку данных и согласие с данными условиями.

3. На встрече банк предоставляет клиенту описание тех инвестиционных продуктов, которые банк использует в ходе консультации.
4. В ходе консультации банк может использовать не все продукты, предлагаемые или опосредуемые банком, или коммерческими объединениями, входящими в тот же концерн, что и банк. То же действует и в отношении продуктов, предлагаемых или опосредуемых лицами, не связанными с банком, если в ходе консультации банк использует такие продукты.
5. Для дачи личной рекомендации банк не производит оценку настолько обширного количества инвестиционных продуктов, эмитируемых или предлагаемых не связанными с банком лицами, чтобы консультацию можно было рассматривать независимой в значении Закона о рынке ценных бумаг.

Внесение изменений в условия и решение вопросов

6. Банк вправе в любой момент внести изменения в условия, известив об этом клиента в порядке и в срок, указанный в общих условиях банка.
7. В вопросах, неурегулированных условиями (в т. ч. ответственность и решение споров), применяются общие условия банка. В случае противоречия условий и общих условий банка за основу берутся условия.
8. В ходе консультации помимо условий банк также следует банковским правилам по избеганию конфликтов интересов и правовым актам.

Порядок консультации

Качество и индивидуальность

9. Банк оказывает услугу правомерно и с достаточной компетентностью, точностью и предусмотрительностью, исходя из интересов клиента.
10. Личная рекомендация не является обобщающей, не распространяется на третьих лиц или на аналогичное обстоятельство в будущем или в прошлом; личная рекомендация не разглашается.

Соблюдение личной рекомендации

11. Клиент может опираться на личную рекомендацию в течение указанного в ней срока или в течение 21 календарного дня, если срок в личной рекомендации не обозначен.
12. Следуя личной рекомендации, клиент учитывает свои потребности, предпочтения, финансовые возможности, цели, устойчивость к риску, возникающие риски и возможные последствия, а также свои знания и опыт в области инвестирования.
13. Клиент не может ссылаться на личную рекомендацию в правовых отношениях с третьими лицами, в т. ч. в правовом споре.
14. Позиция или оценка, касающаяся будущего, которую банк в ходе консультации выражает в отношении какого-либо обстоятельства или события и проверку истинности или обеспечение осуществления которой не разумно ожидать от банка, в действительности может не реализоваться.
15. После дачи личной рекомендации банк не обязан:
 - управлять инвестициями клиента;
 - давать какие-либо оценки относительно них (в т. ч. пригодность клиенту, ценность инвестиции), рекомендации или советы из сферы налогообложения или права;
 - оказывать клиенту услугу управления портфелем ценных бумаг или имуществом, кроме случаев, когда между банком и клиентом заключено соответствующее письменное соглашение.

Сбор и использование информации

16. Составляя личную рекомендацию, банк собирает информацию относительно потребностей, финансового положения и финансовых возможностей, целей клиента, а также его знаний и опыта в области инвестирования, в достаточном объеме, чтобы дать личную рекомендацию, которая будет соответствовать цели, интересам, потребностям, финансовому положению и финансовым возможностям, устойчивости клиента к риску и способности нести убытки, а также его знаниям и опыту в области инвестирования.
17. Банк предполагает, что полученная от клиента информация является правдивой, точной и полной. Составляя личную рекомендацию, банк оценивает предоставляемую клиентом информацию в совокупности и не рассматривает отдельные ответы клиента в качестве отдельных указаний.
18. Банк отказывается давать личную рекомендацию в случае, если:
 - банк не получает от клиента достаточную информацию;
 - клиент не подтверждает достоверность своих данных или согласие с условиями;
 - возникает иное обстоятельство, которое не позволяет банку дать клиенту личную рекомендацию.

Внесение изменений в данные

19. Если данные клиента меняются, банк организует по желанию клиента новую консультацию.
20. Банк не обязан обновлять личную рекомендацию или извещать клиента об изменении независимого от банка обстоятельства (в т. ч. ситуации на рынке, цены финансового инструмента).

Регулярная оценка уместности инвестиционных продуктов

21. Раз в год банк предлагает клиенту проведение оценки уместности инвестиционных продуктов. При желании клиент назначает для этого с банком время консультации. Дополнительная информация об оценке уместности инвестиционных продуктов и услуг размещена на веб-странице защиты инвестора по адресу www.seb.ee/investorkaitse.
22. Во время встречи банк:
 - пересматривает вместе с клиентом его данные и обновляет их;
 - оценивает, по-прежнему ли подходят клиенту те инвестиционные продукты, которые банк на предыдущей встрече порекомендовал клиенту и в отношении которых клиент совершил сделку;
 - по желанию клиента проводит новую консультацию и дает новую личную рекомендацию.
23. Банк вправе прекратить регулярную оценку уместности продуктов, сообщив об этом клиенту за один месяц. Если у клиента заключен с банком договор на управление портфелем ценных бумаг или оказание услуги управления имуществом, то банк производит регулярную оценку уместности инвестиционных продуктов до окончания срока соответствующего договора.

Классификация клиентов

24. При оказании инвестиционной консультации банк рассматривает клиента как обычного клиента, за исключением случаев, когда клиент проинформировал банк или банку стало известно иным способом, что клиент отвечает условиям рассмотрения клиента в качестве профессионального клиента.
25. Обычный клиент вправе ходатайствовать о рассмотрении его в качестве профессионального клиента в случаях и в порядке, установленными законом.
26. Клиент извещает банк об изменениях в информации, которая может повлиять на рассмотрение клиента в качестве обычного или профессионального клиента.

Подтверждения и обязанности банка и клиента

27. Банк не несет ответственность за ущерб, который клиент несет в результате сделки, если клиент:
 - не следует личной рекомендации или
 - руководствуется личной рекомендацией, в то время как срок, в течение которого клиент мог опираться на данную рекомендацию, истек и/или данные, являвшиеся основанием личной рекомендации клиенту, изменились или оказались неверными.
28. Клиент подтверждает, что до оказания услуги банк предоставил ему общие условия банка и клиент внимательно ознакомился с ними, а также с информацией, опубликованной на странице www.seb.ee/investorkaitse, в т. ч.:
 - с банковским обзором относительно свойств ценных бумаг и связанных с ними рисков;
 - со схемами защиты инвестора и оказываемых банком инвестиционных услуг;
 - с правилами по избеганию конфликтов интересов;
 - с порядком рассмотрения обычного клиента в качестве профессионального клиента, в т. ч. с правами, которые предусмотрены для обычного клиента, но не предусмотрены для профессионального клиента.Также клиент подтверждает свое желание, чтобы данная информация была предоставлена только через веб-сайт, и что он имеет доступ в Интернет.
29. Клиент подтверждает, что банк осведомил его о связанных с услугой расходах и платах, и что клиент согласен, что банк может получить плату за консультацию, которая соответствует преysкуранту или соглашению между клиентом и банком.
30. Клиент осведомлен, что связанное с инвестиционными продуктами налогообложение зависит от связанных с клиентом индивидуальных обстоятельств, и что в будущем оно может измениться. Клиент учитывает это также в том случае, если в предоставленной ему информации банк сослался на конкретный налоговый аспект.
31. Клиент следит за инвестициями в инвестиционные продукты самостоятельно и на постоянной основе.