

Nõustamise tingimused

Kehtivad alates 16.01.2017

Sisukord

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

Mõisted

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.

Isiklik soovitus on kliendile antav soovitus, mis talle sobib või mis põhineb temaga seotud asjaoludel ning mis on antud panga või panga gruppi kuuluva äriühingu pakutava või vahendatava laenu-, kindlustus- või investeerimistoote valimiseks.

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

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

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 ei pruugi nõustamisel kasutada kõiki panga või pangaga ühte kontserni kuuluvate äriühingute pakutavaid või vahendatavaid tooteid.

Tingimuste muutmise ja küsimuste lahendamine

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

Nõustamise kord

Kvaliteet ja individuaalsus

7. Pank osutab teenust õiguspäraselt ning piisava asjatundlikkuse, täpsuse ja ettenägelikkusega, lähtudes kliendi huvidest.
8. Panga soovitus ei ole üldistatav, ei laiene kolmandale isikule või sarnasele asjaolule tulevikus ega minevikus ning seda soovitus ei avalikustata.

Soovitusele tuginemine

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

Teabe kogumine ja kasutamine

14. Isiklikku soovitusel koostades hangib pank teavet kliendi vajaduste, finantsolukorra ja -võimekuse, eesmärgi ning investeerimisteadmiste ja -kogemuste kohta piisavas ulatuses, et anda soovitus, mis vastab kliendi eesmärgile, huvidel, vajadustele, finantsolukorrale ja -võimekusele, riskitaluvusele ning investeerimisteadmistele ja -kogemustele.
15. 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 juhisena.
16. Pank keeldub 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 soovitusel anda.

Andmete muutumine

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

Klientide liigitamine

19. 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.
20. Tavaklient võib seaduses sätestatud juhtudel ja korras taotleda enda käsitlemist asjatundliku kliendina.
21. Klient teavitab panka teabes toimunud muudatusest, mis võib mõjutada kliendi käsitlemist tava- või asjatundliku kliendina.

Panga ja kliendi kinnitused ning kohustused

22. Pank ei vastuta mis tahes kahju eest, mida klient tehingu tõttu kannab, kui klient
 - ei järgi isiklikku soovitusi või
 - lähtub isiklikust soovitusest, samas kui sellele tuginemise tähtaeg on möödunud ja/või kliendi isikliku soovituse aluseks olnud andmed on muutunud või ebaõiged.
23. 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 investeerimisteenuste ja investorikaitse skeemidega;
 - huvikonflikti vältimise reeglitega;
 - 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.
24. 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.
25. 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.
26. Klient jälgib investeerimistootesse tehtud investeeringuid iseseisvalt ja järjepidevalt.