

Условия оказания консультационных услуг

Действительны с 16.01.2017

Содержание

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

Понятия

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.

Личная рекомендация – это рекомендация клиенту, которая ему подходит или которая основана на связанных с ним обстоятельствах, и которая дается для выбора кредитного, страхового или инвестиционного продукта, предлагаемого или опосредуемого банком или входящим в банковскую группу коммерческим объединением.

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

Следование рекомендации – это действие, в случае которого клиент самостоятельно и в течение периода, установленного в настоящих условиях оказания консультационных услуг (далее «условия»), заключает договор в отношении содержащегося в личной рекомендации кредитного, страхового или 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.

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. В ходе консультации банк может использовать не все продукты, предлагаемые или опосредуемые банком или коммерческими объединениями, входящими в тот же концерн, что и банк.

Внесение изменений в условия и решение вопросов

4. Банк вправе в любой момент внести изменения в условия, известив об этом клиента в порядке и в срок, указанный в общих условиях банка.
5. 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.
6. В ходе консультации помимо условий банк также следует банковским правилам по избеганию конфликтов интересов и правовым актам.

Порядок консультации

Качество и индивидуальность

7. Банк оказывает услугу правомерно и с достаточной компетентностью, точностью и предусмотрительностью, исходя из интересов клиента.
8. Рекомендация банка не является обобщающей, не распространяется на третьих лиц или аналогичное обстоятельство в будущем или в прошлом; данная рекомендация не разглашается.

Соблюдение рекомендации

9. Клиент может опираться на личную рекомендацию в течение указанного в рекомендации срока или в течение 21 календарного дня, если срок в рекомендации не обозначен.
10. Следуя рекомендации, клиент учитывает свои потребности, предпочтения, финансовые возможности, цели, устойчивость к риску, возникающие риски и возможные последствия, а в случае инвестиционного продукта также свои знания и опыт в области инвестирования.
11. Клиент не может ссылаться на рекомендацию банка в правовых отношениях с третьими лицами, в т. ч. в правовом споре.
12. 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.
13. После дачи личной рекомендации банк не обязан:
 - управлять инвестициями клиента;
 - давать какие-либо оценки относительно них (в т. ч. пригодность клиенту, ценность инвестиции), рекомендации и/или советы из сферы налогообложения или права;
 - оказывать клиенту услугу управления портфелем ценных бумаг или имуществом, за исключением случаев, когда между банком и клиентом заключено соответствующее письменное соглашение.

Сбор и использование информации

14. 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 рекомендацию, которая будет соответствовать цели, интересам, потребностям, финансовому положению и финансовым возможностям, устойчивости к риску клиента, а также его знаниям и опыту в области инвестирования.

15. 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.
16. Банк отказывается давать рекомендацию в случае, если:
 - банк не получает от клиента достаточную информацию;
 - клиент не подтверждает достоверность своих данных и/или согласие с условиями;
 - возникает иное обстоятельство, которое не позволяет банку дать рекомендацию клиенту.

Внесение изменений в данные

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

Классификация клиентов

19. При оказании инвестиционной консультации банк рассматривает клиента как обычного клиента, за исключением случаев, когда клиент проинформировал банк или иным способом сообщил банку, что клиент отвечает условиям рассмотрения клиента в качестве профессионального клиента.
20. Обычный клиент вправе ходатайствовать о рассмотрении его в качестве профессионального клиента в случаях и в порядке, установленными законом.
21. 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

22. 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.
23. 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.
24. 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 прейскуранту или соглашению между клиентом и банком.
25. 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.
26. Клиент следит за инвестициями в инвестиционные продукты самостоятельно и на постоянной основе.