

Finanšu instrumentu darījumu līguma III daļa Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumu noteikumi

Часть III Договора сделок с финансовыми инструментами Положения о консультационных услугах по управлению риском

1. Vispārējie noteikumi

Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumu noteikumi (turpmāk tekstā – “Pakalpojuma noteikumi”) ir pakalpojuma noteikumi SEB bankas un Klienta noslēgtā Līguma izpratnē. Pakalpojuma noteikumi ir Finanšu instrumentu darījuma līguma III daļa, tāpēc visas atsauces uz piemērojamiem līgumiem, noteikumiem un normatīvajiem aktiem, kas minēti Finanšu instrumentu darījuma līgumā, ir piemērojamas kā Līguma neatņemama sastāvdaļa. Klienti saprot Pakalpojuma noteikumus, piekrīt tiem un uzskata, ka tie, tostarp visi to turpmākie grozījumi, ir tam saistoši.

Pakalpojuma noteikumos ir noteikti galvenie Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumu sniegšanas noteikumi, par kuriem Puses vienojas un atbilstoši kuriem SEB banka sniedz klientiem Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumus.

2. Paskaidrojošie termini

Papildus Vispārīgajos noteikumos ietvertajiem paskaidrojošajiem terminiem šajos Pakalpojuma noteikumos tiek izmantoti šādi paskaidrojošie termini:

Anketa – Klienta aizpildīts un parakstīts dokuments, kas ir pieteikums Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojuma saņemšanai un kurā ietverta informācija, kas nepieciešama, lai novērtētu Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojuma piemērotību Klientam, kā arī informāciju, kas nepieciešama, lai novērtētu Klienta atbilstību ieguldījumu produktu mērķa tirgum.

Klients – juridiskā persona, kas noslēgusi Līgumu ar SEB banku par Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojuma saņemšanu.

Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojums – Klienta piemērotības izvērtēšana un leteikuma par ieguldījumu produktiem sniegšana Klientam pēc viņa pieprasījuma.

Ieguldījumu produkts – Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojums attiecas tikai uz konsultācijām par SEB bankas izstrādātajiem valūtas (FX) un procentu likmju atvasinātajiem finanšu instrumentiem.

Ieteikums – ieteikums Klientam, kas nav uzskatāms par neatkarīgu konsultāciju, un kuru Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojuma ietvaros SEB banka sagatavo un sniedz Klientam personīgi par ieguldījumu produktu darījumu noslēgšanu, grozīšanu vai izbeigšanu Riska pārvaldīšanas nolūkos.

Ieteikuma pildīšana – darbība, kuras ietvaros Klients noslēdz leteikumā norādīto līgumu vai iesniedz rīkojumu ieteiktajam darījumam šajos Noteikumos noteiktajā termiņā.

Internetbanka – SEB bankas elektroniskā sistēma tās piedāvāto tiešsaistes pakalpojumu saņemšanai vietnē <https://ibanka.seb.lv>.

Līgums – šis Pušu Līgums par Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumu sniegšanu Klientam saskaņā ar Anketu un Noteikumiem.

Autorizācijas līdzekļi – tādi SEB bankas pieņemtie attālinātās autentifikācijas līdzekļi, kuri ģenerē autentifikācijas un autorizācijas elementus.

Puses – Klients un SEB banka.

1. Общие условия

Условия консультационных услуг по управлению риском (далее в тексте – Положения об услуге) – положения об услуге в понимании Договора, заключенного между банком SEB и Клиентом. Положения об услуге – это Часть III Договора сделок с финансовыми инструментами, поэтому все ссылки на применяемые договоры, условия и нормативные акты, которые упомянуты в Договоре сделок с финансовыми инструментами, применяются в качестве неотъемлемой составной части Договора. Клиент понимает Положения об услуге, соглашается с ними и считает, что они, в т. ч. все их дальнейшие изменения, являются для него обязательными.

В Положениях об услуге определены главные условия по предоставлению консультационных услуг по управлению риском, о которых Стороны договорились, и в соответствии с которыми банк SEB оказывает Клиентам консультационные услуги.

2. Пояснительные термины

В дополнении к пояснительным терминам, включенным в Основные условия, в этих Положениях об услуге используются следующие пояснительные термины:

Анкета – заполненный и подписанный Клиентом документ, который является заявкой на получение консультационных услуг по управлению риском и в который включена информация, необходимая, чтобы оценить соответствия консультационной услуги по управлению риском, а также информацию, необходимую, чтобы оценить пригодность Клиента целевому рынку инвестиционных продуктов.

Клиент – юридическое лицо, заключившее Договор с банком SEB о получение консультационных услуг по управлению рисками.

Консультационная услуга по управлению риском – оценка соответствия Клиента и предоставление Клиенту рекомендации об инвестиционных продуктах по его запросу.

Инвестиционный продукт – консультационная услуга по управлению риском относится только к консультациям о разработанных банком SEB финансовых инструментах, производных от валюты (FX) и процентных ставок.

Рекомендация – рекомендация Клиенту, которая не считается независимой консультацией и которую в рамках консультационной услуги по управлению риском банк SEB подготавливает и предоставляет Клиенту лично о заключении, изменении или расторжении сделок с инвестиционными продуктами в целях управления риском.

Исполнение рекомендации – действие, в рамках которого Клиент заключает Договор, указанный в Рекомендации, или подает распоряжение на рекомендованную сделку в срок, установленный в этих Положениях.

Интернет-банк – электронная система банка SEB для получения предлагаемых им онлайн-услуг на сайте <https://ibanka.seb.lv>.

Договор – этот Договор между Сторонами об оказании консультационных услуг по управлению риском для Клиента в соответствии с Анкетой и Положениями.

Средства авторизации – принятые банком SEB средства удаленной аутентификации, которые генерируют элементы аутентификации и авторизации.

Стороны – Клиент и банк SEB.

3. Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumu sniegšanas kārtība

- 3.1. SEB banka sniedz Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumus Klientam ar pienācīgu rūpību, profesionāli, ievērojot Klienta intereses un saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.
- 3.2. SEB banka sniedz Klientam Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumus SEB bankas filiālē vai klientu apkalpošanas centrā, pirms Riska pārvaldīšanas konsultāciju sniegšanas identificējot Klienta pārstāvi saskaņā ar Līgumu un Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem. Ja Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojums esošam Klientam tiek sniegts attālināti, SEB banka identificē Klientu, izmantojot elektroniskos autorizācijas līdzekļus, Internetbanku.
- 3.3. Lai saņemtu leteikumu, Klientam ir pienākums sniegt Anketā noteikto informāciju un parakstīt Anketu (tostarp autorizēties, izmantojot Autentifikācijas līdzekļus, Internetbanku). Klienta aizpildīta un parakstīta Anketa tiks uzskatīta par Klienta pieprasījumu SEB bankai sniegt Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumus un leteikumu.
- 3.4. Ieteikumu Klientam sagatavo individuāli, ņemot vērā Klienta individuālos apstākļus un Anketā sniegto informāciju. Ieteikums nav publisks, to nedrīkst vispārīgā veidā uzskatīt par piemērotu trešajai pusei. Tas nav attiecināms arī uz līdzīgiem vai identiskiem apstākļiem nākotnē vai pagātnē. Ieteikumu Klientam uzskata par konfidenciālu informāciju, un to nedrīkst izplatīt neatkarīgi no saziņas kanāla.
- 3.5. Personiskos ieteikumus Klientam sniedz papīra formā vai citā pastāvīgā informācijas nesējā (Internetbanka)
- 3.6. SEB banka nesniedz Klientam leteikumu, ja:
- 3.6.1. Klients nav sniedzis pilnīgu informāciju Anketā, ja sniegtā informācija nav pietiekama un/vai Klients nav parakstījis Anketu, tādējādi neapstiprinot tajā sniegtās informācijas pareizību;
 - 3.6.2. Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojums nav piemērots konkrētajam Klientam un Klientam tiek nosūtīts nepiemērotības ziņojums;
 - 3.6.3. SEB bankai ir zināmi kādi ar Klientu saistīti apstākļi, kuri, ņemot vērā SEB bankas profesionālo vērtējumu, nedod pamatu leteikuma sniegšanai Klientam;
 - 3.6.4. Klients nav akceptējis Pakalpojuma noteikumus un/vai citus ar pakalpojumu saistītos noteikumus;
 - 3.6.5. Ir radušies tādi apstākļi, kuru dēļ SEB banka nevar sniegt leteikumu.
- 3.7. Ieteikuma sniegšana neuzliek SEB bankai par pienākumu:
- 3.7.1. atjaunināt vai precizēt Klientam sniegto leteikumu;
 - 3.7.2. pārvaldīt Klienta ieguldījumu vai informēt Klientu par visām izmaiņām Klienta apstākļos un citos faktoros;
 - 3.7.3. konsultēt par nodokļu un juridiskajiem jautājumiem, sniegt atzinumus vai ieteikumus (tostarp par Riska pārvaldīšanas piemērotību Klientam, Riska pārvaldīšanas līgumu vērtību), pamatojoties uz tiem;
 - 3.7.4. sniegt Klientam vērtspapīru portfeļa vai aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus.
- 3.8. Strīdos, tostarp tiesvedībā, ar trešajām personām Klients apņemas neizmantot un/vai nepaļauties uz SEB bankas sniegtajiem ieteikumiem.
- 3.9. Ieteikumā SEB banka ņem vērā Klienta vajadzības, mērķus, finansiālās iespējas, pieņemamo ieguldīšanas risku, citus riskus, Klienta pārstāvja zināšanas un Klienta pieredzi.
- 3.10. SEB banka neatbild par tiesību un saistību, kuras Klients ir uzņēmis, saturu, sekojot leteikumam, kā arī par sekām (peļņu vai zaudējumiem), kas rodas Klientam, ja SEB banka ir izpildījusi Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktos pienākumus.

4. Informācijas iegūšana, izmantošana un apmaiņa

- 4.1. Anketas aizpildīšanas un Ieteikuma sagatavošanas nolūkam SEB banka iegūst pietiekamu informāciju par Klienta ieguldīšanas mērķiem, zināšanām un pieredzi, finanšu stāvokli un iespējām, spēju segt zaudējumus, tostarp Klienta noturību pret atvasināto instrumentu risku.
- 4.2. SEB banka pieņem, ka no Klienta saņemtā informācija Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumu sniegšanai ir pareiza, precīza un pilnīga. Sagatavojot leteikumu, SEB banka novērtē Klienta sniegto informāciju kopumā, ņemot vērā ne tikai Klienta sniegtās individuālās atbildes.

3. Порядок оказания консультационных услуг по управлению риска

- 3.1. Банк SEB оказывает Клиенту консультационные услуги по управлению риском с должной тщательностью, профессионально, соблюдая интересы Клиента и в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики.
- 3.2. Банк SEB оказывает Клиенту консультационные услуги по управлению риском в филиале банка SEB или в центре по обслуживанию клиентов, перед оказанием консультаций по управлению риском идентифицируя представителя Клиента в соответствии с Договором и действующими в Латвийской Республике нормативными актами. Если для существующего Клиента консультационная услуга по управлению риском предоставляется удаленно, банк SEB идентифицирует Клиента, используя электронные средства авторизации, интернет-банк.
- 3.3. Чтобы получить Рекомендацию, Клиент обязан предоставить указанную в Анкете информацию и подписать Анкету (в т.ч. авторизоваться, используя средства аутентификации, интернет-банк). Заполненная и подписанная Клиентом Анкета будет считаться запросом Клиента банку SEB оказать консультационные услуги по управлению риском и предоставить Рекомендацию.
- 3.4. Рекомендацию для Клиента подготавливают индивидуально, учитывая индивидуальные обстоятельства Клиента и предоставленную в Анкете информацию. Рекомендация не является публичной, ее нельзя обобщать или считать применимой для третьей стороны. Она не распространяется также на подобные или идентичные обстоятельства в будущем или прошлом. Рекомендация Клиенту считается конфиденциальной информацией, и ее нельзя распространять независимо от канала связи.
- 3.5. Личные рекомендации Клиенту предоставляются в бумажной форме или на другом постоянном носителе информации (интернет-банк).
- 3.6. Банк SEB не предоставляет Клиенту Рекомендацию, если:
- 3.6.1. Клиент не предоставил полную информацию в Анкете, если поданной информации недостаточно, и/или Клиент не подписал Анкету, таким образом не подтвердив правильность предоставленной информации;
 - 3.6.2. Консультационная услуга по управлению риском не подходит для конкретного Клиента и Клиенту отправляется сообщение о несоответствии;
 - 3.6.3. Банку SEB известны какие-то связанные с Клиентом обстоятельства, которые, учитывая профессиональную оценку банка SEB, не дают основания для предоставления Рекомендации Клиенту;
 - 3.6.4. Клиент не акцептировал Положения об услуге и/или другие условия, связанные с услугами;
 - 3.6.5. Возникли такие обстоятельства, из-за которых банк SEB не может дать Рекомендацию.
- 3.7. Предоставление Рекомендации не накладывает на банк SEB обязанности:
- 3.7.1. обновлять или уточнять предоставленную для Клиента Рекомендацию;
 - 3.7.2. управлять инвестицией Клиента или информировать Клиента обо всех изменениях в обстоятельствах Клиента и в других факторах;
 - 3.7.3. консультировать по налоговым и юридическим вопросам, давать заключения или рекомендации (в т.ч. о соответствии управления риска для Клиента, стоимости договоров по управлению риском), основываясь на них;
 - 3.7.4. оказывать Клиенту услуги по управлению портфелем ценных бумаг или активами.
- 3.8. В спорах, в т.ч. в судопроизводстве, с третьими лицами Клиент обязуется не использовать и/или не полагаться на данные банком SEB Рекомендации.
- 3.9. В Рекомендации банк SEB учитывает нужды, цели, финансовые возможности Клиента, допустимый инвестиционный риск, другие риски, знания представителя Клиента и опыт Клиента.
- 3.10. Банк SEB не несет ответственности за содержание прав и обязанностей, взятых на себя Клиентом при соблюдении Рекомендации, а также за последствия (прибыль или убытки), возникающие у Клиента, если банк SEB соблюдал обязанности, соответствующие нормативными актами Латвийской Республики.

4. Получение, использование и обмен информацией

- 4.1. В целях заполнения Анкеты и подготовки Рекомендации, банк SEB получает от Клиента достаточную информацию об его инвестиционных целях, знаниях и опыте, финансовом положении и возможностях, его способности покрывать убытки, в т.ч. об устойчивости Клиента к риску производных инструментов.
- 4.2. Банк SEB подразумевает, что полученная от Клиента информация для оказания консультационных услуг по управлению риском является правильной, точной и полной. Подготавливая Рекомендацию, банк SEB оценивает поданную Клиентом информацию в целом, учитывая не только предоставленные Клиентом индивидуальные ответы.

4.3. SEB banka neuzņemas saistības periodiski novērtēt jau sniegtā leteikuma piemērotību, neskatoties uz to, ka Klienta sniegtā informācija ir mainījusies vai ka Klienti pieprasa dažu ar leteikumu saistīto aspektu atkārtotu novērtēšanu. Atkārtotas novērtēšanas var veikt, noslēdzot jaunu līgumu par jauno leteikumu.

5. Klienta klasifikācija, sniedzot Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumus

5.1. SEB banka uzskata, ka Klienti ir privāti klienti, ja vien Klienti nav informējis Banku vai ja Banka nav uzzinājusi no citiem avotiem, ka Klienti atbilst profesionāla klienta kritērijiem, vai var tikt uzskatīti, vai ir jāuzskata par profesionālu klientu.

5.2. Klientam ir pienākums informēt Banku par jebkuras informācijas izmaiņām, kas var ietekmēt Klienta kā privāta vai profesionāla Klienta novērtējumu.

6. Bankas un Klienta apstiprinājumi un pienākumi

6.1. Klientam sniegtais leteikums ir spēkā līdz brīdim, kamēr ir spēkā Anketā norādītā informācija, taču ne ilgāk kā 21 (divdesmit vienu) (līdz pusnaktij) kalendāro dienu kopš datuma, kad leteikums sniegts.

6.2. SEB banka neatbild par leteikuma piemērotību, un Klientam nav tiesību pašlaikties uz leteikumu un/vai izmantot to, ja:

6.2.1. Anketā sniegtā informācija un apstākļi nav pilnīgi un patiesi;

6.2.2. Anketā sniegtā informācija vai apstākļi ir mainījušies, un/vai ir beidzies Klientam sniegtā leteikuma derīguma termiņš.

6.3. SEB banka sniedz Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumu un sniedz leteikumu, izvēloties kādu produktu vai pakalpojumu no SEB bankas leguldījumu produktu vai pakalpojumu klāsta.

6.4. SEB banka novērtēs ieteicamo ieguldījumu produktu mērķa tirgu, lai pārliecinātos, ka konkrētais Klienti ir ieteicamo ieguldījumu produktu mērķa tirgus.

6.5. Klienta pārstāvis apstiprina, ka pirms Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumu saņemšanas viņš/ viņa ir patstāvīgi izlasījis turpmāk minētos dokumentus, ir tos sapratis un piekrīt izmantot tos Pušu attiecībā, atzīst tos par sev saistošiem ar visiem to turpmākajiem grozījumiem un papildinājumiem, un apņemas sekot to izmaiņām:

6.5.1. finanšu produktu risku aprakstu;

6.5.2. attiecīgo atvasināto finanšu instrumentu pamatinformācijas dokumentu;

6.5.3. interešu konfliktu politiku.

Šajā punktā minētā informācija un dokumenti ir pieejami SEB bankas vietnē www.seb.lv/mifid, filiālēs vai klientu apkalpošanas centros.

6.6. Lai sniegtu Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumu, SEB bankai ir pienākums iegūt no Klienta informāciju par Klienta tirgus pieredzi un Klienta pārstāvja zināšanām ieguldījumu jomā, Klienta finanšu stāvokli, spēju uzņemties zaudējumus, riska noturību un informāciju par ieguldīšanas mērķiem, lai pārliecinātos, ka Klientam sniegtais Personiskais ieteikums atbilst šādiem kritērijiem:

6.6.1. Klienta pārstāvim ir nepieciešamās zināšanas un pieredze, lai izprastu riskus, kuri saistīti ar lēmumu pieņemšanu ieguldījumu produktu – sarežģītu finanšu instrumentu (atvasināto instrumentu) jomā;

6.6.2. Klienta finanšu stāvoklis un finanšu iespējas, spēja uzņemties zaudējumus, tostarp Klienta noturība pret atvasināto instrumentu risku pieļauj risku uzņemšanos saskaņā ar leteikumu;

6.6.3. Klientam sniegtais leteikums atbilst Klienta ieguldīšanas mērķiem.

6.7. SEB banka apkopo un novērtē visu Klienta Anketā sniegto informāciju, lai būtu iespējams rīkoties Klienta interesēs un noteikt, vai ieguldījumu produkts ir piemērots Klientam.

7. Atbildība

7.1. Klienti patstāvīgi pieņem jebkuru lēmumu, kas saistīts ar ieguldījumu produktu izvēli, lēmumu pildīt leteikumu, tostarp par darījuma rīkojuma došanu, darījumu noslēgšanu par atvasinātu produktu vai pakalpojumu vai lēmumu uzņemties citas finanšu saistības, balstoties uz savu pieredzi un zināšanām ieguldīšanas jomā, finanšu iespējām, ieguldīšanas mērķiem un riskiem, kas saistīti ar paļaušanos uz leteikumu un no tā izrietošajām sekām.

4.3. Банк SEB не берет на себя обязательства периодически оценивать соответствия уже предоставленной Рекомендации несмотря на то, что предоставленная Клиентом информация изменилась, или что Клиент просит повторную оценку ряда аспектов, связанных с Рекомендациями. Повторную оценку можно сделать, заключив новый договор о новой Рекомендации.

5. Классификация Клиента при оказании консультационных услуг по управлению риском

5.1. Банк SEB считает, что Клиенты являются частными клиентами, если только Клиент не информировал Банк, или если Банк не узнал из других источников, что Клиент соответствует критериям профессионального клиента, или может считаться, или должен считаться профессиональным клиентом.

5.2. Клиент обязан информировать Банк о любых изменениях в информации, которые могут повлиять на оценку Клиента в качестве частного или профессионального клиента.

6. Подтверждения и обязанности Банка и Клиента

6.1. Предложенная Клиенту Рекомендация в силе до того момента, пока в силе указанная в Анкете информация, однако, не дольше, чем 21 (двадцать один) (до полуночи) календарный день с даты, когда предоставлена Рекомендация.

6.2. Банк SEB не отвечает за соответствия Рекомендации, и у Клиента нет прав полагаться на Рекомендацию и/или использовать ее, если:

6.2.1. информация и обстоятельства, указанные в Анкете, не являются полными и достоверными;

6.2.2. информация или обстоятельства, указанные в Анкете, изменились и/или закончился срок действия предоставленной Клиенту Рекомендации.

6.3. Банк SEB оказывает консультационную услугу по управлению риском и дает Рекомендацию при выборе какого-либо продукта или услуги из спектра инвестиционных продуктов или услуг банка SEB.

6.4. Банк SEB будет оценивать целевой рынок рекомендуемых инвестиционных продуктов, чтобы убедиться, что конкретный Клиент является целевым рынком рекомендуемых инвестиционных продуктов.

6.5. Представитель Клиента подтверждает, что перед получением консультационных услуг по управлению риском он самостоятельно прочитал нижеуказанные документы, понял их и согласен использовать их в отношениях Сторон, признает их обязательными для себя со всеми их дальнейшими изменениями и дополнениями, и обязуется следить за изменениями:

6.5.1. описанием рисков финансовых продуктов;

6.5.2. документом с основной информацией соответствующих производных финансовых инструментов;

6.5.3. политики конфликтов интересов.

Указанная в этом пункте информация и документы доступны на сайте банка SEB www.seb.lv/mifid, в филиалах или центрах по обслуживанию клиентов.

6.6. Для того чтобы оказать консультационную услугу по управлению риском, банк SEB обязан получить от Клиента информацию о рыночном опыте Клиента и знаниях представителя Клиента в инвестиционной сфере, финансовом положении Клиента, способности нести убытки, устойчивости к риску и информацию о целях инвестиции, чтобы убедиться, что данная Клиенту Личная рекомендация соответствует следующим критериям:

6.6.1. у представителя Клиента есть необходимые знания и опыт, чтобы понять риски, которые связаны с принятием решений в сфере инвестиционных продуктов – сложных финансовых инструментов (производных инструментов);

6.6.2. финансовое положение и финансовые возможности Клиента, способность нести убытки, в т.ч., что устойчивость Клиента к риску производных инструментов позволяет брать на себя риски в соответствии с Рекомендацией;

6.6.3. данная Клиенту Рекомендация соответствует инвестиционным целям Клиента.

6.7. Банк SEB обобщает и оценивает всю предоставленную информацию в Анкете Клиента, чтобы было возможно действовать в интересах Клиента, и определить, что инвестиционный продукт соответствует Клиенту.

7. Ответственность

7.1. Клиент самостоятельно принимает любое решение, которое связано с выбором инвестиционных продуктов, решением выполнить Рекомендацию, в т.ч. указанием распоряжения на сделку, заключением сделок с инвестиционными продуктами или услугами, или принятием решения брать на себя другие финансовые обязательства, опираясь на свой опыт и знания в инвестиционной сфере, финансовыми возможностями, инвестиционными целями и рисками, которые связаны с выполнением Рекомендации и вытекающими из нее последствиями.

7.2. Pēc Ieteikuma sniegšanas Klientam SEB bankai nav pienākuma uzraudzīt Klienta veiktos ieguldījumus, novērtēt ieguldījumus (piemēram, novērtēt to vērtību), sniegt turpmākos ieteikumus, konsultēt par nodokļu vai juridiskajiem jautājumiem vai sniegt individuālus ieguldījumu pārvaldes pakalpojumus.

7.3. SEB banka vēš Klienta uzmanību uz to, ka Ieteikto ieguldījuma produktu vai pakalpojumu noteikumi var paredzēt, ka Klientam ir pienākums periodiski pieprasīt savu darījumu pārskatīšanu.

7.4. Klients veic savu ieguldījumu ieguldījumu produktos uzraudzību neatkarīgi un patstāvīgi.

7.5. Klients apzinās, ka darījumi ar ieguldījumu produktiem var tikt aplikti ar nodokļiem.

8. Informācijas apmaiņas veids

Ja vien Pakalpojuma noteikumos nav paredzēts citādi, informācijas apmaiņa ar Klientu notiek saskaņā ar SEB bankas Vispārīgajiem darījumu noteikumiem.

9. Maksa par Ieteikuma sniegšanu

SEB banka nepiemēro maksu Riska pārvaldīšanas konsultāciju pakalpojumiem, ja vien Puses par to nav atsevišķi rakstiski vienojušās.

10. Piemērojamie likumi un strīdu izšķiršana

Pušu tiesiskās attiecības regulē Latvijas Republikas normatīvie akti. Strīdu izšķiršana notiek saskaņā ar principiem, kas noteikti SEB bankas Vispārīgajos darījumu noteikumos.

11. Šo Noteikumu grozīšana

SEB bankai ir tiesības grozīt šos pakalpojumu sniegšanas noteikumus saskaņā ar kārtību, kas noteikta SEB bankas Vispārīgajos darījumu noteikumos.

12. Līguma darbības termiņš

Šis Līgums stājas spēkā tā noslēgšanas brīdī un būs spēkā līdz šajā Līgumā noteikto saistību izpildei. Līgums uzskatāms par izpildītu brīdī, kad SEB banka ir sniegusi Klientam Ieteikumu.

7.2. После предоставления Рекомендации Клиенту банк SEB не обязан отслеживать инвестиции Клиента, оценивать инвестиции (например, оценивать их стоимость), давать дальнейшие рекомендации, консультировать по налоговым или юридическим вопросам или оказывать индивидуальные услуги по управлению инвестициями.

7.3. Банк SEB обращает внимание Клиента на то, что условия рекомендуемых инвестиционных продуктов или услуг могут предусматривать, что Клиент обязан периодически запрашивать просмотр своих сделок.

7.4. Клиент проводит надзор своих инвестиций в Инвестиционных продуктах независимо и самостоятельно.

7.5. Клиент осознает, что сделки с Инвестиционными продуктами могут облагаться налогами.

8. Способ обмена информацией

Если только в Положениях об услуге не предусмотрено иначе, обмен информацией с Клиентом происходит в соответствии с Общими условиями сделок банка SEB.

9. Плата за Рекомендацию

Банк SEB не берет плату за консультационные услуги по управлению риском, если иное не согласовано Сторонами в письменной форме.

10. Применяемые законы и разрешение споров

Правовые отношения Сторон регулируются нормативными актами Латвийской Республики. Разрешение споров происходит в соответствии с принципами, которые установлены в Общих условиях сделок банка SEB.

11. Изменение этих Положений

Банк SEB вправе менять эти Положения в соответствии с порядком, установленным в Общих условиях сделок банка SEB.

12. Срок действия Договора

Этот Договор вступает в силу с момента его заключения и будет в силе до выполнения обязательств, установленных в этом Договоре. Договор считается выполненным в момент, когда банк SEB дал Клиенту Рекомендацию.