

## Информация о поощрениях в связи с инвестиционными услугами и продуктами

### Общая информация

Оказывая клиентам инвестиционные или смежные услуги, банк может предоставлять или получать от третьих лиц финансовые и нефинансовые блага. Любого вида блага, когда-либо получаемые банком или предоставляемые третьим лицам, считаются **поощрениями**.

Таковые могут быть финансовыми и нефинансовыми, например:

- любые платежи и любое другое финансовое благо;
- нефинансовые блага (ценные подарки, эксклюзивные приглашения, значимые преимущества и пр.).

Поощрениями не могут считаться платежи или блага, необходимые для предоставления определенных инвестиционных или смежных услуг, например:

- расходы, связанные с осуществлением владения,
- расчеты по сделкам и плата за конвертацию,
- законные пошлины,
- плата за юридические услуги;
- и другие платежи.

### Исключения относительно запрета на получение поощрений

Поощрения, получаемые Банком от третьих лиц, первый может сохранить, если они:

- 1) предусмотрены в целях улучшения качества определенной предоставленной клиенту услуги;
- 2) не оказывают негативное влияние на то, как Банк придерживается обязательства действовать честно, справедливо и профессионально в интересах клиента;
- 3) ясно и понятно изложены клиенту до предоставления услуги.

В противном случае полученные финансовые Поощрения выплачиваются Клиенту путем перечисления на расчетный счет, привязанный к счету ценных бумаг. При условии, что Банк вправе оставить то или иное поощрение, в качестве исключения таковые могут быть выплачены отдельным клиентам.

Банк вправе получать и сохранять также небольшие, или же незначительные нефинансовые блага, способные улучшить качество предоставляемых клиенту услуг и, согласно объему и характеру, неспособные оказать негативное влияние на обязательства Банка действовать в интересах клиента. К допустимым незначительным нефинансовым благам причисляются, к примеру:

1) информация или документация в отношении инвестиционных или услуг, связанных с финансовыми инструментами, являющиеся по своей сути общими или индивидуальными, чтобы отразить ситуацию индивидуального клиента;

2) письменный материал третьего лица, заказанный и оплаченный корпоративным или возможным эмитентом, чтобы способствовать новой эмиссии данного предприятия, или если третье лицо имеет договорные обязательства перед эмитентом и последний выполняет их перед первым путем платежей, чтобы тот регулярно разрабатывал следующий материал при условии, что данные отношения ясно отражены в материале и одновременно делают его доступным всем брокерским инвестиционным обществам или кредитным учреждениям, желающим таковой получить, или широкой общественности;

3) участие в конференциях, семинарах и других образовательных мероприятиях, посвященных благам от того или иного финансового инструмента или инвестиционной услуги и признакам.

4) выражение гостеприимства с благоразумной ценностью *de minimis*, например: продовольствие и напитки в рамках рабочих совещаний или конференций, семинаров или выражение гостеприимства иного вида во время ранее упомянутого обучающего мероприятия;

5) цветы, сувениры, книги или презент-предметы, если общая стоимость полученного в течение года от одного лица нефинансового блага в денежном выражении не превышает размер одной минимальной месячной заработной платы;

6) услуги и всевозможного рода скидки, предлагаемые коммерческими обществами или индивидуальными коммерсантами и общественно доступные.

### **Предоставление информации клиенту**

Банк раскроет размер поощрения клиенту до оказания соответствующей услуги, или расскажет о методе расчета, позволяющем оценить сумму платежа или блага.

Если до оказания той или иной услуги невозможно оценить размер поступающего или выплачиваемого платежа или блага, то клиент информируется о фактической сумме платежа или блага после предоставления услуги. Также клиенты, если Банк не получал постоянные поощрения, один раз в год индивидуально информируется обо всей сумме в целом полученных или совершенных платежей или благ.

Точный размер поощрения можно уточнить по круглосуточному телефону банка SEB (+371) 26668777, отправив электронное письмо в интернет-банке или посетив филиал банка SEB.

### **Поощрения в ходе управления портфелем и предоставления услуг независимого консультирования**

Банк не может получать и получать и сохранять поощрения в рамках управления инвестиционными портфелями и услуги независимого консультирования по вопросам инвестиций за исключением небольших, или незначительных, нефинансовых благ.