

INVESTEERIMISNÕUSTAMISE TINGIMUSED

Kehtivad alates 3. jaanuarist 2018 Danske Bank A/S Eesti filiaalis, Danske Bank A/S Läti filiaalis ja Danske Bank A/S Leedu filiaalis

Selles dokumendis sätestatakse tingimused, mida Pank järgib Klientidele investeerimisnõustamise pakkumisel.

ÜLDPÕHIMÕTTED

1. Pangale kohaldatakse ja Pank täidab Klientide investeerimisnõustamist reguleerivaid Euroopa Liidu ja siseriiklikke õigusakte.

2. Panga antud investeerimisnõuandeid loetakse mittesõltumatuteks, kui vastava nõuande kohta pole kirjalikult märgitud teisiti. Mittesõltumatu nõuanne tähendab, et Pank annab nõu väärtpaperite kohta, mille on välja andnud Danske Bank A/S või temaga lähedalt seotud äriühing.

3. Investeerimisnõustamine tugineb üldisele turuanalüüsile, milles Pank pakub lisaks Danske Bank A/S-i või sellega lähedalt seotud ettevõtete väljastatud väärtpaperitele nõuandeid ka valitud väärtpaperite kohta, mille väljaandjad ei ole Danske Bank A/S-iga lähedalt seotud.

4. Pank annab isiklike soovitusi. Isiklik soovitus on nõuanne, mille Pank annab Kliendile ühe või mitme investeerimistooteiga seotud tehingu kohta investeerimiseenuse sobivushinnangu (edaspidi nimetatud ka Investeerimisprofiil) põhjal, kui Klient on esitanud hindamiseks piisavalt teavet.

5. Pank tagab, et Panga nimel Kliendile investeerimisnõustamist pakkuval või finantsinstrumentide, investeerimiseenuste või kõrvalteenuste kohta teavet jagaval Panga töötajal on Euroopa Liidu pädeva asutuse poolt ette nähtud kriteeriumidele vastavad teadmised ja pädevus.

6. Pank ei paku Klientidele neile soovitatud finantsinstrumentide või tehingute sobivuse perioodilist hindamist. Pank ei jälgi Kliendi investeringuid, kui poolte vahel ei ole kirjalikult kokku lepitud teisiti. Kliendiga sõlmitud kirjaliku kokkuleppe alusel võib Pank anda regulaarselt nõu telefoni teel, kuid see kokkulepe ei hõlma Kliendi investeringute jälgimist.

7. Pank ei osuta investeerimisnõustamise teenust juriidilisele isikule, mis on asutatud Ameerika Ühendriikides või tegutseb Ameerika Ühendriikide õigusaktide kohaselt, Ameerika Ühendriikide kodanikule või mõne muu riigi kodanikule, kes elab püsivalt või ajutiselt Ameerika Ühendriikides.

8. Selles dokumendis kasutatud mõistetel on samasugune tähendus, nagu Panga Üldtingimustes või Investeerimiseenuste lepingu tüüptingimustes.

9. Panga ja Kliendi vaheliste suhete korral, mida ei reguleeri käesolevad tingimused, kohaldatakse Panga Üldtingimusi. Investeerimisnõustamise Tingimuste ja Panga Üldtingimuste vahelise vastuolu korral kohaldatakse Investeerimisnõustamise Tingimuste sätteid.

INVESTEERIMISNÕUSTAMINE

10. Pank pakub investeerimisnõustamist üksnes soovi korral.

11. Pank annab Kliendile isikliku soovitusena investeerimistoodete (sh investeerimisdeposiitide, fondiosakute või muude finantsinstrumentide) valimiseks või konkreetse väärtpaperi ostmiseks, müümiseks, märkimiseks, vahetamiseks, hoidmiseks, lunastamiseks ja/või konkreetse väärtpaperi tagamiseks, samuti väärtpaperitest tulenevate õiguste realiseerimiseks või mitterealiseerimiseks.

12. Klientidele investeerimisnõustamise pakkumisel tegutseb Pank ausalt, õiglaselt ja professionaalselt Kliendi parimates huvides, pakkudes investoritele kõrgetasemelist kaitset.

13. Pank pakub investeerimisnõustamist, eeldades, et Kliendilt saadud teave on tõene, õige, täpne, täielik ja ajakohane.

14. Pank ei ole kohustatud investeerimisnõustamist pakkuma, kui Klient ei ole Pangale andnud kogu vajalikku teavet Kliendi teadmiste ja kogemuste kohta investeerimise valdkonnas seoses konkreetse toote või teenuse tüübiga, finantsolukorra kohta, sealhulgas Kliendi kahjumi kandmise võime kohta, ja Kliendi või potentsiaalse Kliendi investeerimiseesmärkide, sh riskitaluvuse kohta. Seetõttu ei saa Pank soovitada Kliendile investeerimiseenuseid ja finantsinstrumente, mis sobiksid Kliendile kõige paremini ja vastaksid eeskätt tema riskitaluvusele ja kahjumi kandmise võimele. Samuti on Pangal õigus investeerimisnõustamist mitte pakkuda mis tahes muudel juhtudel, kui Panga hinnangu kohaselt pole Kliendi nõustamine võimalik.

15. Pank ei ole kohustatud uuendama Kliendile antud isiklike soovitusi ega teavitama Klienti asjaolude muutumisest, mis on toimunud isikliku soovitusena andmise ja Kliendi otsuse tegemise vahel ega olene otseselt Pangast (sh muudatused turuolukorras, finantsinstrumentide hinnas jne).

SOBIVUSE HINDAMINE

16. Enne Kliendile isikliku soovitusena andmist hangib Pank sobiva investeerimiseenuse või -toote soovitamiseks järgmised andmed:

- 1) Kliendi teadmised ja kogemused;
- 2) Kliendi finantsvõimekus;
- 3) Kliendi investeerimiseesmärgid.

17. Investeerimiseenuse sobivuse hindamiseks täidab ja allkirjastab Klient Panga väljatöötatud küsimustiku. Küsimustiku allkirjastamisega kinnitab ja garanteerib Klient, et ta on hoolikalt läbi lugenud järgmised dokumendid:

- 1) Panga Üldtingimused;
- 2) Investeerimiseenuse lepingu tüüptingimused;
- 3) Huvide konflikti vältimise reeglid;
- 4) Finantsinstrumentide ja nendega kaasnevate põhiliste riskide kirjeldus;
- 5) Panga Hinnakirja investeerimisnõustamise teenustasusid puudutav osa.

18. Investeerimisnõustamise pakkumisel täpsustab Pank kirjalikus sobivusaruandes, kuidas nõuanne vastab Kliendi eelistustele, vajadustele ja teistele tunnustele. Aruanne väljastatakse elektrooniliselt või paberikandjal. Pank väljastab Kliendile sobivusaruande, mis sisaldab teavet antud soovitusena Kliendile sobivuse ja soovitatud tegutsemisviisi puuduste kohta.

19. Kui finantsinstrumentide ostu- või müügileping sõlmitakse kaugsuhtlusvahendite abil, nii et sobivusaruannet pole võimalik enne kätte toimetada, võib Pank sobivusaruande väljastada kohe pärast seda, kui Klient on seotud mis tahes lepinguga, juhul kui täidetud on järgmised tingimused:

- 1) Klient on nõustunud saama sobivusaruande ilma põhjendamatu viivitusega pärast tehingu sõlmimist;
- 2) Pank on pakkunud Kliendile võimalust oodata tehinguga sobivusaruande kättesaamiseni.

20. Investeerimisnõustamise pakkumisel Kliendile, kes on liigitatud Asjatundlikuks Kliendiks või Võrdseks Vastaspooleks, hindab Pank ainult sellise Kliendi investeerimiseesmäärke. Pangal on nimetatud juhul õigus eeldada järgmist:

- 1) nende toodete, teenuste või tehingute puhul, kus Klient on liigitatud Asjatundlikuks Kliendiks, on sellel Kliendil olemas personaalse soovitusena järgimisest tekkivate riskide mõistmiseks vajalik oskuste ja kogemuste tase;
- 2) Klient on finantsiliselt võimeline kandma kõiki investeerimisnõuandega seotud mis tahes riske, mis vastavad selle Kliendi investeerimiseesmärkidele.

INVESTEERIMISNÕUANDE KASUTAMINE

21. Soovitus, mille Pank annab isiklikult Kliendile investeerimisnõustamise käigus, on Kliendile sobiv kaalutletud ja teadliku investeerimisotsuse tegemiseks.

22. Olenemata Panga antud investeerimisnõuandest, teeb Panga antud isikliku soovitusel järgimise kohta lõpliku otsuse Klient isiklikult.

23. Kliendil on õigus tugineda Panga antud isiklikule soovitusel ainult vastavalt soovitusel sisule investeerimisnõustamise pakumise päeval või isiklikus soovitusel näidatud tähtajal.

24. Panga isiklikku soovitusel, mis on antud Kliendiga seotud individuaalsete asjaolude põhjal, ei tohi üldistada, laiendada kolmandatele isikutele ega sarnastele asjaoludele tulevikus või minevikus ega avalikustada mis tahes teabekanalil.

25. Finantsturud muutuvad nii kiiresti, et mõnikord ei suuda keegi muutusi prognoosida. Investorina peaks Klient pidevalt turu arenguid hindama ja neid oma investeringutega võrdlema. On oluline, et Kliendi Investeerimisprofiil peegeldaks alati hetkeolukorda, ja kui Kliendi Investeerimisprofiil muutub, peaks Klient kaaluma investeringute kombinatsiooni muutmist. Klient saab oma Investeerimisprofiili Pangas uuendada ja jälgida. Kui leidub erinevusi, peaks Klient Pangaga nõu pidama.

TEENUSTASUD

26. Panga on õigus saada Kliendilt investeerimisnõustamise eest tasu vastavalt Panga kehtivale Hinnakirjale või Kliendi ja Panga vahel sõlmitud mis tahes lepingule.

27. Pank teavitab Klienti kõigest nõustamisega seotud kuludest ja tasudest (sh nõustamise, finantsinstrumendi või kolmanda poole mis tahes maksete maksumusest) ning sellest, kuidas Klient saab nende eest tasuta.

HUVIDE KONFLIKT

28. Investeerimisnõustamisel võivad Kliendi huvid olla konfliktis teise Kliendi, Panga või Panga nimel Klienti nõustava Panga töötaja huvidega. Huvide konflikti korral järgib Pank Huvide konflikti vältimise reegleid ja investeerimisteenuste osutamisele kohaldatavate õigusaktide nõudeid. Huvide konflikti vältimise reeglid on avaldatud Panga kodulehel.

VASTUTUS

29. Investeerimisnõuanne ei anna garantiid, et Klient ei kannu investeringu tõttu kahjumit. Nõuanded ja soovitusel tuginevad hinnangul, mis põhineb eeldustel, mis on ajas muutuvad.

30. Pank kompenseerib investeerimisnõuande järgimise tõttu Kliendile tekkinud kahju või kahjumi ainult juhul, kui kahju või kahjum on põhjustatud Panga süülisest kohustuste täitmata jätmisest või mittenõuetekohasest täitmisest.

31. Pank ei vastuta õiguste ega kohustuste eest, mille Klient Panga isikliku soovitusel järgimise tulemusena omandab, ega nende kehtivuse eest ega Kliendi investeerimistevõime tulemusena saadud kasu või kahju eest.

32. Pärast seda, kui Klient on järginud isiklikku soovitusel, ei ole Pank kohustatud haldama Kliendi investeringuid, andma investeringutele (sh nende väärtusele) hinnanguid ega andma edasisi soovitusi ega mis tahes maksualast või juriidilist nõu.

INVESTEERIMISNÕUSTAMISE TINGIMUSTE MUUDATUSED

33. Pank võib Investeerimisnõustamise Tingimusi muuta igal ajal. Pank teavitab Klienti muudatustest teadaandega Panga kodulehel.

34. Investeerimisnõustamise Tingimusi ja Panga Hinnakirjas toodud investeerimisteenuse teenustasusid muudetakse Tarbijate suhtes Panga Üldtingimuste kohaselt. Investeerimisnõustamise Tingimusi ja Panga Hinnakirjas toodud investeerimisteenuse teenustasusid muudetakse Äriklientide suhtes Üldtingimuste kohaselt, välja arvatud muudatustest etteteavitamise tähtaeg, mis ei või olla lühem, kui 30 (kolmkümmend) päeva.