

Selgitus õiguste kohta, millest klient võib ilma jääda, valides vähem investorkaitset pakkuva kliendi liigituse

Kliendid, kellele AS SEB Pank (edaspidi pank) osutab investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenust, liigitatakse vastavalt väärtpaberituru seadusele tavakliendiks, asjatundlikuks kliendiks või võrdseks vastaspoolaks.

1. Tavaklient

Kliendi käsitamisel tavakliendina rakendatakse kliendi huvide kaitseks kõige ulatuslikum investorkaitse. See tähendab, et pank annab kliendile teavet teda huvitavate finantsinvesteeringute omaduste ja nendega kaasnevate riskide kohta, samuti teavet selliste väärtpaberite ostmise ja müümisega seotud tasude ja muude kulude kohta. Kui pank osutab tavakliendile väärtpaberiportfelli valitsemise teenust või annab investeerimisalast nõu, siis hindab pank kliendile soovitatava investeerimisteenuse või väärtpaberi vastavust kliendi teadmistele ja kogemustele, investeerimiseesmärkidele ja -horisondile ning kliendi võimele kanda võimalikke kaasnevaid riske.

2. Asjatundlik klient

Kui klienti käsitatakse investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuste osutamisel asjatundliku kliendina, võib pank rakendada kliendi huvide kaitseks seoses tema teadmiste ja kogemustega vähemulatuslikku investorkaitset kui tavakliendi suhtes:

- investeerimiseesmärgi või väärtpaberiportfelli valitsemise teenuse pakkimisel võib pank eeldada, et kliendil on investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenusega seoses vajalikud teadmised ja kogemused, mõistmaks tehinguga või tema väärtpaberiportfelli valitsemisega kaasnevaid riske ning sellest tulenevalt ei ole pank kohustatud hindama asjatundliku kliendi teadmisi ja kogemusi;
- investeerimiseesmärgi teenuse pakkimisel võib pank eeldada asjatundliku kliendi puhul lisaks vajalikele teadmistele ja oskustele, et klient on finantsiliselt võimeline kandma kõikvõimalikke investeerimisteenusega seonduvaid riske, mis on kooskõlas kliendi investeerimiseesmärkidega ning sellest tulenevalt ei ole pank kohustatud hindama kliendi finantsilise võimekuse vastavust tehinguga seotud investeerimiseesmärkidele ja investeerimisriskidele;
- muude investeerimisteenuste, kui investeerimiseesmärgi ja väärtpaberiportfelli valitsemine, võib pank eeldada, et asjatundlikul kliendil on vajalikud teadmised ja kogemused, mõistmaks konkreetse investeerimisteenuse või tehingu või tooteliigiga kaasnevaid riske ning sellest tulenevalt ei ole pank kohustatud hindama asjatundliku kliendi teadmisi ja kogemusi kliendi riskitaluvuse määramiseks;
- investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuste osutamisel asjatundlikule kliendile võib eeldada, et kliendil on vajalikud teadmised ja kogemused, hindamiseks vastava investeerimisteenuse ja väärtpaberi sobivust ja asjakohasust kliendile ning sellest tulenevalt pank ei hoiata klienti, kui tehingu risktase ületab kliendi riskiprofiili või keeruka väärtpaberi korral.

3. Võrdne vastaspool

Kui klienti käsitatakse investeerimis- ja investeerimiskõrvalteenuste osutamisel võrdse vastaspoolena, rakendub kliendi huvide kaitsele madalam investorkaitse kui tavakliendi ja asjatundliku kliendi suhtes:

- pank ei ole kohustatud teavitama võrdse vastaspoolena käsitatavat klienti investeerimisteenuse olemusest ja sellega seonduvatest riskidest;
- pank ei ole kohustatud hindama võrdse vastaspoolena käsitatava kliendi sobivust ja asjakohasust tarbida soovivat investeerimisteenust;
- pank ei ole kohustatud täitma võrdse vastaspoolena käsitatava kliendi korraldusi parimal viisil;
- pank ei ole kohustatud andma võrdse vastaspoolena käsitatavale kliendile regulaarselt teavet investeerimisteenuse osutamisest.