

Пояснение к правам, без которых клиент может остаться, если выберет классификацию клиента, обеспечивающую меньшую степень защиты инвестора

Все клиенты, которым AS SEB Pank (**SEB**) оказывает инвестиционные или сопутствующие услуги, классифицируются в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг на обычных клиентов, компетентных клиентов и равные стороны.

1. Обычный клиент

При рассмотрении клиента в качестве обычного клиента для защиты его интересов предлагается самая высокая степень защиты инвестора. Это означает, что SEB предоставляет клиенту информацию о характеристиках интересующих его инвестиционных или сопутствующих услуг, и о сопутствующих им рисках, а также информацию о платах и прочих расходах, связанных с покупкой и продажей таких ценных бумаг. Если SEB оказывает обычному клиенту услугу управления портфелем ценных бумаг или консультационную услугу по инвестициям, то SEB оценивает уместность рекомендуемой клиенту инвестиционной услуги или ценной бумаги знаниям и опыту клиента, его инвестиционным целям и горизонтам, а также способности клиента нести возможные риски, связанные с инвестированием.

2. Компетентный клиент

Если при оказании инвестиционных или сопутствующих услуг клиент рассматривается в качестве компетентного клиента, SEB для защиты интересов клиента может, исходя из знаний и опыта клиента, применить меньшую по сравнению с обычным клиентом степень защиты инвестора.

- При оказании консультационной услуги по инвестициям или услуги управления портфелем ценных бумаг SEB может предполагать, что в части инвестиционных или сопутствующих услуг клиент имеет необходимые знания и опыт для осознания рисков, связанных со сделкой или с управлением его портфелем ценных бумаг, и, исходя из этого, SEB не обязан оценивать знания и опыт компетентного клиента.
- При оказании консультационной услуги по инвестициям SEB в случае характерного компетентного клиента может предполагать, что с финансовой точки зрения клиент может нести всяческие связанные с инвестиционной услугой риски, которые соответствуют инвестиционным целям клиента, и, исходя из этого, SEB не обязан оценивать соответствие финансовых возможностей клиента связанным со сделкой инвестиционным целям и инвестиционным рискам.
- При оценке соответствия иных инвестиционных услуг, помимо консультационной услуги по инвестициям и услуги управления портфелем ценных бумаг, SEB может предполагать, что компетентный клиент обладает необходимыми знаниями и опытом для осознания рисков, сопутствующих конкретной инвестиционной услуге или сделке или виду продукта, и, исходя из этого, SEB не обязан оценивать знания и опыт компетентного клиента для определения устойчивости клиента к риску.

При классификации клиента, являющегося юридическим лицом, в качестве компетентного клиента, банк может предположить, что все представители клиента обладают теми же знаниями и опытом, что и представитель, оцененный в ходе классификации. В контексте классификации банк может не оценивать других представителей клиента.

3. Равная сторона

Если при оказании инвестиционных услуг (т.е. при принятии и передаче связанных с ценными бумагами распоряжений, а также при исполнении распоряжений от имени и за счет клиента) клиент рассматривается в качестве равной стороны, то для защиты интересов клиента применяется меньшая по сравнению с обычным и компетентным клиентом степень защиты инвестора и тем самым SEB не обязан исполнять распоряжения клиента, рассматриваемого в качестве равной стороны, наилучшим образом. Однако при этом в отношении клиентов, являющихся равными сторонами, банк действует честно, справедливо и профессионально, и в общении справедлив, понятен и не вводит в заблуждение.