

## AB SEB pank avalikustamisavaldus seoses valuutatehingutega (FX)

### 1. Sissejuhatus

Selle dokumendi eesmärk on kirjeldada AS-i SEB Pank (edaspidi SEB) müügi- ja kauplemistavasid FX-turul. SEB leiab, et asjakohane avalikustamine aitab kaasa FX-turu terviklikule, õiglasele, läbipaistvale ja tõhusale toimimisele. Lisaks on SEB võtnud endale kohustuse järgida heade tavade põhimõtteid, mis on välja toodud FX-i ülemaailmses tegevusjuhendis ([https://www.globalfx.org/fx\\_global\\_code.htm](https://www.globalfx.org/fx_global_code.htm)) ja usub seetõttu, et SEB välisvaluuta müügi- ja kauplemistavade täpne kirjeldus aitaks edendada FX-i ülemaailmses tegevusjuhendis (FX Global Code) kirjeldatud parimaid tavasid.

Kui selle avalikustamisavalduse ning teie ja SEB vahel sõlmitud lepingu või tootepõhise kokkuleppe vahel on vastuolu, on ülimuslik viimane. See avalikustamisavaldus ei ole õiguslikult siduv kokkulepe.

See dokument koostati FX-i ülemaailmse tegevusjuhendi põhjal ning sisaldab täiendavaid üksikasju ning ülevaadet orderite ja hinnapäringute (*request for quote*) töötlemise protsessist, hinnakujundusest, teabe käitlemisest ning muudest SEB tegevustest.

FX investeerimistoodete puhul, mis kuuluvad finantsinstrumentide turgude direktiivi (MiFID) reguleerimisalasse tuleb seda avalikustamisavaldust lugeda koos SEB kliendi korralduste parima täitmise korraga (edaspidi kord).

### 2. Pädevus

SEB teeb teiega FX-tehinguid SEB enda arvel. Selle pädevuse tõttu võtab SEB orderiga seoses ühe või mitu riski, sealhulgas turu- ja krediidiriski.

FX-orderite käitlemisel või FX-tehingute tegemisel ei tegutse SEB vahendajana (agent capacity), nõustajana, usaldusteenuse pakkujana või mis tahes muu poolena ega täida ühtegi sellise poole pädevuses olevat kohustust, kui selle suhtes pole selgesõnaliselt ja vastastikku kokku lepitud.

SEB soovib teil tungivalt sõltumatult hinnata mis tahes tehingu asjakohasust teie enda faktide, asjaolude, finantsolukorra ja riskitaluvuse põhjal.

### 3. Orderite/hinnapäringute käitlemise protsess

SEB võimaldab teil esitada FX-tehingute ordereid SEB heakskiidetud kanalite kaudu kas telefoni teel, ja/või elektrooniliselt (SEB internetipank, valuuta- ja rahaturutehingute platvorm Trading Station või muu heakskiidetud e-kanal) sõltuvalt kehtivast kokkuleppest teie ja SEB vahel. Kui SEB aktsepteerib teie orderi, annab SEB oma parima, et täita teie order vastavalt allpool esitatud tingimuste kohaselt.

Saate teha SEB-ga tehinguid, esitades selleks orderi või hinnapäringu (*Request For Quote* (RFQ)). Viimasel juhul pakub SEB teile hinna, mille võite aktsepteerida või ka mitte.

Orderi täitmisel (ka osalisel) kandub tururisk üle teile. Hinnapäringust tulenevate tehingute puhul läheb tururisk täielikult teile, kui oleme tehingus kokku leppinud.

Selleks, et saada täpne ülevaade turu likviidsusest, tuletatakse noteeringud sisemistest ja välimistest allikatest. SEB ülevaade turust edastatakse klientidele mitmete kanalite sh elektrooniliste kanalite kaudu. Noteeringuid kohandada tulenevalt kliendi vajadustele, nii nagu SEB kliendi vajadusest aru saab. Kohandamist võib mõjutada valuutapaar, hind, ajakohastamise sagedus või muud tegurid.

Turuorderid täidetakse SEB tavapärase kauplemistegevuse osana. SEB võib teie ordereid koondada või prioriseerida oma äranägemise järgi. Orderite koondamine tähendab, et SEB võib teie orderi koondada teiste klientide orderitega või orderitega, mida SEB teeb enda jaoks, ning need koos täita. SEB ei koonda teie ordereid, kui tol hetkel on mõistlikult ettenähtav, et see võib kahjustada asjaomaste klientide huve. Palume pöörata tähelepanu sellele, et selline koondamine võib teatud asjaoludel tähendada vastaspoole jaoks ebasoodsat olukorda. Kui SEB koondab orderi, jaotatakse koondatud tehingud õiglaselt selle kliendi ja teiste osapoolte vahel, kelle tehingud koondati. Kõikidele osapooltele rakendub sama hind, välja arvatud juhul, kui see ei ole teie konkreetsete tingimuste tõttu võimalik. Osaliselt täidetud koondatud orderite puhul jaotatakse koondatud tehingud poolte vahel õiglaselt ja erapooletult.

SEB kasutab oma juurdepääsu likviidsuskanalitele ja annab oma parima, et täita teie order valitsevate turutingimuste ja teie juhiste kohaselt. FX-turu volatiilsus võib tuua kaasa olulise hinnamuutuse orderi saamise ja täitmise vahel.

Pöörame teie tähelepanu faktile, et SEB veebilehe, SEB internetipanga, Trading Stationi või muu aktsepteeritud e-kanali kaudu elektrooniliselt edastatud hinnad ei kujuta endast kauplemissoovitusi ning SEB vaatab need üle. See täiendav ülevaatus on SEB süsteemidesse integreeritud majandusliku loogika ja riskikontrolli mehhanism, mida kasutatakse selleks, et tuvastada, kas tehingud tehakse SEB heaks kiidetud hindadega. Praktikas tähendab see, et süsteem võib orderi vastu võtta vaatamata turu liikumisele SEB eelnevalt määratud parameetrite ulatuses, kuid selle tagasi lükata, kui turg on liikunud väljapoole neid parameetreid. Süsteem edastab viivitamata oma otsuse teie elektrooniline pakkumine (täielikult või osaliselt) vastu võtta / tagasi lükata.

Igal juhul kasutab SEB mõistlikke pingutusi, et täita orderid õiglaselt, läbipaistvalt ja kooskõlas konkreetsete tingimustega, mis on seotud erinevate orderite liikidega.

SEB kasutab ajatempleid kõikide SEB aktsepteeritud orderite puhul, kaasa arvatud kohustus kasutada ajatempli iga FX-orderi vastuvõtmisel ja täitmisel.

#### **4. Hinnakujundus**

SEB esitatud hind on kõikehõlmav. Hind võib hõlmata hinnavahet või juurdehindlust, mis kajastab muu hulgas SEB vastaspoole riski, tururiski, likviidsusriski ja kapitalinõudeid. Need tegurid on SEB ärimudelile omased. Sellistel juhtudel võib hinnavahe või hind kajastada ka kliendi krediivõimet.

Kliente teavitatakse kindlaksmääratud hinnatasemega (nt limiitorder, stop-loss order) orderitele rakendatavast juurdehindlusest.

#### **5. Teabe käsitlemine**

Teie andmete ja konfidentsiaalse teabe turvalisus on SEB peamine prioriteet. SEB rakendab poliitikaid ja kontrole, mille eesmärk on kaitsta konfidentsiaalset teavet ja kliendiandmeid. Teave kliendiandmete töötlemise kohta SEBs ja teabe edastamise kohta kolmandatele isikutele on sätestatud AS SEB panga üldtingimustes ja kliendiandmete töötlemise korras, mis on üldtingimuste lahutamatu osa. Dokumendid on kättesaadavad veebilehel <https://www.seb.ee>.