

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

Kliendid, kellele AS SEB Pank (edaspidi pank) osutab investeerimisteenust või kõrvalteenust, liigitatakse vastavalt väärtpaberituru seadusele tavakliendiks, asjatundlikuks kliendiks või võrdseks vastaspooleks.

1. Tavaklient

Kliendi käsitamisel tavakliendina pakutakse tema huvide kaitseks talle kõige ulatuslikumat investorkaitset. See tähendab, et pank annab kliendile teavet teda huvitavate investeerimistoodete ja -teenuste 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 sobivust kliendi teadmiste ja kogemuste, investeerimiseesmärkidele ja -horisondile ning kliendi võimele kanda investeerimisega kaasnevaid võimalikke riske.

2. Asjatundlik klient

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

- investeerimisnõustamise või väärtpaberiportfelli valitsemise teenuse pakkumisel võib pank eeldada, et kliendil on investeerimisteenuse ja kõrvalteenusega 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;
- investeerimisnõustamise teenuse pakkumisel võib pank eeldada olemuslikult asjatundliku kliendi puhul lisaks vajalikele teadmiste 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 investeerimisnõustamine ja väärtpaberiportfelli valitsemine, puhul 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.

Juriidilisest isikust kliendi liigitamisel asjatundlikuks võib pank eeldada, et kõik kliendi esindajad omavad samaväärseid teadmisi ja kogemusi kui esindaja, keda liigitamise protsessis hinnati. Liigitamise kontekstis ei pruugi Pank hinnata kliendi teisi esindajaid.

3. Võrdne vastaspool

Kui klienti käsitatakse investeerimisteenuste (s.o väärtpaberiga seotud korralduste vastuvõtmisel ja edastamisel ning korralduste täitmisel kliendi nimel ja arvel) osutamisel võrdse vastaspoolena, rakendub kliendi huvide kaitsele madalam investorkaitse kui tavakliendi ja asjatundliku kliendi suhtes ja seega pank ei ole kohustatud täitma võrdse vastaspoolena käsitatava kliendi korraldusi parimal viisil. Küll aga tegutseb pank ka võrdsetest vastaspooltest klientide suhtes ausalt, õiglaselt ja professionaalselt ning on suhtluses õiglane, selge ja mitte eksitav.