

KLIENDI LIIGITAMINE

Investeeringisühingu poolt investeerimisteenuste nõuab Investeeringisühing kliendilt enne teenuse osutamist teavet, mis on vajalik, et mõista kliendiga seonduvaid põhilisi asjaolusid ja et Investeeringisühingul oleks mõistlik alus arvata, et kliendil on vajalikud teadmised ning kogemused, mõistmaks pakutava või kliendi poolt nõutava toote või investeerimisteenusega kaasnevaid riske.

Kliendi investeerimisalaste teadmiste ja kogemuste väljaselgitamiseks peab Investeeringisühingu poolt omandatav teave hõlmama vähemalt alljärgnevat sel määral, mil see on asjakohane kliendi liigituse, osutatava teenuse olemuse ja ulatuse, kavandatava teenuse, toote või tehingu liigi ning nende keerukuse ja nendega kaasnevate riskide seisukohast:

- investeerimisteenuste, tehingute ja väärtpaberite liigid, mida klient piisaval määral tunneb;
- kliendi poolt väärtpaberitega tehtud tehingute maht, iseloom ja sagedus ning ajavahemik, mille jooksul need on tehtud;
- kliendi või potentsiaalse kliendi haridustase, elukutse või vajaduse korral varasem elukutse.

Investeeringisühingul on õigus tugineda kliendi poolt esitatud teabele, välja arvatud juhul, kui Investeeringisühing on teadlik või peaks olema teadlik, et esitatud teave on aegunud, ebatäpne või mittetäielik.

Investeeringisühing käsitleb tavakliendina isikut, kes ei ole asjatundlik klient või võrdne vastaspool.

Asjatundlikuks kliendiks on alljärgnevad isikud (olemuselt asjatundlik klient):

- turul kauba ja kaubatuletisväärtpaberiga kaupleja;
- äriühing, mis vastab vähemalt kahele alljärgnevale tingimusele:
- tema bilansimaht on võrdne 20 miljoni euroga või sellest suurem;
- tema netokäive on võrdne 40 miljoni euroga või sellest suurem;
- tema omakapital on võrdne 2 miljoni euroga või sellest suurem.

Võrdseks vastaspooleks võib üksnes väärtpaberikorralduste vastuvõtmise ja edastamise, väärtpaberitega seotud korralduste kliendi nimel või arvel täitmise ja väärtpaberitega oma arvel kauplemise teenuse osutamisel liigitada järgmised isikud:

- isik, kelle peamine äritegevus seisneb oma arvel kaupade või kaupade tuletisinstrumentidega kauplemises;
- isik, kes kaupleb oma arvel finantsfutuuri-, -optioonide või muude tuletisväärtpaberite turgudel ning rahaturgudel üksnes tuletisväärtpaberite turgudel tehtud investeeringute kindlustamiseks või teeb tehinguid nimetatud turgudel osalejate arvel või kujundab neile hindu ja kelle tehingute täitmine on tagatud samadel turgudel arveldust korraldavate isikute poolt.

Investeeringisühing teavitab klienti püsival andmekandjal tema liigitusest ning õigustest taotleda enda teistsuguse kliendina liigitamist ja sellega kaasneda võivatest piirangutest kliendi kaitstuse tasemes.

Tavaklient võib taotleda enda käsitamist asjatundliku kliendina, kui tema hinnangul on tal piisavad kogemused, teadmised ja asjatundlikkus ise investeerimisotsuste tegemiseks ja nendega seotud riskide adekvaatseks hindamiseks.

Asjatundliku kliendina käsitamise korral ei rakendu kliendi suhtes väärtpaberituruseadusest (“VPTS”) ja selle alusel kehtestatud õigusaktidest tulenevad tavakliendi õigused.

Investeeringisühing teavitab klienti õigustest, millest klient võrdse vastaspoolena käsitamise korral ilma võib jääda ja klient kinnitab kirjalikult taasesitatavas vormis, et on teadlik õigustest, mille ta kaotab võrdse vastaspoolena käsitamise korral.

Investeeringisühingul on õigus nii enda algatusel kui ka kliendi taotlusel kohelda võrdset vastaspoolt tavakliendina või asjatundliku kliendina.

Võrdne vastaspool võib nõuda enda kohtlemist üldiselt või konkreetse tehingu osas kliendina, kellele laieneb ulatuslikum regulatiivne kaitse (asjatundlik klient või tavaklient).