

Klientų skirstymas į kategorijas

Galioja nuo 2024 05 29

* „Admirals Europe Ltd“ visada aiškinama kaip „Admirals Europe Ltd“ (anksčiau „Admiral Markets Cyprus Ltd“)

„Admirals Europe Ltd“ yra įregistruota Kipro Respublikos „Department of Registrar of Companies and Official Receiver“ (<http://www.mcit.gov.cy>), registravimo pažymėjimo Nr. HE 310328. „Admirals Europe Ltd“ yra įgaliota veikti pagal Kipro vertybinių popierių ir biržų komisijos (<http://www.cysec.gov.cy>), licencija Nr. 201/13 ir Finansinių priemonių rinkų direktyvos (ES direktyva Nr. 2014/65/EC) nuostatas.

1. Įvadas

1.1. „Admirals Europe Ltd“, norėdama teikti investicines paslaugas klientams, prieš teikdama šias paslaugas, reikalauja, kad klientai pateiktų informaciją, reikalingą pagrindinėms su klientu susijusioms aplinkybėms suprasti. Taip pat suteikti „Admirals Europe Ltd“ pagrįstą pagrindą manyti, kad klientas turi reikiamų žinių ir patirties, kad suprastų riziką, susijusią produktu arba klientui siūloma ar jo prašoma investicine paslauga.

1.2. Norint nustatyti kliento žinias ir patirtį investuojant, „Admirals Europe Ltd“ gauta informacija turi apimti bent šiuos toliau išvardintus aspektus, atsižvelgiant į klientų klasifikavimą, sandorių pobūdį ir apimtį, teikiamas paslaugas, numatomos paslaugos, produkto ar sandorio rūšis ir sudėtingumą bei su tuo susijusią riziką:

1.2.1. investicinių paslaugų, sandorių ir vertybinių popierių rūšys, apie kurias klientas turi pakankamai žinių,

1.2.2. prekybos vertybiniais popieriais sandorių apimtį, pobūdį ir dažnumą bei laikotarpis, kai tokie sandoriai buvo vykdomi,

1.2.3. kliento arba potencialaus kliento išsilavinimas, profesija ir, jeigu reikia, ankstesnė profesija.

1.3. „Admirals Europe Ltd“ turi teisę pasikliauti kliento pateikta informacija, nebent „Admirals Europe Ltd“ žino ar turėjo žinoti apie tai, kad pateikta informacija buvo pasenusi, netiksli ar neišsami.

2. Mažmeninės prekybos klientas

2.1. Asmuo, kuris nėra profesionalus klientas ar reikalavimus atitinkanti šalis, „Admirals Europe Ltd“ yra laikomas mažmeninės prekybos klientu.

3. Profesionalus klientas

3.1. Profesionalus klientas yra klientas, turintis žinių ir patirties, kad galėtų pats priimti sprendimus dėl investavimo ir tinkamai įvertinti patiriamą riziką.

3.2. Šie asmenys laikomi profesionaliais klientais:

3.2.1. valstybės narės įgalioti subjektai, valstybės narės įgalioti ar jos reguliuojami subjektai ir subjektai, kuriems leidimus suteikė ar kuriuos reguliuoja ne valstybė narė,

3.2.2. kredito įstaigos, investicinės įmonės, kitos įgaliotos ar reguliuojamos finansų įstaigos, draudimo bendrovės, kolektyvinio investavimo sistemos ir jų valdymo įmonės, pensijų fondai ir jų valdymo įmonės, prekiautojai žaliavomis bei žaliavų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis,

3.2.3. nacionalinės ir regioninės vyriausybės, valstybės įstaigos, valdančios valstybės skolas, centriniai bankai,

3.2.4. tarptautinės ir tarpvalstybinės institucijos, tokios kaip Pasaulio bankas, TVF, ECB,

3.2.5. EIB ir kitos panašios tarptautinės organizacijos.

3.3. Išvardinti subjektai laikomi profesionalais. Tačiau jie gali prašyti būti priskirtiems neprofesionalų kategorijai, o „Admirals Europe Ltd“ gali sutikti suteikti aukštesnį apsaugos lygį. Kai „Admirals Europe Ltd“ klientas yra pirmiau minėta įmonė, „Admirals Europe Ltd“ turi jį informuoti prieš teikdama paslaugas, kad, remiantis „Admirals Europe Ltd“ turima informacija, klientas laikomas profesionaliu klientu ir su jį bus toku laikomas, nebent „Admirals Europe Ltd“ ir klientas sutaria kitaip. Siekdamas aukštesnio apsaugos lygio, klientas gali paprašyti pakeisti sutarties sąlygas.

3.4. Aukštesnio lygio apsauga bus užtikrinta, kai klientas, laikomas profesionalu, sudarys rašytinį susitarimą su „Admirals Europe Ltd“, kad jis nebus traktuojamas kaip profesionalus klientas. Tokiame susitarime turėtų būti nurodyta, ar tai taikoma vienai ar daugiau konkrečių paslaugų ar sandorių, ar vienai ar daugiau produktų ar sandorių rūšių.

3.5. Šie asmenys gali būti laikomi profesionalais, jeigu to paprašys:

3.5.1. Klientams, nenurodytiems 3.2.1 punkte, įskaitant viešojo sektoriaus įstaigas ir privačius individualius investuotojus, taip pat gali būti leista atsisakyti kai kurių „Admirals Europe Ltd“ verslo taisyklių suteikiamų apsaugos būdų.

3.5.2. „Admirals Europe Ltd“ leidžiama bet kurį iš aukščiau išvardytų klientų laikyti profesionaliu, jeigu laikomasi žemiau nurodytų kriterijų ir procedūros. Tačiau manoma, kad šie klientai neturi rinkos žinių ir patirties, panašios į kategorijas, išvardytas 3.2.1 punkte.

3.5.3. Bet koks įprasto verslo režimo suteikiamos apsaugos atsisakymas laikomas galiojančiu tik tuo atveju, jeigu „Admirals Europe Ltd“ atliktas tinkamas kliento patirties ir žinių įvertinimas leidžia pagrįstai tikėtis, atsižvelgiant į numatytų sandorių ar paslaugų pobūdį, kad klientas galėtų pats priimti sprendimus dėl investavimo ir suprasti su tuo susijusią riziką.

3.5.4. Tinkamumo testas, taikomas subjektų, kuriems išduotos licencijos pagal Europos direktyvas finansų srityje, vadovams ir direktoriams, gali būti laikomas kompetencijos ir žinių vertinimo pavyzdžiu. Mažų subjektų atveju asmuo, kuriam taikomas pirmiau minėtas vertinimas, turėtų būti asmuo, įgaliotas vykdyti sandorius ūkio subjekto vardu.

3.5.5. Atliekant pirmiau pateiktą vertinimą, turėtų būti įvykdyti bent du iš šių kriterijų:

- klientas atitinkamoje rinkoje atliko reikšmingo dydžio sandorius vidutiniškai 10 kartų per ketvirtį per praėjusius keturis ketvirčius,
- kliento finansinių priemonių portfelio dydis, apibrėžtas kaip apimantis grynujų pinigų indėlius ir finansines priemones, viršija 500 000 EUR,
- klientas dirba arba bent vienerius metus dirbo finansų sektoriuje pareigose, kur reikalingos žinios apie numatomus sandorius ar paslaugas.

3.6. Apibrėžti klientai gali atsisakyti taikyti išsamias taisykles tik tada, kai laikomasi toliau nurodytos tvarkos:

- jie turi raštu pranešti „Admirals Europe Ltd“, kad nori, jog būtų traktuojami kaip profesionalūs klientai bendrai arba konkrečios investicinės paslaugos ar sandorio, arba sandorio ar produkto rūšies atžvilgiu,
- „Admirals Europe Ltd“ privalo jiems aiškiai raštu įspėti apie apsaugą ir investuotojų kompensavimo teises, kurias jie gali prarasti,
- jie turi raštu, atskirame nuo sutarties dokumente nurodyti, kad žino apie tokios apsaugos praradimo pasekmes.

3.7. Prieš nusprendama priimti bet kurį prašymą dėl atsisakymo, „Admirals Europe Ltd“ privalo imtis visų pagrįstų priemonių, kad užtikrintų, jog klientas, prašantis būti traktuojamas kaip profesionalus klientas, atitinka aukščiau nurodytus reikalavimus.

3.8. Profesionalūs klientai yra atsakingi už tai, kad „Admirals Europe Ltd“ būtų informuota apie bet kokius pokyčius, kurie gali turėti įtakos jų kategorijai. Jeigu „Admirals Europe Ltd“ sužinotų, kad klientas nebeatitinka pradinių sąlygų, dėl kurių jis galėjo būti priskiriamas profesionalams, „Admirals Europe Ltd“ imsis atitinkamų veiksmų.

4. Reikalavimus atitinkančios šalys

4.1. Šie asmenys gali būti klasifikuojami kaip reikalavimus atitinkančios šalys tik teikiant vertybinių popierių pavedimų priėmimo ir perdavimo paslaugas, vykdant vertybinių popierių pavedimus klientų vardu ar sąskaita ir prekiaujant vertybiniais popieriais savo sąskaita:

- valstybės narės įgaliojanti subjektai, valstybės narės įgaliojanti ar jos reguliuojami subjektai ir subjektai, kuriems leidimus suteikė ar kuriuos reguliuoja ne valstybė narė,
- kredito įstaigos, investicinės įmonės, kitos įgalios ar reguliuojamos finansų įstaigos, draudimo bendrovės, kolektyvinio investavimo sistemos ir jų valdymo įmonės, pensijų fondai ir jų valdymo įmonės, prekiautojai žaliavomis bei žaliavų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis,
- nacionalinės ir regioninės vyriausybės, valstybės įstaigos, valdančios valstybės skolas, centriniai bankai,
- tarptautinės ir tarpvalstybinės institucijos, tokios kaip Pasaulio bankas, TVF, ECB, EIB ir kitos panašios tarptautinės organizacijos,
- asmenys, kurių pagrindinė veikla yra prekyba žaliavomis ar žaliavų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis savo sąskaita,
- asmenys, kurie savo sąskaita prekiauja finansinių ateities sandorių, pasirinkimo sandorių ar kitų išvestinių finansinių priemonių rinkose ir pinigų rinkose tik tam, kad užtikrintų investicijas išvestinių finansinių priemonių rinkose, arba sudaro sandorius minėtų rinkų dalyvių sąskaita arba nustato kainodaros principus jiems ir kurių sandorių vykdymą užtikrina asmenys, organizuojantys atsiskaitymą tose pačiose rinkose.

5. Prašymas dėl kitos kategorijos

5.1. Mažmeninės prekybos klientas gali prašyti priskirti jį profesionalių klientų kategorijai. Tokiu atveju klientas sutinka su žemesniu apsaugos lygiu.

5.2. Profesionalus klientas gali prašyti priskirti jį mažmeninės prekybos klientų kategorijai. Tokiu atveju klientui suteikiama aukštesnio lygio apsauga.

5.3. Reikalavimus atitinkanti šalis gali prašyti būti priskirta profesionaliems klientams arba mažmeninės prekybos klientams. Klientui suteikiama aukštesnio lygio apsauga.

5.4. „Admirals Europe Ltd“ turi teisę atmesti bet kurį iš aukščiau išvardintų prašymų priskirti kitai kategorijai.