

Klientide kategoriseerimine

Kehtib alates of 29.05.2024

***Viiteid Admirals Europe Ltd-le tõlgendatakse alati kui "Admirals Europe Ltd (varasema nimega Admiral Markets Cyprus Ltd)"**

Admirals Europe Ltd on Küprose Vabariigis asutatud (Registreerimistunnistus nr HE 310328) Ettevõtete registripidaja ja ametliku vastuvõtja osakonna (<http://www.mcit.gov.cy>) kaudu. Admirals Europe Ltd on autoriseeritud ja seda reguleerib [Cyprus Securities and Exchange Commission ehk Küprose Väärtpaberite ja Börsikomisjon](#) (Litsentsi Nr 201/13) ning see tegutseb finantsinstrumentide turgude direktiivi (EL-i direktiiv 2014/64/EU) alusel.

1. Sissejuhatus

1.1 Klientidele investeerimisteenuse osutamiseks nõuab Admirals Europe Ltd enne oma teenuste pakkumist, et kliendid (või potentsiaalsed kliendid) esitaksid piisavalt teavet, mis võimaldab meil mõista kliendi asjaolusid, ja annaksid meile mõistliku aluse arvata, et kliendil on vajalikud teadmised ja kogemused, et mõista talle pakutavate online kauplemisteenustega seotud riske.

1.2. Kliendi investeerimisalaste teadmiste ja kogemuste väljaselgitamiseks peab Admirals Europe Ltd-le esitatud teave hõlmama vähemalt järgmisi aspekte - tehingu olemused ja ulatused, pakutava teenuse, toote ja tehingu tüübid ja keerukus ning sellega seotud riskid:

1.2.1. investeerimisteenuste, tehingute ja väärtpaberite liigid, mille kohta kliendil on piisavalt teadmisi;

1.2.2. kliendi väärtpaberitega tehtud tehingute maht, tüüp ja sagedus ning periood, mille jooksul need tehti;

1.2.3. kliendi või potentsiaalse kliendi haridustase, elukutse või vajadusel varasem amet.

1.3. Admirals Europe Ltd-l on õigus tugineda kliendi esitatud teabele, välja arvatud juhul, kui Admirals Europe Ltd on teadlik või oleks pidanud teadma, et esitatud teave oli aegunud, ebatäpne või puudulik.

2. Tavaklient

2.1. Admirals Europe Ltd peab tavakliendiks isikut, kes ei ole asjatundlik klient.

3. Asjatundlik Klient

3.1. Asjatundlik klient on klient, kellel on kogemusi, teadmisi ja asjatundlikkust oma

investeerimisotsuste langetamiseks ja kauplemisega kaasnevate riskide nõuetekohaseks hindamiseks.

3.2. Oma olemuselt peetakse professionaalseteks klientideks järgmisi isikuid:

3.2.1. üksused, mille on volitanud liikmesriik, liikmesriigis tegevusloa saanud või reguleeritud üksused ning üksused, mille tegevusloa on andnud või mida reguleerib kolmas riik;

3.2.2. krediidasutused, investeerimisühingud, muud tegevusloa saanud või reguleeritud finantsasutused, kindlustusseltsid, kollektiivse investeerimise skeemid nagu pensionifondid ja selliste fondide emaettevõtted, toormete ja tuletisinstrumentide vahendajad;

3.2.3. riiklikud ja piirkondlikud valitsused, riigivõlga haldavad riigiasutused, keskpangad;

3.2.4. rahvusvahelised ja riikidevahelised institutsioonid nagu Maailmapank, IMF, EKP,

3.2.5. EIP ja muud sarnased rahvusvahelised organisatsioonid;

3.3. Eespool nimetatud üksusi peetakse professionaalideks. Neil on siiski lubatud taotleda mitteprofessionaalset kohtlemist ja Admirals Europe Ltd võib nõustuda neile pakkuma kõrgemat kaitset. Kui Admirals Europe Ltd klient on ülalnimetatud ettevõtte, peab Admirals Europe Ltd teda enne teenuste osutamist teavitama, et klienti peetakse Admirals Europe Ltd käsutuses oleva teabe põhjal professionaalseks kliendiks ja teda koheldakse sellisena, kui Admirals Europe Ltd ja klient ei lepi kokku teisiti. Kõrgema kaitse tagamiseks võib klient taotleda lepingu tingimuste muutmist.

3.4. Kõnealune kõrgem kaitse tagatakse siis, kui professionaaliks peetav klient sõlmib ettevõttega Admirals Europe Ltd kirjaliku lepingu, mille kohaselt teda ei käsitleta kohaldatava äritegevuse režiimi järgi professionaalseks kliendiks. Sellises lepingus tuleks täpsustada, kas see kehtib ühe või mitme konkreetse teenuse või tehingu või ühe või mitme toote- või tehinguliigi puhul.

3.5. Järgmisi isikuid võib soovi korral kohelda professionaalidena.

3.5.1. Muud kui punktis 3.2.1 nimetatud kliendid. sealhulgas avaliku sektori asutused ja eraisikutest investorid võivad samuti lubada loobuda mõnest Admirals Europe Ltd. ärireeglite pakutavast kaitsest.

3.5.2. Admirals Europe Ltd-l on lubatud kohelda kõiki ülaltoodud kliente professionaalidena, kui allpool nimetatud asjakohased kriteeriumid ja vajaminevad protseduurid on täidetud. Nendel klientidel ei eeldata siiski turuteadmisi ja kogemusi, mis on võrreldavad punktis 3.2.1 loetletud kategooriate omadega.

3.5.3. Sellist äritegevuse tavapärase režiimi pakutavast kaitsest loobumist peetakse kehtivaks ainult siis, kui Admirals Europe Ltd poolt läbi viidud piisav hinnang kliendi asjatundlikkusele, kogemustele ja teadmistele annab mõistliku kindluse, pidades silmas selle olemust ning et klient suudaks ise kavandatavatest tehingutest või teenustest investeerimisotsuseid teha ja mõistaks sellega

kaasnevaid riske.

3.5.4. Euroopa direktiivide alusel finantsvaldkonnas tegevusloa saanud üksuste juhtidele ja juhtidele kohaldatavat testi võib pidada ekspertiisi ja teadmiste hindamise näiteks. Väikeste üksuste puhul peaks ülaltoodud hindamise objektiks olema isik, kellel on luba teha üksuse nimel tehinguid.

3.5.5. Eespool nimetatud hindamise käigus peaksid olema täidetud vähemalt kaks järgmistest kriteeriumidest:

- Klient on eelmise aasta jooksul igas kvartalis teinud vähemalt 10 märkimisväärse suurusega tehingut olulistel turgudel
- Kliendi finantsinstrumentide portfelli väärtus koos sularaha sissemaksete ja finantsinstrumentidega ületab 500 000 EURi
- Klient on töötanud finantssektoris vähemalt ühe aasta professionaalsel ametkohal, mis nõuab teadmisi kavandatavatest tehingutest või teenustest.

3.6. Eespool määratletud kliendid võivad loobuda üksikasjalike käitumisreeglite kasutamisest ainult siis, kui järgitakse järgmist protseduuri:

- nad peavad Admirals Europe Ltd-le kirjalikult teatama, et soovivad, et neid koheldaks professionaalse kliendina kas üldiselt või konkreetse investeerimisteenuse või -tehingu või tehinguliigi või toote osas,
- Admirals Europe Ltd peab andma neile selge kirjaliku hoiatuse ja investorite hüvitamise õigustekaitse kohta, mille nad kaotada võivad,
- nad peavad lepingus eraldi dokumendis kirjalikult teatama, et on teadlikud sellise kaitse kaotamisega seotud tagajärgedest.

3.7. Enne loobumispalve vastuvõtmise otsustamist peab Admirals Europe Ltd võtma kõik mõistlikud meetmed tagamaks, et professionaalse kliendina käsitlemist taotleb klient vastab eespool nimetatud asjakohastele nõuetele.

3.8. Professionaalsed kliendid vastutavad selle eest, et Admirals Europe Ltd oleks kursis kõigi muudatustega, mis võivad mõjutada nende praegust kategooriatesse kuulumist. Kui Admirals Europe Ltd peaks teada saama, et klient ei vasta enam esialgsetele tingimustele, mis võimaldasid tal saada professionaalseks kliendiks, võtab Admirals Europe Ltd kasutusele asjakohased meetmed.

4. Volitatud partnerid

4.1. Järgmisi isikuid saab liigitada kõlblikeks vastaspoolteks üksnes seoses väärtpaberikorralduste vastuvõtmise ja edastamise, väärtpaberikorralduste täitmisega klientide nimel ning väärtpaberitega oma arvel kauplemise osas:

- üksused, mille on volitanud liikmesriik, liikmesriigis tegevusloa saanud või reguleeritud üksused

ning üksused, mille tegevusloa on andnud või mida reguleerib kolmas riik:

- krediitiasutused, investeerimisühingud, muud tegevusloa saanud või reguleeritud finantsasutused, kindlustusseltsid, kollektiivse investeerimise skeemid nagu pensionifondid ja selliste fondide emaettevõtted, toormete ja tuletisinstrumentide vahendajad;
- riiklikud ja piirkondlikud valitsused, riigivõlga haldavad riigiasutused, keskpangad;
- rahvusvahelised ja riikidevahelised institutsioonid nagu Maailmapank, IMF, EKP, EIP ja muud sarnased rahvusvahelised organisatsioonid;
- isikud, kelle põhitegevus on toormete või toormete tuletisinstrumentidega kauplemine oma kontol;
- isikud, kes kauplevad oma kontol futuuride, optioonide või muude tuletisinstrumentidega ja rahaturgudel ainult tuletisinstrumentide turgudel tehtud investeringute tagamiseks või teevad tehinguid nimetatud turgudel teiste osalejate arvel või kehtestavad nende jaoks hinnakujunduse põhimõtteid ja kelle tehingute täitmise tagavad isikud, kes korraldavad arveldamist samadel turgudel.

5. Erineva kategoriseerimise taotlus

5.1. Tavaklient võib taotleda, et teda liigitataks professionaalseks kliendiks. Sellega nõustub klient ühtlasi ka madalama kaitsetasemega.

5.2. Asjatundlik klient võib taotleda, et teda liigitataks tavakliendiks. Sellega nõustub klient ühtlasi ka kõrgema kaitsetasemega.

5.3. Nõuetele vastav osapool võib taotleda tema klassifitseerimist professionaalse või tavakliendi kategooriasse. Klient saab kõrgema kaitsetaseme.

5.4. Admirals Europe Ltd jätab endale õiguse keelduda ülaltoodud taotlustest teise kategooria saamiseks.