

## ADMIRAL MARKETS AS KLIENDI LIIGITAMINE

1. Admiral Markets AS-i (edaspidi AM) poolt investeerimisteenuste osutamisel nõuab AM kliendilt enne teenuse osutamist teavet, mis on vajalik, et mõista kliendiga seonduvaid põhilisi asjaolusid ja et AM-l oleks mõistlik alus arvata, et kliendil on vajalikud teadmised ning kogemused, mõistmaks pakutava või kliendi poolt nõutava toote või investeerimisteenusega kaasnevaid riske.
2. Kliendi investeerimisalaste teadmiste ja kogemuste väljaselgitamiseks peab AM-i 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.

AM-l on õigus tugineda Kliendi poolt esitatud teabele, välja arvatud juhul, kui AM on teadlik või peaks olema teadlik, et esitatud teave on aegunud, ebatäpne või mittetäielik.

3. AM käsitab **tavakliendina** isikut, kes ei ole asjatundlik klient või võrdne vastaspool.
4. **Asjatundlikuks kliendiks** on alljärgnevad isikud (olemuselt asjatundlik klient):
  - 4.1 Eesti või välisriigi krediitiasutus, investeerimisühing, fondivalitseja, investeerimisfond, kindlustusandja või muu finantsjärelevalve alla kuuluv finantseerimisasutus;
  - 4.2 Eesti Vabariik või välisriik, Eesti Vabariigi või välisriigi kohaliku või regionaalse omavalitsuse üksus või keskpank;
  - 4.3 rahvusvaheline organisatsioon, sealhulgas Rahvusvaheline Valuutafond, Euroopa Keskpank, Euroopa Investeerimispank;
  - 4.4 Eesti või välisriigi finantseerimisasutus, kelle ainsaks äritegevuseks on väärtpaberitesse investeerimine;
  - 4.5 turul kauba ja kaubatuletisväärtpaberiga kaupleja;
  - 4.6 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.

5. **Võrdseks vastaspooleks** võib AM kliendi taotluse alusel teda käsitada üksnes väärtpaberikorralduste vastuvõtmise ja edastamise, väärtpaberitega seotud korralduste kliendi nimel või arvel täitmise ja väärtpaberitega oma arvel kauplemise teenuse osutamisel liigitada järgmised isikud:

- 5.1 Eesti või välisriigi krediidasutus, investeerimisühing, fondivalitseja, investeerimisfond, kindlustusandja või muu finantsjärelevalve alla kuuluv finantseerimisasutus;
  - 5.2 Eesti Vabariik või välisriik, Eesti Vabariigi või välisriigi kohaliku või regionaalse omavalitsuse üksus või keskpank;
  - 5.3 rahvusvaheline organisatsioon, sealhulgas Rahvusvaheline Valuutafond, Euroopa Keskpank, Euroopa Investeerimispank;
  - 5.4 isik, kelle peamine äritegevus seisneb oma arvel kaupade või kaupade tuletisinstrumentidega kauplemises;
  - 5.5 isik, kes kaupleb oma arvel finantsfutuuri-, -optsoonide või muude tuletisväärtpaberite turgudel ning rahaturgudel üksnes tuletisväärtpaberite turgudel tehtud investeringute kindlustamiseks või teeb tehinguid nimetatud turgudel osalejate arvel või kujundab neile hindu ja kelle tehingute täitmine on tagatud samadel turgudel arveldust korraldavate isikute poolt.
6. **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 või võrdse vastaspoolena käsitamise korral ei rakendu kliendi suhtes väärtpaberituruseadusest ja selle alusel kehtestatud õigusaktidest tulenevad tavakliendi õigused.
7. AM-l on õigus nii enda algatusel kui ka kliendi taotlusel käsitada asjatundlikku klienti tavakliendina, kui Klient ei ole enda hinnangul või AM-l tekkinud veendumuse põhjal võimeline konkreetse teenuse või tehinguga seotud riske piisavalt hindama või neid juhtima.
8. AM-l on õigus nii enda algatusel kui ka kliendi taotlusel kohelda võrdset vastaspoolt tavakliendina või asjatundliku kliendina.
9. Võrdne vastaspool võib nõuda enda kohtlemist üldiselt või konkreetse tehingu osas kliendina, kellele laieneb ulatuslikum regulatiivne kaitse (asjatundlik klient või tavaklient).
10. AM 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.