

## Informacija apie kliento kategoriją

### Investuotojų apsauga atsižvelgiant į jų patirtį ir veiklą finansų rinkose

Vadovaudamasis LR Finansinių priemonių rinkų įstatymu (toliau – FPRĮ) prieš pradėdamas teikti investicines ir (ar) papildomas paslaugas AB SEB bankas (toliau – Bankas) priskiria konkretų klientą neprofesionalaus kliento, profesionalaus kliento arba tinkamos sandorio šalies kategorijai. Klientas priskiriamas konkrečiai kategorijai Banko turimos informacijos pagrindu. Apie tai, kuriai kategorijai yra priskirtas, klientas informuojamas su Banku sudarytoje sutartyje.

Bankas turi teisę savo nuožiūra priskirti klientą, kuris remiantis FPRĮ gali būti laikomas tinkama sandorio šalimi, profesionaliojo arba neprofesionaliojo kliento kategorijai arba priskirti klientą, kuris yra laikomas profesionaliuoju klientu, neprofesionaliojo kliento kategorijai.

Klientas turi teisę pateikti Bankui prašymą pakeisti klientui suteiktą kategoriją ir taikyti aukštesnį ar žemesnį investuotojų apsaugos lygį atsižvelgiant į FPRĮ nurodytas sąlygas. Aukštesnis investuotojų apsaugos lygis profesionaliajam klientui taikomas nuo tada, kai tarp Banko ir kliento pasirašomas ir įsigalioja atitinkamas rašytinis susitarimas. Jei klientas pageidauja žemesnio investuotojų apsaugos lygio, Bankas turi teisę prašyti kliento pateikti papildomus dokumentus ir / ar duomenis, siekdamas įvertinti, ar klientas atitinka FPRĮ nustatytus profesionalaus kliento ar tinkamos sandorio šalies kategorijos kriterijus.

Klientas privalo informuoti Banką, jeigu pasikeičia informacija, kurios pagrindu klientas buvo priskirtas prie tam tikros klientų kategorijos – profesionaliuoju ar neprofesionaliuoju klientu.

#### Neprofesionalūs klientai

Fiziniai asmenys ir įmonės, kurių investavimo patirtis finansų rinkose yra ribota, priskiriami neprofesionaliųjų klientų kategorijai. Šiai kategorijai užtikrinama didžiausia investuotojams taikoma apsauga, kaip numatyta FPRĮ ir susijusiuose teisės aktuose.

#### Profesionalūs klientai

Profesionalūs klientai — tai investuotojai, kurie, lyginant su neprofesionaliais klientais, yra laikomi turinčiais daugiau žinių, įgūdžių ir patirties pagrįstiems investiciniams sprendimams savarankiškai priimti, galintys tinkamai įvertinti su finansinėmis priemonėmis ir paslaugomis susijusią riziką. Dėl šių priežasčių jiems suteikiama žemesnio lygio investuotojų apsauga.

Profesionaliaisiais klientais be atskiro pripažinimo laikomi:

1. Licencijuoti ir / arba kitu būdu prižiūrimi subjektai, veikiantys finansų rinkose (šiam punkte nurodyti profesionalieji klientai apima Europos Sąjungos valstybėse narėse ir trečiojoje šalyse licencijuotus ir / arba prižiūrimus subjektus):

1.1. kredito įstaigos

- 1.2. finansų maklerio įmonės
- 1.3. kitos licencijuotos ir / arba prižiūrimos finansų įstaigos
- 1.4. draudimo įmonės
- 1.5. kolektyvinio investavimo subjektai ir jų valdymo įmonės
- 1.6. pensijų fondai ir jų valdymo įmonės
- 1.7. prekiaujančios biržos prekėmis ir biržos prekių išvestinėmis priemonėmis vietos įmonės
- 1.8. kiti instituciniai investuotojai.

2. Didelės įmonės, atitinkančios bent du iš šių kriterijų:

- a) balanse nurodyto turto vertė – ne mažiau kaip 20 milijonų eurų
- b) pardavimo grynosios pajamos – ne mažiau kaip 40 milijonų eurų
- c) nuosavos lėšos – ne mažiau kaip 2 milijonai eurų.

3. Šalių vyriausybės ir regioninės valdžios institucijos, valstybės skolos valdymą vykdančios subjektai, centriniai bankai, Pasaulio bankas, Tarptautinis valiutos fondas, Europos Centrinis Bankas, Europos investicijų bankas ir kitos panašios tarptautinės ir tarpvalstybinės institucijos.

4. Kiti instituciniai investuotojai, kurių pagrindinė veiklos sritis yra investavimas į finansines priemones, įskaitant subjektus, kurie verčiasi turto investavimu ar dalyvauja kituose finansavimo sandoriuose.

Bankas taip pat turi teisę esant kliento prašymui laikyti klientą profesionaliuoju klientu, jei tenkinamos FPRĮ 28 straipsnyje numatytos sąlygos.

Klientui, priskirtam profesionalių klientų kategorijai, visų klientui teikiamų investicinių ir (ar) papildomų paslaugų atžvilgiu netaikomos FPRĮ 22 ir 24 straipsniuose bei 25 straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytos investuotojų apsaugos priemonės, jei raštu nesusitariama kitaip.

Tinkamos sandorio šalys

Tinkamomis sandorio šalimis gali būti laikomos finansų maklerio įmonės, kredito įstaigos, draudimo įmonės, suderintieji kolektyvinio investavimo subjektai ir jų valdymo įmonės, pensijų fondai ir jų valdymo įmonės, kitos Europos Sąjungoje ar atskirose valstybėse narėse licencijuotos ar prižiūrimos finansų įstaigos, valstybių narių vyriausybės ir jų įgalioti subjektai, užsiimančios valstybės skolos valdymu nacionaliniu lygiu, taip pat centriniai bankai ir tarpvalstybinės organizacijos, kurioms priskirta tinkamos sandorio šalies kategorija.

Šiai investuotojų kategorijai suteikiama mažiausia investuotojų apsauga.

Bankas turi teisę teikti FPRĮ numatytas paslaugas tinkamos sandorio šalies kategorijai priskirtiems klientams, nesilaikydamas FPRĮ 22 ir 24 straipsniuose bei 25 straipsnio 2 ir 3 dalyse nustatytų pareigų.