

## **Informacija apie Profesionaliojo kliento kategoriją**

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

Vadovaudamasis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymu (toliau – Finansinių priemonių rinkų įstatymas) prieš pradėdamas teikti investicines ir / ar papildomas paslaugas AB SEB bankas (toliau – bankas) klientus skirsto pagal kategorijas. Yra nustatytos Nef profesionaliojo kliento, Profesionaliojo kliento arba Tinkamos sandorio šalies kategorijos. Tam tikrai kategorijai bankas klientą priskiria atsižvelgdamas į turimą informaciją. Apie tai, kuriai kategorijai yra priskirtas, klientas yra informuojamas kliento ir banko sudarytoje sutartyje dėl atitinkamų investicinių paslaugų teikimo.

Bankas turi teisę savo nuožiūra priskirti klientą, kuris pagal minėtą įstatymą gali būti laikomas Tinkama sandorio šalimi, Profesionaliojo ar Nef profesionaliojo kliento kategorijai. Taip pat bankas turi teisę savo nuožiūra priskirti klientą, kuris pagal LR Finansinių priemonių rinkų įstatymą gali būti laikomas Profesionaliuoju klientu, Nef profesionaliojo kliento kategorijai.

Klientas turi teisę pateikti bankui prašymą pakeisti jam suteiktą kategoriją ir taikyti aukštesnį ar žemesnį investuotojų apsaugos lygį pagal Finansinių priemonių rinkų įstatymą. Aukštesnis investuotojų apsaugos lygis Profesionaliajam klientui taikomas nuo tada, kai bankas ir klientas sudaro galiojantį atitinkamą rašytinį susitarimą. Jei klientas pageidauja žemesnio investuotojų apsaugos lygio, bankas turi teisę prašyti kliento pateikti papildomus dokumentus ir / ar duomenis, norėdamas nustatyti, ar klientas atitinka Finansinių priemonių rinkų įstatyme nustatytus Profesionaliojo kliento ar Tinkamos sandorio šalies kategorijos kriterijus.

Klientas turi informuoti banką, jeigu pasikeičia informacija, į kurią atsižvelgiant klientas buvo priskirtas tam tikrai kategorijai (Profesionaliojo ar Nef profesionaliojo kliento).

#### **Nef profesionalieji klientai**

Fiziniai asmenys ir įmonės, kurių investavimo patirtis finansų rinkose yra nedidelė, priskiriami Nef profesionalių klientų kategorijai. Šios kategorijos klientams užtikrinama didžiausia taikoma investuotojų apsauga, kaip nustatyta Finansinių priemonių rinkų įstatyme ir susijusiuose teisės aktuose.

#### **Profesionalieji klientai**

Profesionalieji klientai — tai klientai, kurie, palyginti su Nef profesionaliaisiais klientais, yra laikomi turinčiais daugiau žinių, įgūdžių ir patirties, kad galėtų priimti pagrįstus investicinius sprendimus, tinkamai įvertinti su finansinėmis priemonėmis ir paslaugomis susijusią riziką. Dėl šių priežasčių Profesionaliesiems klientams teikiama 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 finansinėmis priemonėmis vietos įmonės;
- 1.8. kitos investuojančios institucijos.

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

- 2.1. balanse nurodyto turto vertė ne mažesnė kaip 20 milijonų eurų;
- 2.2. pardavimo grynosios pajamos ne mažesnės kaip 40 milijonų eurų;
- 2.3. nuosavos lėšos ne mažesnės 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. Kitos investuojančios institucijos, 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 kliento prašymu laikyti klientą Profesionaliuoju klientu, kaip nustatyta Finansinių priemonių rinkų įstatymo 38 straipsnyje.

Klientui, priskirtam Profesionalių klientų kategorijai, visų klientui teikiamų investicinių ir / ar papildomų paslaugų atžvilgiu netaikomos Finansinių priemonių rinkų įstatymo 29 straipsnyje (išskyrus 5 – 8 dalis), 30 ir 33 straipsniuose bei 34 straipsnio 1 dalyje nustatytos investuotojų apsaugos priemonės, jei raštu nesusitarta kitaip.

### **Tinkamos sandorio šalys**

Tinkamomis sandorio šalimis gali būti laikomos tos 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 pagal Europos Sąjungos teisę arba pagal valstybių narių nacionalinę teisę 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 priskirtos Tinkamos sandorio šalies kategorijai.

Šios kategorijos investuotojams taikoma mažiausia investuotojų apsauga.

Bankas turi teisę teikti Finansinių priemonių rinkų įstatyme nustatytas paslaugas klientams, priskiriamiems tinkamos sandorio šalies kategorijai, nesilaikydamas šio įstatymo 29 (išskyrus 5 – 8 dalis), 30 ir 33 straipsniuose bei 34 straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų.