

# Investeermisteenuste ja investeermisteenuste kõrvalteenuste klientide kategoriseerimise kriteeriumid

|                           |                              |                                                                                                 |
|---------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kinnitatud:<br>05.09.2022 | Kehtiv alates:<br>05.09.2022 | Esmane kinnitamine ja kehtiv alates:<br>21.08.2017<br><br>Täiendatud:<br>16.06.2021; 05.09.2022 |
|---------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 1 Üldine

- 1.1 AS Redgate Capital (edaspidi "Ettevõtte") peab tulenevalt väärtpaberituruseaduse (§46 lg.11) ja MiFID II (Direktiiv 2014/56/EU) nõuetest määratlema klientide käsitamiseks kirjalikud protseduurireeglid.
- 1.2 Klientid kategoriseeritakse enne teenuste osutamise algust, samuti andmete muutumisel teenuse osutamise käigus. Käesolev kord sätestab klientide kategoriseerimise kriteeriumid.
- 1.3 Klient kategoriseeritakse kas tavaklientina, asjatundliku klientina või võrdse vastaspoolena.
- 1.4 Klient on iga isik, kellele Ettevõtte osutab investeermisteenust või investeermisteenuse kõrvalteenust. Ettevõtte potentsiaalse klientina käsitatakse isikut (edaspidi „potentsiaalne klient“), kellele soovitakse investeermisteenust või investeermisteenuse kõrvalteenust osutada või pakkuda, kuid kellega ei ole veel lepingulistesse suhetesse asutud.
- 1.5 Käesolevas korras sätestatud Ettevõtte kohustusi täidavad teenuse pakkumise eest vastutavad projektijuhid ning töötajad.

## 2 Kategoriseerimise kriteeriumid

### 2.1 Tavaklientid

- 2.1.1 Tavaklientid on klientid, kes ei ole asjatundlikud klientid või võrdsed vastaspoolel.

### 2.2 Asjatundlikud klientid

- 2.2.1 Asjatundlikud klientid on eraisikud ja juriidilised isikud, kes on volitatud finantsturgudel tegutsema või alluvad vastavatele regulatsioonidele:
  - 2.2.1.1 krediitiasutus, investeermisühing, fondivalitseja, investeermisfond, kindlustusandja või muu finantsjärelevalve alla kuuluv finantseermisasutus;
  - 2.2.1.2 Eesti Vabariik, välisriik, Eesti või välisriigi regionaalse omavalitsuse üksus või keskpank;
  - 2.2.1.3 rahvusvaheline asutus või organisatsioon, sealhulgas Rahvusvaheline Valuutafond, Euroopa Keskpank, Euroopa Investeermispank;
  - 2.2.1.4 finantseermisasutus, kelle ainsaks äritegevuseks on väärtpaberitesse investeermine, turul kauba ja kaubatuletinstrumentidega kaupleja;
  - 2.2.1.5 suurettevõtja, kes vastab vähemalt kahele järgnevatest tingimustest:
    - a. tema bilansimaht on võrdne 20 miljoni euroga või sellest suurem;
    - b. tema netokäive on võrdne 40 miljoni euroga või sellest suurem;
    - c. tema omakapital on võrdne 2 miljoni euroga või sellest suurem.

## 2.3 Võrdsed vastaspoolused

2.3.1 Kliendi vastava nõusoleku olemasolul, kategoriseerib Ettevõtte kliente ka võrdseteks vastaspoolteks. Võrdsed vastaspoolused võivad olla allpool loetletud juriidilised isikud:

2.3.1.1 Eesti või välisriigi krediitiasutus, investeermisühing, fondivalitseja, investeermisfond, kindlustusandja või muu finantsjärelevalve alla kuuluv finantseermisasutus;

2.3.1.2 Eesti Vabariik, välisriik, Eesti või välisriigi regionaalse omavalitsuse üksus või keskpank;

2.3.1.3 rahvusvaheline asutus või organisatsioon, sealhulgas Rahvusvaheline Valuutafond, Euroopa Keskpank, Euroopa Investeermispank.

2.3.2 Võrdse vastaspoolega tehingute tegemisel ja sellise tehinguga otseselt seotud kõrvalteenuste osutamisel, ei kohaldata teatud seadus sätestatud investorkaitsemeetmeid, välja arvatud neid, mis on seotud turukuritarvitusega. Järgnevaid nõudeid ei rakendata:

2.3.2.1 teavitamisnõuded, mis nõuavad kliendi informeerimist muuhulgas investeermisteenuse olemusest ja sellega seonduvatest riskidest;

2.3.2.2 kliendi sobivuse ja asjakohasuse hindamine soovitud investeermisteenuse kasutamisel;

2.3.2.3 kliendi korralduste käitlemise ja parima täitmise nõuded, mis on sätestatud väärtpaberituruseaduses;

2.3.2.4 kliendile soovitude andmisest hoidumine tehingute tegemiseks väärtpaberitega, kui need soovitud ei ole kooskõlas kliendi huvidega, millest teenuse osutaja on teadlik;

2.3.2.5 osutatud teenuste kohta aruannete esitamine.

## 3 Kategooria muutmise taotlused

3.1 Klient võib avaldada soovi kohelda end mõne muu kategooria kliendina kas üldiselt (ehk seoses kõikide edaspidiste tehingute ja investeermisteenuste osas) või seoses konkreetse investeermisteenuse või tehinguga või tehingu või teenuse liigiga. See võib tähendada, et klient võib kaotada teatud õiguseid ning investori kaitse väheneb (kategoriseerimine üles) või vastupidi, kliendile laienevad täiendavad õigused (kategoriseerimine alla).

3.1.1 Kategoriseerimine üles – tavakliendid, kes taotleavad enda kohtlemist asjatundliku kliendina

3.1.1.1 Tavaklient võib taotleda enda käsitamist asjatundliku kliendina, kui tema hinnangul on tal piisavad kogemused, teadmised ja asjatundlikkus ise investeermisotsuste tegemiseks ja nendega seotud riskide adekvaatseks hindamiseks.

3.1.1.2 Tavakliendi asjatundlikuks kliendiks klassifitseerimise kord:

3.1.1.2.1 klient esitab kirjaliku taotluse kas elektrooniliselt<sup>1</sup> või kui see ei ole võimalik, siis paberkuul.

3.1.1.2.2 klient vastab vähemalt kahele järgmistest nõuetest:

a. klient on teinud väärtpaberiturul keskmiselt kümme olulises mahus (tehingu summa vähemalt 5 000 eurot) tehingut kvartali kohta viimase nelja kvartali jooksul;

b. kliendi väärtpaberiportfelli maht ületab 500 000 eurot;

c. klient töötab või on töötanud vähemalt ühe aasta finantsvaldkonnas ametikohal, mis nõuab teadmisi väärtpaberitesse investeermise kohta.

3.1.1.2.3 Ettevõtte hindab kliendi taotlust ning küsib vajadusel täiendavaid tõendeid<sup>2</sup>, võtab arvesse plaanitavaid tehinguid ning teenused ja kui Ettevõtte hinnangul on klient võimeline nii iseseisvaid investeermisotsuseid tegema kui nendega seotud riske mõistma, siis võtab Ettevõtte kliendi taotluse vastu.

3.1.1.3 Tavaklienti võib asjatundliku kliendina käsitada üksnes juhul kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

3.1.1.3.1 klient kinnitab Ettevõtte kirjalikult, et ta soovib kohtlemist asjatundliku kliendina, kas üldiselt või seoses konkreetse investeermisteenuse või tehinguga või tehingu või teenuse liigiga;

<sup>1</sup> Online MiFID kliendi kategoriseerimise küsimustik on kättesaadav Redgate'i veebilehel:

<https://redgatecapital.eu/iseteenindus/>

<sup>2</sup> nt küsides täiendavaid tõendeid töökogemuse, portfelliguurse või tehingute sageduse kohta

- 3.1.1.3.2 Ettevõtte annab kliendile kirjalikus vormis selgituse õiguste kohta, millest klient asjatundliku kliendina käsitamise korral ilma võib jääda;
- 3.1.1.3.3 klient kinnitab kirjalikult, et ta on teadlik õigustest, mis ta kaotab asjatundliku kliendina käsitamise tagajärjel, sealhulgas, et tal puudub kaitse, mida pakuvad investorkaitse osafond ja väärtpaberituru seaduses tavakliendi kaitseks kehtestatud sätted.
- 3.1.2 Kategoriseerimine üles – asjatundlikud kliendid, kes taotlevad enda kohtlemist võrdse vastaspoolena
  - 3.1.2.1 Punktis 2.2.1 kirjeldatud asjatundlik klient esitab kirjaliku taotluse.
  - 3.1.2.2 Ettevõtte hinnangul on klient võimeline nii iseseisvaid investeermisotsuseid tegema kui nendega seotud riske mõistma, siis võtab Ettevõtte kliendi taotluse vastu.
  - 3.1.2.3 Asjatundliku kliendi kohtlemisel võrdse vastaspoolena ei rakendata punktis 2.3.2 sätestatud nõudeid ning nimetatud kohustuste täitmist ei ole kliendil võrdse vastaspoolena kohtlemise korral õigus nõuda.
  - 3.1.2.4 Klient teavitab Ettevõtet kirjalikult, et ta on teadlik, et tal puudub kaitse, mida pakuvad investorkaitse osafond ja väärtpaberituru seaduses asjatundliku kliendi kaitset puudutavad sätted.
- 3.1.3 Kategoriseerimine alla – asjatundlikud kliendid, kes taotlevad enda kohtlemist tavakliendina
  - 3.1.3.1 Punktis 2.2.1 kirjeldatud asjatundlik klient esitab kirjaliku taotluse, et käsitada teda tavakliendina, kui tema hinnangul ei ole ta ise võimeline teenuste ja tehingutega seotud riske piisavalt hindama või juhtima. Sellisel juhul ei eeldata tema puhul asjatundliku kliendiga võrdset kõrget teadlikkust väärtpaberiturust.
  - 3.1.3.2 Ettevõttel on õigus kohelda asjatundlikku klienti kui tavaklienti ka enda initsiatiivil.
  - 3.1.3.3 Kui asjatundlik klient taotleb enda käsitamist tavakliendina, esitab Ettevõtte talle allkirjastamiseks kategoriseerimise taotluse (*Ettevõtte võib luua vastava standardvormi*).
  - 3.1.3.4 Asjatundliku kliendi kohtlemisel tavakliendina Ettevõtte initsiatiivil määrab Ettevõtte vastava kohtlemise põhjused kliendifailis ning võtab kliendi allkirja kategoriseerimise taotlusele.
  - 3.1.3.5 Ettevõtte võtab kliendi taotluse vastu.
  - 3.1.3.6 Pärast kategoriseerimise taotluse allkirjastamist sõlmitakse leping, mis sätestab, et klienti koheldakse tavakliendina ühe või mitme teenuse või tehingu suhtes või mitme väärtpaberi- või tehingutüübi suhtes.
- 3.1.4 Kategoriseerimine alla – võrdsed vastaspoolel, kes taotlevad enda kohtlemist asjatundliku kliendina
  - 3.1.4.1 Punktis 2.3.1 kirjeldatud võrdne vastaspool esitab kirjaliku taotluse enda kohtlemiseks asjatundliku kliendina üldiselt või konkreetse tehingu suhtes. Ettevõttel on õigus kohelda võrdset vastaspoolt kui asjatundlikku klienti ka enda initsiatiivil.
  - 3.1.4.2 Ettevõtte võtab kliendi taotluse vastu.
  - 3.1.4.3 Pärast kategoriseerimise taotluse allkirjastamist sõlmitakse leping, mis sätestab, et klienti koheldakse tavakliendina ühe või mitme teenuse või tehingu suhtes või mitme väärtpaberi- või tehingutüübi suhtes.
- 3.1.5 Kategoriseerimine alla – võrdsed vastaspoolel, kes taotlevad enda kohtlemist tavakliendina
  - 3.1.5.1 Punktis 2.3.1 kirjeldatud võrdne vastaspool esitab kirjaliku taotluse enda kohtlemiseks tavakliendina, kellele rakenduvad punktis 2.3.2 kirjeldatud nõuded, üldiselt või konkreetse tehingu suhtes. Ettevõttel on õigus kohelda võrdset vastaspoolt kui tavaklienti ka enda initsiatiivil.
  - 3.1.5.2 Ettevõtte võtab kliendi taotluse vastu.
  - 3.1.5.3 Pärast kategoriseerimise taotluse allkirjastamist sõlmitakse leping, mis sätestab, et klienti koheldakse tavakliendina ühe või mitme teenuse või tehingu suhtes või mitme väärtpaberi- või tehingutüübi suhtes.