

ПОЛИТИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТАТУСА КЛИЕНТА ПРИ ОКАЗАНИИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ И СОПУТСТВУЮЩИХ УСЛУГ

Оглавление

1. ЦЕЛЬ.....	1
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	1
3. УСЛОВИЯ ПРИСВОЕНИЯ СТАТУСА КЛИЕНТА	2
4. СТАТУС ПОЛНОПРАВНОГО ДЕЛОВОГО ПАРТНЕРА.....	3
5. СТАТУС ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО КЛИЕНТА.....	5
6. СТАТУС ЧАСТНОГО КЛИЕНТА	7
7. КОНТРОЛЬ СООТВЕТСТВИЯ СТАТУСА	8

1. ЦЕЛЬ

- 1.1. Цель «Политики определения статуса клиента при оказании инвестиционных и сопутствующих услуг» (далее в тексте – Политика) состоит в создании достаточных предварительных условий для защиты интересов клиентов Банка и в поддержании надежной и безопасной среды в сфере оказания инвестиционных и сопутствующих услуг на рынке финансовых инструментов.
- 1.2. В Политике определены основные принципы, согласно которым Банк проводит классификацию клиентов, присвоение и изменение статуса, информирование клиентов, а также установлены требования к мероприятиям по контролю.
- 1.3. Политика и изменения в ней рассматриваются правлением Банка и утверждаются советом Банка.
- 1.4. За обновление Политики ответственность несет Отдел по управлению ресурсами.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Политика определения статуса клиента разработана согласно директивам ЕС и действующим в Латвийской Республике нормативным актам, выданным Комиссией рынка финансов и капитала и Банком Латвии, а также другим нормативным актам, регулирующим оказание инвестиционных и сопутствующих инвестиционных услуг.
- 2.2. Политика и связанные с ней внутренние организационные документы пересматриваются и обновляются по необходимости, когда возникают важные обстоятельства, которые могут повлиять на способность Банка

применять Политику в соответствии с требованиями нормативных и правовых актов, но не реже одного раза в год, для того чтобы обеспечивать их соответствие требованиям, установленным в действующих в ЕС и Латвийской Республике нормативных актах.

- 2.3. Банк информирует Клиентов обо всех существенных изменениях в Политике, разместив ее обновленную версию на домашней странице Банка www.industra.finance и обеспечив ее доступность во всех местах, где Банк оказывает инвестиционные и сопутствующие инвестиционные услуги.

3. УСЛОВИЯ ПРИСВОЕНИЯ СТАТУСА КЛИЕНТА

- 3.1. К лицу, которому Банк будет оказывать/оказывает инвестиционные услуги и/или сопутствующие инвестиционные услуги (ранее и далее – Клиент), может быть применен следующий статус:
 - 3.1.1. Полноправный деловой партнер, или
 - 3.1.2. Профессиональный клиент, или
 - 3.1.3. Частный клиент.
- 3.2. При оказании инвестиционных и/или сопутствующих инвестиционных услуг Банк обязан обеспечить для каждого Клиента соответствующий его статусу **уровень защиты**.
- 3.3. **Банк информирует** Клиентов о присвоенных им статусах до начала оказания инвестиционных и/или сопутствующих инвестиционных услуг.
- 3.4. **Клиент имеет право** потребовать сменить присвоенный ему статус, подав в Банк письменное заявление. Клиент вправе потребовать смену статуса:
 - 3.4.1. для всех инвестиционных и/или сопутствующих инвестиционных услуг в целом, либо только
 - 3.4.2. для отдельного вида инвестиционной услуги, вида сделки или конкретного инвестиционного продукта.
- 3.5. Если Банк одобрит просьбу лица со статусом **Частного клиента** о смене его статуса на статус **Профессионального клиента**, Клиент и Банк должны заключить письменное соглашение о смене статуса Клиента. Банк перед сменой статуса должен выдать Клиенту письменное предупреждение о таких правах защиты инвестора, которые Клиентом будут утрачены в результате смены статуса, а также получить письменное подтверждение Клиента о получении предупреждения и понимании им последствий утраты прав защиты инвестора.
- 3.6. Если Банк одобрит просьбу лица со статусом **Профессионального клиента** о смене его статуса на статус **Частного клиента**, Клиент и Банк должны заключить письменное соглашение о смене статуса, предусмотрев в нем

виды инвестиционных услуг, сделок или продуктов, к которым будет применяться новый статус Клиента.

- 3.7. Если Банк одобрит просьбу **Полноправного делового партнера** о смене его статуса на статус **Профессионального клиента** или **Частного клиента**, Банк письменно проинформирует Клиента о присвоенном ему новом статусе.
- 3.8. Если Банк из какого-либо надежного источника информации получит обоснованную информацию, что Клиент больше не соответствует выдвигаемым к Профессиональному клиенту требованиям, Банк вправе отозвать решение о таком статусе и восстановить статус Частного клиента, проинформировав об этом Клиента в письменном виде.

4. СТАТУС ПОЛНОПРАВНОГО ДЕЛОВОГО ПАРТНЕРА

4.1. Банк может применить статус **Полноправного делового партнера**:

4.1.1. **без** получения **письменного согласия Клиента**:

- 4.1.1.1. к инвестиционным брокерским компаниям;
- 4.1.1.2. к кредитным учреждениям;
- 4.1.1.3. к страховым компаниям;
- 4.1.1.4. к инвестиционным фондам в понимании Закона о компаниях по управлению инвестициями и к компаниям по управлению инвестициями;
- 4.1.1.5. к пенсионным фондам и компаниям по их управлению;
- 4.1.1.6. к другим финансовым учреждениям, которые имеют лицензию или деятельность которых регулируется в соответствии с нормативными актами ЕС или стран-участниц ЕС в области регулирования финансовых услуг;
- 4.1.1.7. к государственным правительствам и их учреждениям, включая государственные учреждения, которые совершают сделки с государственным долгом к на национальном уровне;
- 4.1.1.8. к международным организациям;
- 4.1.1.9. к Центральному банку.

4.1.2. **только с письменного согласия Клиента** к оказываемым инвестиционным услугам в целом, индивидуальным инвестиционным услугам или индивидуальным сделкам:

- 4.1.2.1. к дилерам товаров;
- 4.1.2.2. к компаниям, которые на рынках опционов, фьючерсов или производных финансовых инструментов или на рынках базового актива производного инструмента совершают сделки от своего имени исключительно с целью ограничения финансовых рисков на рынке производных финансовых инструментов, или которые

совершают сделки за счет других участников таких рынков или устанавливают для них цены, и эти сделки гарантируются участниками клиринговой системы того же рынка, если ответственность за обеспечение выполнения заключенных такими компаниями договоров берут на себя участники клиринговой системы того же рынка;

4.1.2.3. к другим коммерческим компаниям, основной деятельностью которых является инвестирование в финансовые инструменты, в т. ч., которые занимаются секьюритизацией финансовых активов или финансированием иных сделок, и которые такие инвестиции делают в крупных размерах;

4.1.2.4. к коммерческим компаниям, которые соответствуют двум из трех упомянутых требований:

4.1.2.4.1. собственный капитал - не менее 2 миллионов евро,

4.1.2.4.2. нетто-оборот - не менее 40 миллионов евро,

4.1.2.4.3. балансовая стоимость - не менее 20 миллионов евро;

4.1.2.5. к государствам, государственным учреждениям, которые управляют государственным долгом, центральным банкам стран, Всемирному банку, Международному валютному фонду, Европейскому Центральному банку и другим международным финансовым органам;

4.1.2.6. к иностранному лицу, которое является равноценным ранее упомянутым лицам.

4.2. Полноправные деловые партнеры имеют самый низкий уровень защиты. Сделки между Банком и Полноправными деловыми партнерами считаются сотрудничеством равноценных бизнес-партнеров.

4.3. При оказании Полноправным деловым партнерам следующих инвестиционных услуг - принятие распоряжений о сделках с финансовыми инструментами и их отправка на исполнение, исполнение распоряжений о сделках с финансовыми инструментами от имени Полноправного делового партнера, исполнение сделок с финансовыми инструментами от имени Банка, Банк имеет право не применять требования, установленные в Законе о рынке финансовых инструментов статья 126, 126¹, 126², 128 (за исключением шестой, седьмой и одиннадцатой части статьи 128), статья 128¹ часть первая, статья 128² и 128³.

4.4. При оказании инвестиционных услуг Полноправному деловому партнеру Банк действует честно, справедливо и профессионально, ведя честное, четкое и не вводящее в заблуждение общение, учитывая личность

Полноправного делового партнера и его предпринимательскую деятельность.

- 4.5. Полноправные деловые партнеры могут в письменном виде потребовать от Банка сменить присвоенный им статус в соответствии с установленным в Политике порядком, повысив таким образом уровень своей защиты.
- 4.6. Банк к Полноправным деловым партнерам применяет статус Профессионального клиента, если от Полноправного делового партнера было получено заявление о смене статуса без указания того, какой ему присвоить статус - Профессионального клиента или Частного клиента.

5. СТАТУС ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО КЛИЕНТА

- 5.1. Круг лиц, к которым, согласно закону, применяется статус Профессионального клиента, установлен в Законе о рынке финансовых инструментов. Банк применяет статус **Профессионального клиента**:
 - 5.1.1. к кредитным учреждениям;
 - 5.1.2. к инвестиционным брокерским компаниям;
 - 5.1.3. к другим лицензированным или регулируемым финансовым учреждениям;
 - 5.1.4. к инвестиционным фондам и к компаниям по управлению инвестициями;
 - 5.1.5. альтернативные инвестиционные фонды в понимании Закона об альтернативных инвестиционных фондах и их управляющих и] к компаниям по управлению альтернативными инвестиционными фондами;
 - 5.1.6. к страховым компаниям;
 - 5.1.7. к пенсионным фондам и управляющим пенсионными фондами;
 - 5.1.8. к дилерам товаров и производных товарных инструментов;
 - 5.1.9. к компаниям, которые на рынках опционов, фьючерсов или производных финансовых инструментов или на рынках базового актива производного инструмента совершают сделки от своего имени исключительно с целью ограничения финансовых рисков на рынке производных финансовых инструментов, или которые совершают сделки за счет других участников таких рынков или устанавливают для них цены, и эти сделки гарантируются участниками клиринговой системы того же рынка, если ответственность за обеспечение выполнения заключенных такими компаниями договоров берут на себя участники клиринговой системы того же рынка;;

- 5.1.10. к коммерческим компаниям, которые соответствуют двум из трех упомянутых ниже требований:
 - 5.1.10.1. собственный капитал – не менее 2 миллионов евро,
 - 5.1.10.2. нетто-оборот – не менее 40 миллионов евро,
 - 5.1.10.3. балансовая стоимость – не менее 20 миллионов евро;
 - 5.1.11. к государствам, государственным учреждениям, которые управляют государственным долгом (на национальном или региональном уровне), центральным банкам стран, Всемирному банку, Международному валютному фонду, Европейскому Центральному банку и другим международным финансовым органам;
 - 5.1.12. к другим коммерческим компаниям, основной деятельностью которых является инвестирование в финансовые инструменты, в т. ч., которые занимаются секьюритизацией финансовых активов или финансированием иных сделок, и которые такие инвестиции делают в крупных размерах;
 - 5.1.13. к лицам, которые в другой стране признаны профессиональным клиентом согласно процедуре, которая является равноценной той, что была установлена Банком.
- 5.2. Банк вправе признать Профессиональным клиентом любое лицо, которое не упомянуто в пункте 5.1. Политики, но высказало соответствующую просьбу в письменном виде, если:
- 5.2.1. Банк оценил компетентность, знания и опыт лица и получил подтверждение тому, что, учитывая специфику конкретных или планируемых сделок либо услуг, лицо в состоянии самостоятельно принимать связанные с инвестициями решения и понимает взаимосвязанные риски, и
 - 5.2.2. лицо соответствует как минимум двум из следующих критериев:
 - 5.2.2.1. лицо совершало сделки существенного размера на соответствующем рынке – как минимум 10 сделок в квартал в течение предыдущих 4 кварталов;
 - 5.2.2.2. стоимость портфеля финансовых инструментов лица, который включает в себя финансовые средства и финансовые инструменты, превышает 500 000 евро;
 - 5.2.2.3. лицо имеет опыт работы на должности в финансовом секторе в течение как минимум одного года, где необходимы знания о сделках и услугах, которые лицо планирует совершать или получать в качестве Профессионального клиента.

- 5.3. Лица, которые признаны Профессиональными клиентами в соответствии с установленным в пункте 5.2. Политики порядком, обязаны предоставлять Банку информацию о произошедших в их деятельности изменениях, которые могут повлиять на соответствие этих лиц выдвинутым требованиям к статусу Профессионального клиента.
- 5.4. К Профессиональному клиенту применяется средний уровень защиты. Банк вправе считать, что Профессиональный клиент обладает достаточными знаниями, чтобы оценить, подходят ли и соответствуют ли определенная инвестиционная услуга, сделка или продукт его интересам. Банк вправе считать, что Профессиональный клиент в состоянии самостоятельно получить информацию, которая необходима для принятия решений по инвестициям.
- 5.5. В сделках с Профессиональным клиентом Банк применяет *Политику исполнения распоряжений по сделкам с финансовыми инструментами и Политику предотвращения конфликтов интересов при оказании инвестиционных услуг и сопутствующих услуг*. Согласно установленному в Законе о рынке финансовых инструментов статья 126², Банк не дает оценку тому, подходят ли и соответствуют ли инвестиционная услуга и сопутствующая инвестиционная услуга интересам Профессиональных клиентов.
- 5.6. Профессиональные клиенты могут потребовать сменить свой статус на статус Частного клиента или Полноправного делового партнера согласно установленному в Политике порядку, таким образом повысив или понизив свой уровень защиты.

6. СТАТУС ЧАСТНОГО КЛИЕНТА

- 6.1. Статус Частного клиента применяется ко всем Клиентам, которые не соответствуют критериям статуса Полноправного делового партнера или Профессионального клиента.
- 6.2. К Частным клиентам применяется самый высокий уровень защиты.
- 6.3. В сделках с Частным клиентом Банк применяет *Политику исполнения распоряжений по сделкам с финансовыми инструментами и Политику предотвращения конфликтов интересов при оказании инвестиционных услуг и сопутствующих услуг*, а также другие установленные в Законе о рынке финансовых инструментов требования.
- 6.4. Частные клиенты могут потребовать сменить свой статус на статус Полноправного делового партнера или Профессионального клиента согласно установленному в Политике порядку, таким образом понизив свой уровень защиты.

7. КОНТРОЛЬ СООТВЕТСТВИЯ СТАТУСА

- 7.1. Банк контролирует соответствие присвоенного Клиенту статуса на основании имеющейся в его распоряжении информации о сделках клиента, а также оценивая то, подходит ли и соответствует ли предоставленная Клиенту инвестиционная услуга знаниям и навыкам Клиента, для того чтобы установить, что конкретная запланированная или выполненная сделка:
- 7.1.1. соответствует инвестиционной цели соответствующего Клиента;
 - 7.1.2. является таковой, что Клиент в состоянии взять на себя с точки зрения финансов любые инвестиционные риски, связанные с его инвестиционными целями;
 - 7.1.3. является таковой, что Клиенту необходимы опыт и знания, чтобы понять связанный со сделкой риск, в т. ч. риск долгосрочности, или ESG (с английского *Environmental, Social, Governance*) или экологические, социальные и управленческие факторы.
- 7.2. Информацию, полученную в соответствии с пунктом 6.1. настоящей Политики, Банк использует для того, чтобы установить, нужны ли клиенту знания, чтобы понять связанные с предложенной услугой или продуктом риски, и соответствуют ли они присвоенному Клиенту статусу.