

Политика определения статуса клиента в сфере предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг

1. Цель и применение

- 1.1. Целью политики является регламентировать процесс, в рамках которого Клиентам Банка, которые изъявили желание получать Инвестиционные услуги и Сопутствующие инвестиционные услуги, присваивается статус Профессионального или Частного клиента, или статус Правомочного партнера по сделкам, а также информировать Клиента о присвоении соответствующего статуса, в т. ч. критериях присвоения или возможностях изменения. Политика осуществляется в соответствии с законом Латвийской Республики «О рынке финансовых инструментов» и соблюдая Правила оказания инвестиционных услуг Банка.
- 1.2. Данная политика в полной мере относится также к зарегистрированным в Латвийской Республике Дочерним компаниям Банка, которые предоставляют Инвестиционные услуги и Сопутствующие инвестиционные услуги, и надзор за которыми осуществляет КРФК, если в данной политике не указаны особые условия, которые относятся к Дочерним компаниям Банка.

2. Используемые термины и сокращения

- 2.1. **Банк** – AS «Reģionālā investīciju banka»
- 2.2. **Дочерняя компания Банка** – компания, деятельность которой контролирует Банк, и которая консолидируется с Банком в финансовой отчетности.
- 2.3. **Клиент** – юридическое или физическое лицо, или объединение данных лиц, которое изъявило желание получать Инвестиционные услуги или Сопутствующие инвестиционные услуги Банка или Дочерних компаний Банка.
- 2.4. **Статус клиента** – одна из трех категорий (Частный клиент, Профессиональный клиент или Правомочный партнер по сделкам), которые Банк применяет в отношении Клиента для того, чтобы, основываясь на опыте и знаниях Клиента в области инвестиционных услуг, а также характеристике деятельности Клиента, установить и присвоить предусмотренный уровень защиты интересов вкладчиков.
- 2.5. **КРФК** – Комиссия рынка финансов и капитала.
- 2.6. **ЗРФИ** – закон Латвийской Республики «О рынке финансовых инструментов».
- 2.7. **Финансовые инструменты** – финансовые инструменты, перечисленные в части 2 статьи 3 ЗРФИ.
- 2.8. **Инвестиционные услуги:**
 - 2.8.1. принятие и передача на выполнение распоряжений Клиентов о сделках с Финансовыми инструментами;
 - 2.8.2. выполнение распоряжений Клиентов о сделках с Финансовыми инструментами за средства Клиентов или третьих лиц;
 - 2.8.3. индивидуальное управление Финансовыми инструментами Клиентов, в соответствии с поручениями Клиентов (услуга по управлению портфелем)¹;
 - 2.8.4. выполнение сделок с Финансовыми инструментами за счет Банка;
 - 2.8.5. предоставление консультаций о вложениях в Финансовые инструменты¹.

¹ Услуга управления портфелем, предоставление консультаций об инвестициях – приостановлены на неопределенный срок (на основании решения Правления № V/31 от 18.12.2019 г.)

2.9. Сопутствующие инвестиционные услуги:

- 2.9.1. держание Финансовых инструментов;
 - 2.9.2. предоставление кредитов или займов Клиенту для проведения сделок с Финансовыми инструментами, если Банк вовлечен в сделку с Финансовыми инструментами в качестве второй стороны сделки;
 - 2.9.3. предоставление услуг, связанных с предоставлением Инвестиционных услуг, указанных в пункте 2.8 данной политики;
 - 2.9.4. услуги обмена валюты, если они связаны с предоставлением Инвестиционных услуг.
- 2.10. **Анкета ИУ** – разработанная Банком и заполненная Клиентом анкета, содержащая сведения, необходимые для оценки Банком знаний, опыта и способности Клиента самостоятельно принимать инвестиционные решения, а также осознания соответствующих рисков в сфере инвестиционных услуг, на основании которой устанавливается и присваивается Клиенту соответствующий статус, таким образом обеспечивая предусмотренную защиту интересов Клиента при предоставлении Инвестиционной услуги Банка.

3. Виды статуса Клиентов

- 3.1. Клиентам могут быть присвоены следующие статусы:
 - 3.1.1. Профессиональный клиент;
 - 3.1.2. Частный клиент;
 - 3.1.3. Правомочный партнер по сделкам.
- 3.2. Банк до начала предоставления Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг присваивает Клиенту статус Частного клиента, Профессионального клиента или Правомочного партнера по сделкам и в письменном виде информирует об этом Клиента.
- 3.3. Банк определяет, присваивает, изменяет статус Клиента, с учетом критериев, установленных ЗРФИ и данной политикой, и предоставленной Клиентом информации (в т.ч. о примененном статусе Клиента в другой стране и согласие Клиента на получение определенного статуса). Банк использует Анкету ИУ (если применяется) для оценки знаний и опыта Клиента в сфере инвестиционных услуг и соответственно присвоения Клиенту соответствующего статуса.
- 3.4. Статус Клиента можно присвоить в общем или в отношении отдельного вида Инвестиционной услуги или Сопутствующей инвестиционной услуги, вида сделки или конкретной сделки, или продукта.
- 3.5. Банк может менять присвоенный Клиенту статус в порядке, установленном данной политикой.
- 3.6. Клиент имеет право потребовать предоставления другого статуса Клиента.
- 3.7. Банк имеет право отказаться от изменения статуса Клиента.

4. Параметры, характеризующие статус Клиента

- 4.1. Статус Профессионального клиента – Клиент, который имеет соответствующий опыт, знания и компетенцию для того, чтобы самостоятельно принимать решения в отношении вкладов и оценивать должным образом риск, который он на себя берет. В данную категорию входят:
 - 4.1.1. учреждения, регулируемые или лицензированные для работы на финансовом рынке в Латвийской Республике или другой стране Европейского союза:
 - 4.1.1.1. кредитные учреждения;
 - 4.1.1.2. общества инвестиционных брокеров;
 - 4.1.1.3. другие лицензированные или регулируемые финансовые учреждения;
 - 4.1.1.4. фонды вкладов и общества по управлению вкладами;
 - 4.1.1.5. фонды альтернативных вложений и управляющие фондами альтернативных вложений;
 - 4.1.1.6. страховщики;
 - 4.1.1.7. пенсионные фонды и управляющие пенсионными фондами;
 - 4.1.1.8. дилеры товаров;

- 4.1.1.9. общества, которые от своего имени проводят сделки на рынках опционных договоров, фьючерсных договоров или производных финансовых инструментов или рынках базового актива, единственной целью которых является ограничить финансовый риск на рынке производных Финансовых инструментов, или которые проводят сделки за счет других участников данного рынка или создают им цены, и которые гарантируют участники расчетной системы на данном рынке, если ответственность за обеспечение выполнения заключенных договоров таких обществ берут на себя участники расчетной системы данного рынка;
- 4.1.1.10. другие коммерческие организации, основной деятельностью которых являются вклады в Финансовые инструменты и которые производят данные вклады в больших объемах.
- 4.1.2. коммерческие организации и другие юридические лица, которые соответствуют хотя бы двум из трех упомянутых условий:
 - 4.1.2.1. собственный капитал — не менее 2 000 000 EUR;
 - 4.1.2.2. нетто-оборот — не менее 40 000 000 EUR;
 - 4.1.2.3. величина баланса — не менее 20 000 000 EUR.
- 4.1.3. страны, государственные учреждения, управляющие государственным долгом, центральные банки стран, Всемирный Банк, Международный валютный фонд, Центральные банки Европейских стран, Государственные казначейства, Государственные агентства и другие международные финансовые институции;
- 4.1.4. другие коммерческие организации, основной деятельностью которых являются вклады в Финансовые инструменты, в т. ч. которые занимаются секьюритизацией финансовых активов или финансированием других сделок, и которые данные вклады производят в больших объемах;
- 4.1.5. лицо, которое получило статус Профессионального клиента в другой стране, согласно процедуре, которая равноценна порядку, установленному в пункте 4.1 данной политики.
- 4.2. Признавая Клиента Профессиональным клиентом в отношении Инвестиционной услуги или Сопутствующей инвестиционной услуги, Банк в дальнейшем не оценивает пригодность такого продукта и соответствие интересам Клиента, так как считает, что Клиент подтвердил свой профессионализм и способность самостоятельно принимать решения в отношении вкладов, как и оценивать связанные с этим финансовые риски. В Политике выполнения распоряжений финансовых инструментов Банка предусмотрен особый порядок исполнения распоряжений Профессиональных клиентов Банка.
- 4.3. Статус Частного клиента – Клиент, который не соответствует признакам, включенным в описание Профессионального клиента или Правомочного партнера по сделкам, или который изъявил желание получить статус Частного клиента.
- 4.4. Клиенту, которому Банк присвоил статус Частного клиента, Банк обеспечивает самый высокий уровень защиты интересов, это выражается в определении пригодности Инвестиционной услуги для Клиента, определении специального порядка исполнения такого рода распоряжений Клиента в Политике выполнения распоряжений финансовых инструментов и прочей защите, предусмотренной нормативными актами.
- 4.5. Статус Правомочного партнера по сделкам – Клиенты – юридические лица:
 - 4.5.1. общество инвестиционных брокеров;
 - 4.5.2. кредитное учреждение;
 - 4.5.3. страховое общество;
 - 4.5.4. общество по управлению вкладами;
 - 4.5.5. пенсионный фонд и общества по его управлению;
 - 4.5.6. другие финансовые учреждения, которые лицензированы и ведут деятельность в соответствии с регулирующими финансовыми услугами нормативными актами стран-участниц Европейского союза;
 - 4.5.7. участники системы центральных банков Европы и другие государственные учреждения, выполняющие похожую функцию, а также государственные учреждения, в чьи обязанности входит управление государственным долгом или участие в таком

управлении, а также международные финансовые организации, основанные двумя или более странами-участницами для привлечения финансовых средств и финансовой помощи членам, у которых имеются серьезные финансовые проблемы или имеется риск таких проблем;

- 4.5.8. лица, основной деятельностью которых является проведение сделок с товарами или производными инструментами товаров от своего имени;
- 4.5.9. коммерческие общества, которые от своего имени проводят сделки на рынках опционных договоров, фьючерсных договоров или производных финансовых инструментов или рынках базового актива, единственной целью которых является ограничить финансовый риск на рынке производных финансовых инструментов, или, которые проводят сделки за счет других участников данного рынка, которые гарантируют и ответственность за обеспечение таких заключенных договоров обществ берут на себя участники расчетной системы данного рынка;
- 4.5.10. другие коммерческие общества, основной деятельностью которых является вложение в Финансовые инструменты, и которые такие вложения осуществляют в крупных размерах.
- 4.6. Согласно положениям ЗРФИ, Правомочные партнеры по сделкам имеют самый низкий уровень защиты интересов. Банк, заключая сделки с Правомочными партнерами по сделкам, считает их такими же профессиональными и опытными участниками финансового рынка, как и сам Банк. В сделках, которые Банк заключает с Правомочным партнером по сделкам, оказывая Инвестиционные услуги, указанные в пунктах 2.8.1, 2.8.2 или 2.8.4 данной политики, Банк имеет право не применять требования статей 126, 126¹, 126², 128 (за исключением частей 6, 7 и 11 статьи 128), первой части статьи 128¹, 128², и 128³ ЗРФИ.
- 4.7. Каждый Клиент обязан своевременно информировать Банк о любых изменениях в информации, которую Клиент предоставил Банку, в т. ч. в анкете ИУ, которая может повлиять на соответствие Клиента присвоенному ему статусу или выдвинутым требованиям. Клиент обязан, по требованию Банка, предоставить документы, подтверждающие истинность предоставленной информации.

5. Применение изначального статуса Клиента и изменения в статусе Клиента

- 5.1. Присвоенный Банком статус Частного клиента можно изменить на статус Профессионального клиента. Присвоенный Банком статус Профессионального клиента можно изменить на статус Правомочного партнера по сделкам или вернуть обратно статус Частного клиента.
- 5.2. Клиенту – физическому лицу Банк присваивает статус Профессионального клиента в следующих случаях и порядке:
 - 5.2.1. Клиент, подавая письменное заявление в Банк, изъявляет желание получить статус Профессионального клиента, указывая вид Инвестиционной услуги, Сопутствующей инвестиционной услуги, сделки или продукта, относительного которого Клиент желает получить статус Профессионального клиента, или же указывая свое желание получить статус Профессионального клиента в отношении всех предлагаемых Банком Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг.
 - 5.2.2. Для того, чтобы стать Профессиональным клиентом, Клиент должен соответствовать хотя бы двум следующим критериям:
 - 5.2.2.1. Клиент проводил **сделки значительного объема** на соответствующем рынке финансовых инструментов, т. е., хотя бы 10 сделок в квартал в течение четырех предыдущих кварталов;

Примечание:

При оценке статистики сделок Клиентов Банк принимает во внимание только те сделки, решение по которым были принято самим Клиентом, и не принимает во внимание те сделки, которые проведены в рамках управления инвестиционным портфелем, поскольку решение по таковым было принято сотрудником учреждения, а не самим клиентом.

5.2.2.2. Стоимость портфеля Финансовых инструментов Клиента, который включает финансовые средства и Финансовые инструменты, превышает 500 000 EUR;

Примечание:

Оценивая, является ли размер сделки значительным, Банк принимает во внимание следующие минимальные размеры значительных сделок для различных групп Финансовых инструментов:

- акции и инвестиционные фонды – 50 000 EUR для одной сделки;
- государственные и корпоративные облигации – 200 000 EUR для одной сделки;
- производные договоры – условная стоимость договора составляет как минимум 1 000 000 EUR для одной сделки.

5.2.2.3. Клиент имеет опыт работы в финансовом секторе продолжительностью хотя бы один год на должности, на которой необходимы знания относительно сделок и услуг, которые Клиент планирует проводить или получать в качестве Профессионального клиента (аналитик финансового рынка, брокер, дилер, трейдер, управляющий портфелем или фондом вложений, инвестиционный стратег, консультант по вложениям, эксперт по надзору за предоставлением инвестиционных услуг, другая профессия, аналогичная вышеупомянутым).

5.2.3. Банк до присвоения статуса Профессионального клиента лицу, указанному в пункте 5.2.2 данной политики, оценивает его компетенцию, опыт и знания для получения подтверждения того, что, принимая во внимание специфику предполагаемых сделок или услуг, Клиент способен самостоятельно принимать решения в отношении вкладов и осознает соответствующие риски.

5.2.4. До предоставления статуса Профессионального клиента Банк в письменном виде предупреждает Клиента о правах по защите вкладчиков, которые Клиент может потерять, получив статус Профессионального клиента.

5.2.5. Клиент подписывает заверение, что он получил упомянутое в пункте 5.2.4 предупреждение и осознает последствия потери таких прав.

5.2.6. После подписания упомянутого в пункте 5.2.5 заверения и его подачи в Банк Клиент подписывает соглашение с Банком о присвоении профессионального статуса.

5.2.7. Клиент, который признан Профессиональным клиентом в порядке, указанном в разделе 5 данной политики, предоставляет Банку информацию о произошедших в его деятельности изменениях, которые могут повлиять на соответствие Клиента требованиям, выдвинутым в отношении статуса Профессионального клиента.

5.2.8. При получении Банком информации о том, что Клиент больше не соответствует требованиям, выдвинутым Профессиональному клиенту, Банк принимает решение об отзыве данного статуса и письменно информирует об этом Клиента.

5.2.9. Клиент, которому присвоен статус Профессионального клиента, имеет право подать Банку письменное заявление с просьбой сменить статус на статус Частного клиента.

5.3. Юридическое лицо, которое изначально было признано Клиентом со статусом Частного клиента, может быть переqualифицировано в Клиента со статусом Профессионального клиента, если:

5.3.1. оно соответствует какому-либо из критериев, указанных в пункте 4.1.1 или 4.1.2 данной политики;

5.3.2. в адресованном Банку письменном заявлении изъясляет желание получить статус Профессионального клиента и указывает в нем вид Инвестиционной услуги, Сопутствующей инвестиционной услуги, сделки или продукта, относительно которого оно желает получить статус Профессионального клиента, или же желание получить статус Профессионального клиента в отношении всех предоставляемых Банком Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг;

5.3.3. Банк запрашивает от упомянутого в пункте 5.3 Клиента подать заполненную Анкету ИУ, оценивая компетенцию и понимание юридического лица о вкладах и связанных с ними рисками, оценивает опыт и знания представителя юридического лица (физического лица). Принимая решение о присвоении Клиенту Профессионального статуса, Банк

- принимает во внимание также информацию о деятельности Клиента, полученную в ходе обычной проверки Клиента;
- 5.3.4. при предоставлении статуса Профессионального клиента Банк в письменном виде предупреждает Клиента о правах по защите вкладчиков, которые Клиент потеряет, получив статус Профессионального клиента.
 - 5.3.5. Клиент подписывает заверение, что он получил упомянутое в пункте 5.3.4 предупреждение и осознает последствия потери таких прав;
 - 5.3.6. После подписания упомянутого в пункте 5.3.5 заверения и его подачи в Банк Клиент подписывает соглашение с Банком о присвоении профессионального статуса;
 - 5.3.7. Клиент, получивший статус Профессионального клиента в порядке, описанном в разделе 5 данной политики, предоставляет Банку информацию о произошедших в его деятельности изменениях, которые могут повлиять на соответствие Клиента требованиям, выдвинутым в отношении статуса Профессионального клиента;
 - 5.3.8. Банк получил информацию, что Клиент больше не соответствует требованиям, выдвинутым статусу Профессионального клиента, Банк принимает решение об отзыве данного статуса и письменно информирует об этом Клиента.
- 5.4. Для того чтобы Клиенту со статусом Профессионального клиента присвоить статус Частного клиента, Банк и Клиент со статусом Профессионального клиента заключают письменное соглашение. Данное соглашение предусматривает виды Инвестиционных услуг или Сопутствующих инвестиционных услуг, виды сделок или продуктов, в отношении которых применяется статус Частного клиента.
 - 5.5. Клиент, которому присвоен статус Правомочного партнера по сделкам, имеет право требовать, чтобы Банк присвоил ему статус Профессионального или Частного клиента. Банк и Клиент со статусом Правомочного партнера по сделкам заключают соответствующее письменное соглашение. Данное соглашение предусматривает виды Инвестиционных услуг или Сопутствующих инвестиционных услуг, виды сделок или продуктов, в отношении которых применяется статус Частного или Профессионального клиента.
 - 5.6. Банк по своей инициативе может присвоить Профессиональному клиенту статус Правомочного партнера по сделкам, если:
 - 5.6.1. он соответствует указанным в пункте 4.5 данной политики признакам и видам деятельности Правомочного партнера по сделкам;
 - 5.6.2. потенциальный клиент является лицом, указанным в пункте 4.5 данной политики, зарегистрированным в другой стране-участнице, и Банк применяет такой статус клиента, который применяется к нему согласно нормативным актам данной страны-участницы. Банк устанавливает для данного лица статус Клиента на основании предоставленной данным лицом информации о нормативных актах соответствующей страны-участницы;
 - 5.6.3. он является важным партнером сделки, с которым Банк регулярно сотрудничает или использует в качестве доступа к какому-либо определенному рынку или сегменту рынка.

6. Пересмотр политики и надзор за ее исполнением

- 6.1. Банк пересматривает данную политику и связанные с ней организационные документы при возникновении существенных обстоятельств, способных повлиять на возможности Банка применять данную политику в соответствии с требованиями нормативных актов, но не реже раза в год.
- 6.2. Банк информирует Клиентов обо всех существенных изменениях в данной политике, размещая ее обновленную версию на домашней странице Банка <https://www.ribbank.com/ru/uslugi/valjuti-sdelki-na-finansovix-rinkax> и обеспечивая ее доступность в помещениях Банка в рабочее время Банка.