



Описание статусов, которые присваивает Банк Клиенту

В соответствии с законом о Рынках финансовых инструментов, лицам, которым Банк оказывает инвестиционные услуги и сопутствующие инвестиционные услуги, присваивается один из трех статусов: профессионального клиента, частного клиента или статус правомочного партнера по сделкам.

Банк присваивает статус клиенту, предварительно оценив полученную от клиента информацию об его деятельности, знаниях и опыте в сделках с финансовыми инструментами, и, в зависимости от присвоенного статуса, применяет меры по защите интересов клиента, предусмотренные в нормативных актах.

Банк присваивает статус профессионального клиента следующим клиентам:

1. лицензированным и регулируемым финансовым учреждениям, которые ведут поднадзорную деятельность на финансовом рынке
2. коммерческим обществам, которые соответствуют двум из нижеуказанных критериев:
 - собственный капитал – не менее 2 миллионов евро в латовом эквиваленте по курсу Банка Латвии;
 - нетто оборот – не менее 40 миллионов евро в латовом эквиваленте по курсу Банка Латвии;
 - балансовая стоимость – не менее 20 миллионов евро в латовом эквиваленте по курсу Банка Латвии;
3. коммерческим обществам, основной деятельностью которых являются инвестиции в финансовые инструменты и которые такие вложения выполняют в больших объемах;
4. лицам, признанным профессиональными клиентами в другой стране Европейского Союза или Европейской Экономической зоны.

Банк присваивает статус правомочного партнера по сделкам, следующим клиентам:

- профессиональным клиентам, которые пользуются услугами Банка только для выполнения распоряжений (execution only);
- обществам пенсионного управления;
- другим финансовым учреждениям, имеющим лицензию и ведущим свою деятельность согласно нормативным актам, регулирующим финансовые услуги в странах Европейского Союза или Европейской Экономической зоны;
- государственным управлениям и другим государственным учреждениям, которые управляют государственным долгом, центральным банкам и общенациональным организациям.

Банк присваивает статус частного клиента таким клиентам, которые не соответствуют признакам профессионального клиента или правомочного партнера по сделкам.

Банк, выполняя распоряжения профессионального или частного клиента о сделках с финансовыми инструментами, или принимая и передавая на исполнение распоряжения о сделках с финансовыми инструментами таких клиентов. Банк обеспечивает клиенту лучшие результаты, принимая во внимание цену сделки, расходы, быстроту и возможность выполнения сделок, возможность расчетов, объем сделки, специфику или любые другие соображения в отношении исполнения распоряжений.

Банк принимает все необходимые и возможные меры, чтобы распознать и предотвратить конфликты интересов, которые могут возникнуть во время оказания инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг между Банком, в том числе его работниками, привлеченными агентами, лицами, которые прямым или косвенным образом контролируют Банк, и клиентом, а также между клиентами Банка. Банк относит это условие к частному клиенту, профессиональному клиенту или правомочному партнеру по сделкам.

Частным клиентам Банк обеспечивает самый высокий уровень защиты интересов клиента. Банк оценивает полученные от частного клиента данные об опыте и знаниях клиента в отношении сделок, заключаемых в процессе предоставления инвестиционных услуг, с целью обеспечить приемлемость и соответствие инвестиционной услуги интересам клиента. В

отношении сделок с профессиональным клиентом и правомочным партнером по сделкам Банк может не применять отдельных мер по защите интересов клиента, так как подразумевается, что клиенты с этими статусами обладают необходимым опытом и знаниями и способны взять на себя финансовый риск за любой ущерб, который подобная сделка может нанести.

Банк, в установленном нормативными актами порядке, в процессе оказания инвестиционных услуги частному клиенту, предоставляет информацию об инвестиционной услуге, финансовых инструментах, расходах и совершаемых сделках.

Клиент имеет право потребовать, чтобы Банк присвоил ему другой статус, соблюдая соответствующие Банковские правовые акты. Банк не присваивает статус частного клиента для деятельности на финансовом рынке лицензированным финансовым учреждениям, которые ведут поднадзорную деятельность на финансовом рынке, а также лицам, которые изначально имели статус правомочного партнера по сделкам. Деловым партнерам Банка присваивается только статус правомочного партнера по сделкам.

Частные клиенты имеют право потребовать изменения своего статуса на профессионального клиента, если они соответствуют двум из нижеуказанных критериев:

- клиент, заключивший крупные сделки на соответствующем рынке – по меньшей мере, 10 сделок в четверть за последние четыре четверти;
- лицо, стоимость портфеля финансовых инструментов которого, включая финансовые средства и финансовые инструменты, превышает 500 000 евро в латовом эквиваленте по курсу Банка Латвии;
- лицо с опытом работы не менее 1 года в финансовом секторе, занимающее должность, требующую знаний для работы со сделками и услугами, которые лицо желает получить как профессиональный Клиент.

Банк меняет статус клиента, заключая письменное соглашение на основе письменного заявления клиента, заранее оценив опыт клиента, знания и характер деятельности.