



LATVIJAS
BIZNESA BANKA

ПОЛИТИКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ СТАТУСА КЛИЕНТА ДЛЯ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

1. Используемые термины

- 1.1. **Банк** – AS “Latvijas Biznesa banka”.
- 1.2. **Финансовые инструменты** – соглашения, которые одновременно создают финансовые активы для одного лица, а для другого – финансовые обязательства или капитальные ценные бумаги, и которые установлены в Законе о рынке финансовых инструментов:
 - 1.2.1. переводные ценные бумаги (акции, облигации, депозитные сертификаты и другие переводные ценные бумаги);
 - 1.2.2. свидетельства о вложениях в инвестиционные фонды и другие переводные ценные бумаги, которые подтверждают участие в инвестиционных фондах или им подобных предприятиях общих вложений;
 - 1.2.3. денежные рыночные инструменты;
 - 1.2.4. производные финансовые инструменты;
 - 1.2.5. производные товарные инструменты.
- 1.3. **Частный клиент** – клиент, который не является Профессиональным клиентом.
- 1.4. **Профессиональный клиент** – учреждения, лицензированные для деятельности на финансовом рынке в Латвийской Республике или в другом государстве, над которыми осуществляется надзор:
 - 1.4.1. кредитные учреждения;
 - 1.4.2. инвестиционные брокерские общества;
 - 1.4.3. другие лицензированные или регулируемые финансовые учреждения;
 - 1.4.4. инвестиционные фонды и общества по управлению вложениями;
 - 1.4.5. страхователи;
 - 1.4.6. пенсионные фонды;
 - 1.4.7. дилеры товаров;
 - 1.4.8. общества, которые на рынках опционных договоров, фьючерсных договоров или на рынках производных Финансовых инструментов, или на рынках базового актива производного инструмента осуществляют сделки за свой счет, с единственной целью ограничить финансовый риск на рынке производных Финансовых инструментов, или которые осуществляют сделки за счет других участников этих рынков, или образуют для них цены, которые гарантированы участниками расчетной системы на этом рынке, если ответственность за обеспечение договоров, заключенных этими обществами, берут на себя участники расчетных систем на этом рынке;
 - 1.4.9. другие коммерческие общества, чьей основной деятельностью является вложение в Финансовые инструменты и которые осуществляют подобные вложения в больших объемах;
 - 1.4.10. коммерческие общества, соответствующие двум из трех упомянутых требований:
 - 1.4.10.1. собственный капитал – не менее 2 миллионов евро в латовом эквиваленте по курсу, установленному Банком Латвии;
 - 1.4.10.2. нетто-оборот – не менее 40 миллионов евро в латовом эквиваленте по курсу, установленному Банком Латвии;
 - 1.4.10.3. балансовая стоимость – не менее 20 миллионов евро в латовом эквиваленте по курсу, установленному Банком Латвии.
 - 1.4.10.4. государства и самоуправления, государственные учреждения, которые управляют государственным долгом, государственные центральные банки, Мировой Банк.

- Международный Валютный фонд, Европейский Центральный банк и другие международные финансовые учреждения;
- 1.4.10.5. другие коммерческие общества, чьей основной деятельностью является вложение в Финансовые инструменты, и которые осуществляют такие вложения в крупных объемах;
 - 1.4.10.6. лицо, в другом государстве признанное Профессиональным клиентом согласно процедуре, которая равноценна процедуре, предусмотренной в настоящей Политике.
- 1.5. **Правомочный партнер по сделкам** – общество брокерских вложений, кредитное учреждение, страховое общество, общество по управлению вложениями, пенсионный фонд и общества по управлению им, другие финансовые учреждения, которые лицензированы и осуществляют деятельность согласно нормативным актам страны-участницы, регулирующие финансовые услуги, а также правительственные и другие государственные учреждения, управляющие государственным долгом, центральный Банк и наднациональные организации.

2. Общие правила

- 2.1. «Политика обеспечения статуса клиента для сделок с финансовыми инструментами», далее в тексте – Политика, устанавливает определение статуса Клиента в Банке.
- 2.2. Политика разрабатывается и осуществляется при соблюдении действующих нормативных актов Латвийской Республики и Европейского Союза, в том числе регулирующих требований Комиссии рынка финансов и капитала.
- 2.3. Политику и ее изменения утверждает правление Банка. Правление Банка регулярно, но не реже, чем один раз в год, оценивает соответствие Политики нормативному и законодательному базису, существующему и перспективному развитию Банка, и в случае необходимости вносит изменения или дополнения в Политику или пересматривает Политику.
- 2.4. Политика и изменения Политики публикуются на сайте Банка в Интернете <http://www.lbb.lv>.

3. Определение статуса Клиента в Банке

- 3.1. У лица, которому Банк оказывает услуги по вложениям и сопутствующие им услуги, может быть статус Профессионального клиента, Частного клиента или Правомочного партнера по сделкам. Для определения статуса Клиента Банк использует анкету Клиента о действиях с Финансовыми инструментами (Приложение № 1). Прежде чем начать оказывать услуги по вложениям и сопутствующие им услуги, Банк информирует Клиента о его статусе (Приложение № 2) и о рисках, связанных с Финансовыми инструментами (Приложение № 3).
- 3.2. Лицо, которое признано Частным клиентом, имеет право высказать просьбу признать его Профессиональным клиентом. Подобное признание происходит в порядке, установленном в пунктах 3.3., 3.4. и 3.5. Политики.
- 3.3. Банк имеет право признать Профессиональным клиентом любое лицо, которое не упомянуто в пункте 1.4., но высказало соответствующую просьбу, и чьи знания и опыт Банк оценил, и оно отвечает, по крайней мере, двум из следующих критериев:
 - 3.3.1. лицо осуществило сделки существенного объема на соответствующем рынке – по крайней мере, 10 сделок в квартал на протяжении предыдущих четырех кварталов;
 - 3.3.2. стоимость портфеля Финансовых инструментов лица, включая финансовые средства и Финансовые инструменты, превышает 500 000 евро в латовом эквиваленте по курсу, установленному Банком Латвии;
 - 3.3.3. лицо имеет опыт, по крайней мере, одного года на должности в финансовом секторе, на которой необходимы знания в области сделок и услуг, которые лицо планирует осуществлять или получать как Профессиональный клиент.
- 3.4. Банк, прежде чем принять решение о признании упомянутого в пункте 3.3. лица Профессиональным клиентом, оценивает его компетенцию, опыт и знания, с целью получить подтверждение, что с учетом специфики предусмотренных сделок и услуг Клиент способен самостоятельно принять решение о вложении и осознает соответствующие риски. Статус Профессионального клиента упомянутому в этом пункте

- лицу можно присвоить в целом или в отношении отдельного вида услуг по вложениям, вида сделок или конкретной сделки или продукта.
- 3.5. Лицо, которое желает, чтобы его признали Профессиональным клиентом, подает Банку заявление в свободной форме, указав в нем вид услуги по вложениям, сделки или продукта, в отношении которого оно желает получить статус Профессионального клиента. Прежде чем присвоить лицу статус Профессионального клиента, Банк в письменной форме предупреждает его о правах защиты вкладчика, которые оно может потерять в статусе Профессионального клиента. О присвоении статуса Профессионального клиента заключается письменное соглашение.
- 3.6. Лицо, которое признано Профессиональным клиентом в порядке, упомянутом в пунктах 3.3., 3.4. и 3.5., предоставляет Банку информацию об изменениях, которые произошли в его деятельности, в течение 10 (десяти) рабочих дней после того, как произошли изменения, которые могут повлиять на соответствие этого лица требованиям, выдвигаемым статусу Профессионального клиента. После получения информации о том, что Клиент больше не соответствует требованиям, выдвигаемым Профессиональному клиенту, Банк принимает решение об отзыве этого статуса и в письменной форме информирует об этом соответствующее лицо.
- 3.7. Лицо, которое признано Профессиональным клиентом, имеет право потребовать, чтобы его признали Частным клиентом. Банк может присвоить статус Частного клиента Профессиональному клиенту в целом на все оказываемые услуги или на отдельные виды услуг по вложениям, сделок или продуктов. Банк присваивает статус Частного клиента в порядке, установленном в пунктах 3.8 и 3.9.
- 3.8. Профессиональный клиент, который желает, чтобы ему присвоили статус Частного клиента, подает в Банк письменное заявление в свободной форме, указав в нем вид услуги по вложениям, сделки или продукта, в отношении которого он желает получить статус Частного клиента.
- 3.9. Для того чтобы Профессиональному клиенту присвоить статус Частного клиента, Банк и лицо, которое считается Профессиональным клиентом, заключают письменное соглашение. Такое соглашение предусматривает виды услуг по вложениям, сделок или продуктов, к которым применяется статус Частного клиента.
- 3.10. Банк до начала оказания услуг по вложениям и побочных услуг по вложениям в письменной форме информирует общества о применении к ним статуса Правомочного партнера по сделкам.
- 3.11. Клиенты, которым присвоен статус Правомочного партнера по сделкам, имеют право в порядке, установленном в пунктах 3.3., 3.4., 3.5., 3.7. и 3.8. Политики, требовать, чтобы Банк присвоил им статус Профессионального или Частного клиента.