

## Политика определения статуса клиента

### 1. Используемые термины и понятия

- 1.1. **Банк** – АО “Baltic International Bank”;
- 1.2. **Клиент** – физическое или юридическое лицо, или объединение данных лиц, которому Банк предоставляет инвестиционные услуги и/или дополнительные инвестиционные услуги.
- 1.3. **Анкета** – разработанная Банком анкета, для получения сведений о деятельности Клиента с финансовыми инструментами;
- 1.4. **Профессиональный клиент** – клиент, имеющий соответствующие знания, опыт и компетенцию для самостоятельного принятия инвестиционного решения и надлежащей оценки взятых на себя инвестиционных рисков;
- 1.5. **Частный клиент** – клиент, который не является профессиональным клиентом и полномочным партнером по сделкам;
- 1.6. **Полномочный партнер по сделкам** – брокерское общество вложений, кредитное учреждение, пенсионный фонд и общество, управляющее пенсионным фондом, другие финансовые учреждения, лицензированные и ведущие деятельность в соответствии с регулирующими нормативными актами страны-участника, правительственные и другие государственные организации, которые управляют государственным долгом, центральный банк и другие лица, указанные в законе ЛР «О рынках финансов и капитала».

### 2. Общие условия

- 2.1. Данная политика устанавливает порядок, в котором Банк обеспечивает определение и изменения статуса Клиента, а также соблюдение иных требований отношении статуса Клиента, предоставляя инвестиционные услуги и дополнительные инвестиционные услуги.
- 2.2. Данная политика разработана на основании закона Латвийской Республики «О рынке финансов и капитала», условий Комиссии рынков финансов и капитала, директив Европейского Парламента и Совета и других относящихся к данной политике нормативных актах.

### 3. Порядок определения и изменения статуса клиента

- 3.1. Банк определяет статус Клиента или изменяет его, исходя из критериев, указанных в законе «О рынках финансов и капитала», а также по результатам оценки предоставленной в Анкете Клиента информации и информации, полученной при предоставлении инвестиционных услуг.
- 3.2. Перед началом предоставления инвестиционных услуг и дополнительных инвестиционных услуг, Банк присваивает клиенту статус частного, профессионального клиента или

статус правомочного партнера по сделкам, о чем письменно информирует Клиента.

3.3. Если в ведении Банка появляется информация о несоответствии деятельности Клиента присвоенному статусу, Банк в праве принять решение о смене статуса Клиента, письменно предупредив об этом Клиента.

3.4. Клиент имеет право просить Банк о присвоении другого статуса. Профессиональный клиент имеет право просить о присвоении статуса частного клиента, в свою очередь правомочный партнер по сделкам имеет право просить о присвоении статуса профессионального или частного клиента. Клиент имеет право просить об изменении статуса в отношении всех предоставляемых Банком услуг, или в отношении определенных инвестиционных услуг, направив в Банк соответствующее заявление.

3.5. В процессе рассмотрения заявления Клиента на предоставление статуса, подразумевающего более низкий уровень защиты инвестора, Банк имеет право запросить у Клиента информацию или документы, подтверждающие компетенцию, знания и опыт Клиента в соответствующей отрасли инвестиционных услуг, с целью удостовериться в способности Клиента принимать инвестиционные решения в определенной отрасли и осознавать возможные риски.

3.6. Банк заключает с Клиентом письменное соглашение о присвоении статуса профессионального клиента, а также о любых других изменениях в статусе Клиента.

3.7. Банк информирует клиента о праве попросить Банк о смене присвоенного статуса в порядке, предусмотренном законом Латвийской Республики «О рынках финансовых инструментов».

### 4. Правомочный партнер по сделкам

4.1. Банк присваивает статус правомочного партнера по сделкам лицам, указанным в статье 124.<sup>2</sup> закона Латвийской Республики «О рынках финансовых инструментов».

4.2. Для правомочного партнера по сделкам, предусмотренные нормативными актами Латвийской Республики права защиты инвесторов, не обеспечиваются.

4.3. Профессиональный клиент имеет право просить о присвоении статуса правомочного партнера по сделкам в отношении всех инвестиционных услуг, определенных инвестиционных услуг, сделок или видов продуктов, в случае, если профессиональный клиент соответствует критериям присвоения статуса правомочного партнера по сделкам, определенным в законе Латвийской Республики «О рынках финансовых инструментов».

4.4. Правомочный партнер по сделкам имеет право просить Банк о присвоении статуса,

подразумевающего более высокую правовую защиту инвесторов: статус профессионального клиента или статус частного клиента.

## **5. Профессиональный клиент**

5.1. Банк присваивает статус профессионального клиента лицам, указанным во второй части статьи 124.<sup>1</sup> закона Латвийской Республики «О рынках финансовых инструментов».

5.2. Для профессионального клиента, права защиты инвесторов, обеспечиваются частично в объеме, предусмотренном нормативными актами Латвийской Республики.

5.3. Банк имеет право признать профессиональным клиентом любого Клиента Банка, выразившего Банку соответствующее желание, опыт и знания которого Банк оценил и который одновременно соответствует хотя бы одному из ниже приведенных критериев:

5.3.1. Клиент произвел сделки в значительном размере на соответствующем рынке – как минимум 10 сделок в четверть в течении предыдущих 4 четвертей;

5.3.2. Стоимость портфеля финансовых инструментов, включающих финансовые средства и финансовые инструменты, превышает 500 000 евро в латовом эквиваленте по курсу Латвийского Банка;

5.3.3. Клиент имеет опыт работы в финансовом секторе не менее года на должности, предусматривающей наличие знаний в отношении сделок и услуг, которые Клиент планирует получить как профессиональный клиент.

5.4. Прежде чем присвоить упомянутому в пункте 5.3. данной политики Клиенту статус профессионального клиента, Банк оценивает компетенцию, опыт и знания Клиента, с целью удостовериться, что принимая во внимание специфику планируемых сделок и услуг, Клиент способен самостоятельно принимать инвестиционные решения и предусмотреть соответствующие риски.

5.5. Банк может присвоить статус профессионального клиента в отношении всех инвестиционных услуг, определенных инвестиционных услуг, сделок или видов продуктов. Клиент, желающий получить статус профессионального клиента, подает в Банк заявление, указав в нем вид инвестиционной услуги, сделки или продукта, в отношении которого он хочет получить статус профессионального клиента.

5.6. Перед присвоением статуса профессионального клиента, Банк письменно предупреждает Клиента о правах защиты инвесторов, которые не будут распространяться на клиента в случае принятия им статуса профессионального клиента. Клиент подписывает уведомление, о том что предупреждение было получено и клиент осознает последствия потери данного статуса. О присвоении

статуса профессионального клиента между Клиентом и Банком заключается письменное соглашение.

5.7. Клиент, признанный профессиональным клиентом в порядке, предусмотренном пунктами 5.3.-5.5. данной политики, предоставляет Банку информацию об изменениях в деятельности Клиента, способных повлиять на соответствие данного Клиента требованиям, предъявленным к претендентам на статус профессионального клиента. Банк, получив информацию о несоответствии Клиента выдвигаемым требованиям для присвоения данного статуса, принимает решение об отзыве данного статуса и письменно информирует об этом Клиента.

## **6. Частный клиент**

6.1. Банк присваивает статус частного клиента всем Клиентам, не соответствующим критериям присвоения статуса профессионального клиента и правомочного партнера по сделкам.

6.2. Частным клиентам Банк обеспечивает защиту прав инвесторов в объеме, предусмотренном нормативными актами Латвийской Республики.

6.3. Как профессиональный клиент, так и правомочный партнер по сделкам может попросить Банк предоставить ему статус частного клиента. Статус частного клиента Банк может присвоить в отношении всех инвестиционных услуг, определенных инвестиционных услуг, сделок или видов продуктов. Клиент, желающий, чтобы ему присвоили статус частного клиента, подает в Банк заявление, указав в нем вид инвестиционной услуги, сделки или продукта, в отношении которого он хочет получить статус частного клиента.

6.4. При присвоении профессиональному клиенту или правомочному партнеру по сделкам статуса частного клиента, между Клиентом и Банком заключается письменное соглашение. Данное соглашение предусматривает виды инвестиционных услуг, сделок или продуктов, в отношении которых присваивается статус частного клиента.

## **7. Заключительные положения**

7.1. В случае, если Клиент отказывается предоставлять Банку информацию, необходимую для определения статуса Клиента, в том числе для оценки компетенции, знаний и опыта Клиента, в том числе отказывается указать в Анкете запрошенные данные, подтвердив их своей подписью, а также не информирует Банк о каких-либо изменениях в информации, являющейся основанием для присвоения определенного статуса Клиенту, Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате не предоставления информации Банку, предоставления неполной или не правдивой информации, или не информировании об изменениях в информации.