

## ПОЛИТИКА КЛАССИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ В СФЕРЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ

### Содержание

1. Цель .....	1
2. Термины и сокращения, используемые с маленькой или большой буквы .....	1
3. Основные принципы Политики .....	1
4. Начальная классификация Клиентов .....	2
5. Присвоение/смена статуса Клиента по требованию Клиента .....	4
6. Надзор за статусом Клиента .....	6
7. Оценка пригодности Клиента для сделок с ФИ .....	6
8. Связанные документы.....	7

### 1. Цель

- 1.1. Банк разработал данную Политику с целью:
  - 1.1.1. исполнения требований закона ЛР «О рынке финансовых инструментов», директивы Европейского Парламента и Совета 2014/65/ЕС, а также Делегированного регламента Комиссии (ЕС) 2017/565;
  - 1.1.2. обеспечения защиты интересов Клиентов, устанавливая критерии для определения статуса Клиентов и общие принципы и порядок присвоения статусов Клиентам.

### 2. Термины и сокращения, используемые с маленькой или большой буквы

- 2.1. **Банк** – AS "PNB Banka".
- 2.2. **Клиент** – лицо, которому Банк будет предоставлять определенные в Законе Услуги в соответствии с заключенным договором об оказании услуг.
- 2.3. **Закон** – Закон ЛР «О рынках финансовых инструментов».
- 2.4. **Услуги** – инвестиционные услуги и сопутствующие инвестиционные услуги в понимании Закона.
- 2.5. **ФИ** – финансовые инструменты.
- 2.6. **ЛР** – Латвийская Республика.
- 2.7. **ЕС** – Европейский Союз.
- 2.8. **Профессиональный клиент** – Клиент, обладающий соответствующим опытом, знаниями и компетенцией, чтобы самостоятельно принимать решение об инвестициях и должным образом оценивать риски, которые он берет на себя, и заключивший с Банком соглашение о предоставлении соответствующего статуса.
- 2.9. **Частный клиент** – Клиент, к которому применяется самый высокий уровень защиты интересов Клиентов, присваиваемый Банком как физическим, так и юридическим лицам.
- 2.10. **Распоряжение** – распоряжение Клиента в понимании «Политики выполнения распоряжений по финансовым инструментам».
- 2.11. **Правомочный деловой партнёр** – Клиент, отвечающий критериям, установленным в пункте 4.8. и 4.9. данной Политики.
- 2.12. Все остальные термины, которые не определены в данной Политике, используются в соответствии с дефиницией, указанной в Законе.

### 3. Основные принципы Политики

- 3.1. Настоящая Политика разработана на основании следующих основных принципов:
  - соблюдения требований нормативных актов ЛР и ЕС при разработке внутренних нормативных документов Банка,
  - доступности Политики Клиентам.

3.2. Политика актуализируется не реже, чем раз в год.

#### **4. Начальная классификация Клиентов**

4.1. *Банк* может присвоить *Клиенту* статус Частного клиента, Профессионального клиента или Правомочного делового партнера.

4.2. *Банк* присваивает *Клиенту* статус после оценки представленной Клиентом Банку информации, а также публичной информации, о деятельности Клиента, его знаниях и опыте в сфере проведения сделок с ФИ, для каждого ФИ отдельно.

4.3. В зависимости от статуса Клиента, *Банк*, при проведении с *Клиентом* сделок и предоставлении ему Услуг, применяет меры по защите интересов *Клиента*, предусмотренные в нормативных актах ЛР.

4.4. *Банк* вправе применить к *Клиенту*, независимо от присвоенного ему статуса, защиту высшего уровня относительно всех или некоторых Услуг (например, к Правомочному деловому партнеру может быть применен режим обслуживания Профессионального или Частного клиента, и к Профессиональному клиенту – режим обслуживания Частного клиента).

4.5. В деловых отношениях с *Правомочными деловыми партнерами* и *Профессиональными клиентами* *Банк* может не применять отдельные меры по защите интересов Клиентов, так как Клиенты, имеющие упомянутые статусы, считаются имеющими необходимый опыт и знания, понимающими суть ФИ и способными принять на себя финансовый риск любых убытков, которые могут возникнуть в результате заключенной ими сделки, а именно, *Банк* не анализирует пригодность и соответствие ФИ, не информирует о связанных рисках.

4.5.1. В деловых отношениях с *Правомочным деловым партнером* *Банк* действует честно, справедливо и профессионально и обеспечивает честную, ясную и не вводящую в заблуждение коммуникацию, принимая во внимание суть *Правомочного делового партнера* и его предпринимательской деятельности.

4.6. *Банк* присваивает *Клиенту* статус Правомочного делового партнера относительно следующих Услуг:

- прием распоряжений Клиента о проведении сделок с ФИ и их передача для исполнения,
- выполнение распоряжений Клиента о проведении сделок с ФИ за счет Клиента,
- заключение с Клиентом сделок с ФИ за счет Банка.

4.7. *Банк* присваивает статус Правомочного делового партнера, если это:

- 1) кредитное учреждение;
- 2) инвестиционное брокерское общество;
- 3) общество по управлению инвестициями;
- 4) страховое общество;
- 5) пенсионный фонд и его управляющие компании;
- 6) коммерческое общество, которое от своего имени проводит сделки на рынках опционов, фьючерсных контрактов или на рынке базового актива производных ФИ, единственной целью которых является ограничение финансового риска на рынке производных ФИ, или которое проводит сделки за счет других участников этих рынков, что гарантируется участниками расчетной системы на соответствующем рынке, которые берут на себя ответственность за обеспечение выполнения договоров, заключенных такими обществами;

- 7) лицо, основной деятельностью которого является проведение сделок с товарами или производными товарными инструментами за свой счет, если оно не входит в группу коммерческих обществ, основной деятельностью которых является предоставление других инвестиционных или финансовых услуг;
  - 8) другое финансовое учреждение, ведущее лицензионную деятельность в соответствии с нормативными актами страны-участницы ЕС или иностранного государства;
  - 9) правительственное учреждение и другое государственное учреждение, которое управляет государственным долгом, центральные банки и наднациональные организации.
- 4.8. *Банк* вправе применить статус Правомочного делового партнера также и к нижеуказанным лицам после предварительного получения их письменного согласия:
- 1) учреждения, лицензированные или регулируемые в ЛР или другом государстве для деятельности на финансовом рынке:
    - дилеры товаров,
    - общества, которые на рынке опционов, фьючерсов или производных ФИ или на рынках базового актива производных ФИ заключают сделки от своего имени, единственной целью которых является ограничение финансовых рисков на рынке производных ФИ, или которые заключают сделки за счет других участников данного рынка, или устанавливают цены на них, и которые гарантируют участникам расчетной системы на данном рынке, если ответственность за обеспечение выполнения договоров, заключенных такими обществами, берут на себя участники расчетной системы на данном рынке,
    - другие коммерческие общества, основной деятельностью которых являются инвестиции в ФИ, и которые осуществляют такие инвестиции в крупных размерах;
  - 2) коммерческие общества, соответствующие двум из трех нижеуказанных требований:
    - собственный капитал – не менее 2 (два) миллиона евро,
    - нетто-оборот – не менее 40 (сорок) миллионов евро,
    - балансовая стоимость – не менее 20 (двадцать) миллионов евро;
  - 3) государства, государственные учреждения, которые управляют государственным долгом, центральные банки государств, Всемирный банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк и другие международные финансовые учреждения.
- 4.8.1. Согласие может быть получено в отношении оказываемых инвестиционных услуг в целом, отдельных инвестиционных услуг или сделок.
- 4.9. Если потенциальный *Клиент* Банка является коммерческим обществом, равноценным обществам, упомянутым в пункте 4.8. настоящей Политики, и зарегистрированным в другой стране-участнице, *Банк* может применить к нему статус Правомочного делового партнера, соблюдая положения, изложенные в пункте 4.8. настоящей Политики.
- 4.10. В отношении не указанных в п.4.6. настоящей Политики Услуг *Банк* присваивает статус Профессионального клиента Клиентам, упомянутым в подпунктах пункта 4.7. (8.-9.) настоящей Политики, а также Клиентам, указанным в подпунктах пункта 4.7. (1.-7.) настоящей Политики, если они имеют лицензию на ведение деятельности на финансовом рынке (в какой-либо стране) и за этой деятельностью ведется надзор или если они соответствуют хотя бы одному из критериев, установленных в пунктах 4.11.2.-4.11.6. настоящей Политики.
- 4.11. *Банк* может присвоить статус Профессионального клиента относительно всех или некоторых Услуг и сделок с ФИ *Клиенту*, который является:

- 4.11.1. учреждением, лицензированным или регулируемым в ЛР или другом государстве для деятельности на финансовом рынке, таким как:
- инвестиционный фонд и общество по управлению инвестициями,
  - фонд альтернативных инвестиций и управляющий фондами альтернативных инвестиций, товарный дилер,
  - кредитное учреждение,
  - инвестиционное брокерское общество,
  - другое лицензированное или регулируемое финансовое учреждение,
  - страховщик,
  - пенсионный фонд и управляющий пенсионными фондами,
  - общество, которое осуществляет сделки от своего имени на рынках опционов фьючерсов или других производных ФИ, или на рынках базового актива производных ФИ, и единственной целью которого является ограничение финансовых рисков на рынке производных ФИ; или общество, которое осуществляет сделки за счет других участников таких рынков или устанавливает для них цены, и которое гарантировано участниками, отвечающими за расчеты на таких рынках, если ответственность за обеспечение заключенных договоров несут участники рынка, отвечающие за расчеты на этих рынках,
  - иное коммерческое общество, основной деятельностью которого является инвестирование в ФИ и которое такие инвестиции осуществляет в больших объемах;
- 4.11.2. коммерческое общество, соответствующее хотя бы двум из трех упомянутых требований:
- 1) собственный капитал – не менее 2 (двух) миллиона евро;
  - 2) нетто-оборот – не менее 40 (сорока) миллионов евро;
  - 3) балансовая стоимость – не менее 20 (двадцати) миллионов евро;
- 4.11.3. государства, государственные учреждения, которые управляют государственным долгом, государственные центральные банки, Всемирный банк, Международный валютный фонд, Европейский Центральный банк и другие международные финансовые институции;
- 4.11.4. другое коммерческое общество, основной деятельностью которого является инвестирование в ФИ, в т.ч. секьюритизация финансовых активов или прочее финансирование сделок, и которое инвестирование осуществляет в больших объемах;
- 4.11.5. лицо, признанное Профессиональным клиентом согласно процедуре, равнозначной установленной в Законе.
- 4.12. *Клиентам*, которые не соответствуют критериям, указанным в пунктах 4.6.-4.11. настоящей Политики, присваивается статус Частного клиента.
- 4.13. Перед началом оказания Услуг *Банк* информирует *Клиента* о присвоенном ему статусе.
- 4.14. Если после начала оказания Услуг *Банк* констатирует, что *Клиент* соответствует критериям, указанным в пунктах 4.6.-4.11. настоящей Политики, *Банк* может инициировать изменение статуса Клиента относительно всех или отдельных Услуг и сделок с ФИ.
- 4.15. *Банк* имеет право присвоить *Клиенту* разные статусы в отношении разных Услуг, а также в отношении отдельных сделок или типов сделок.

## **5. Присвоение/смена статуса Клиента по требованию Клиента**

- 5.1. Любой *Клиент* вправе потребовать от *Банка* присвоения/изменения его статуса Услуг, которые *Банк* предоставляет Клиенту.

- 5.2. *Частный клиент* вправе потребовать от *Банка* присвоения ему статуса Профессионального клиента, если он соответствует, хотя бы, двум из, ниже изложенных, критериев:
- 5.2.1. *Клиент* осуществлял существенные по объему сделки с ФИ, решения по которым Клиент принимал самостоятельно – минимум 10 (*десять*) сделок в квартале, в течение последних четырех кварталов:
- сделки с акциями или инвестиционными фондами, где сумма одной сделки достигает по меньшей мере 50 000 (*пятьдесят тысяч*) евро (или эквивалент в другой валюте),
  - сделки с государственными облигациями или облигациями компаний, где сумма одной сделки достигает по меньшей мере 200 000 (*двести тысяч*) евро (или эквивалент в другой валюте),
  - сделки с производными финансовыми инструментами, где сумма одной сделки достигает по меньшей мере 1 000 000 (*один миллион*) евро (или эквивалент в другой валюте);
  - сделки маржинальной торговли, где сумма одной сделки достигает по меньшей мере 1 000 000 (*один миллион*) евро (или эквивалент в другой валюте);
- 5.2.2. стоимость портфеля ФИ Клиента, включающего финансовые средства и ФИ, превышает сумму 500 000 (*пятьсот тысяч*) евро;
- 5.2.3. у Клиента имеется, по меньшей мере, однолетний опыт работы в какой – либо должности в финансовом секторе, для работы в которой необходимы знания сделок и услуг, осуществляемых на финансовых рынках, которые Клиент планирует проводить или получать в качестве Профессионального клиента.
- 5.2.3.1. Должности, которые *Банк* считает связанными с финансовым сектором, следующие:
- брокер/дилер/трейдер,
  - управляющий портфелем или инвестиционным фондом, инвестиционный стратег,
  - аналитик финансовых рынков,
  - инвестиционный консультант,
  - эксперт по надзору за оказанием инвестиционных услуг,
  - другая должность, в рамках которой исполняемые обязанности, по сути, соответствуют обязанностям, исполняемым в рамках вышеуказанных должностей.
- 5.3. Если *Частный клиент* просит присвоить ему статус Профессионального клиента основываясь на его соответствии не менее двум критериям, указанным в пунктах 5.2.1.- 5.2.3. данной Политики, *Банк* перед присвоением статуса Профессионального клиента запрашивает у *Клиента*:
- 5.3.1. как подтверждение соответствия критерию, указанному в пункте 5.2.1. данной Политики – выписки кредитного учреждения / брокерской компаний об обороте на счете ФИ Клиента за период не менее 1 (*одного*) года. Данную выписку *Клиент* предоставляет по всем видам ФИ, по отношению к которым желает присвоения статуса Профессионального клиента;
- 5.3.2. как подтверждение соответствия критерию, указанному в пункте 5.2.2. данной Политики – выписку кредитного учреждения / инвестиционной компании по счету Клиента, в которой указана стоимость портфеля ФИ;
- 5.3.3. описание опыта работы/деятельности Клиента / законного представителя Клиента, в котором указаны должности, места работы, время пребывания в должности и трудовые обязанности.
- 5.4. *Банк* рассматривает возможность присвоения *Клиенту* статуса Профессионального клиента на основании письменного «Заявления о присвоении/смене статуса Профессионального клиента», полученного от *Клиента*, и после соответствующей Банковским нормативным актам оценки опыта, знаний и характеристики деятельности Клиента, в том числе в случае необходимости основываясь на полученных от Клиента согласно пункту 5.3. данной Политики документах и информации.

- 5.4.1. До присвоения *Частному клиенту* статуса Профессионального клиента *Банк* в письменном виде предупреждает *Клиента* о правах защиты инвестора, которые тот может потерять в статусе Профессионального клиента, и *Клиент* подписывает подтверждение о том, что получил предупреждение и осознает последствия потери таких прав.
- 5.5. *Банк* присваивает/меняет статус Клиента, заключая с Клиентом соответствующее письменное «Соглашение о присвоении статуса Профессионального клиента» (за исключением случаев, когда Клиенту присваивается статус Частного клиента относительно всех Услуг и сделок с ФИ).
- 5.6. *Банк* имеет право отказаться изменять статус Клиента на статус с более низким уровнем защиты, если *Банк* констатирует, что знания, опыт, объем ресурсов *Клиента*, или другие характеризующие *Клиента* факторы не соответствуют требуемому статусу.
- 5.7. Если *Клиент*, желающий получить статус Профессионального клиента, не обладает знаниями и опытом в отношении определенных ФИ, то в отношении соответствующих ФИ *Банк* присваивает *Клиенту* статус Частного клиента, в свою очередь пригодность сделок с такими ФИ *Клиенту* устанавливается в зависимости от данных о знаниях и опыте, представленных *Банку* в Анкете клиента.
- 5.8. Если *Правомочный деловой партнер* запрашивает у *Банка* смену ранее присвоенного статуса, но прямо не указывает, какой статус он желает получить, *Банк* может присвоить ему статус профессионального Клиента.

## **6. Надзор за статусом Клиента**

- 6.1. *Клиенты* обязаны информировать *Банк* обо всех фактах и изменениях в ранее поданной информации, которые могут повлиять на их статус.
- 6.1. Если *Банк* констатирует, что *Клиент* больше не соответствует критериям Профессионального клиента или Правомочного делового партнера, установленным в нормативных актах ЛР и настоящей Политике, *Банк* принимает решение об отзыве данного статуса и в письменном виде информирует об этом *Клиента*. В данном случае *Банк* может присвоить *Клиенту* такой статус, который подразумевает большую степень защиты, то есть, изменить статус Правомочного делового партнера на статус Профессионального клиента или Частного клиента, или изменить статус Профессионального клиента на статус Частного клиента.

## **7. Оценка пригодности Клиента для сделок с ФИ**

- 7.1. В установленных Законом случаях *Банк* оценивает достаточность знаний и опыта Клиента или его законного представителя, чтобы осознать риски соответствующих сделок с ФИ, и предупреждает *Клиента* или его законного представителя в случаях, когда, по мнению Банка, заявленная сделка не подходит *Клиенту* или его законному представителю, соблюдая следующие положения:
- 7.1.1. если *Клиент* обратился в *Банк* с просьбой не высказывать Клиенту предупреждение относительно пригодности Распоряжений и сделок с ФИ, *Банк* в дальнейшем не будет высказывать такое предупреждение;
- 7.1.2. если *Клиенту* предоставляется доступ к электронным торговым системам, и подача Распоряжений происходит в данных системах, предупреждение *Клиенту* высказывается в автоматизированной системе Банка «PNB Internetbanka», сообщая *Клиенту* данные/параметры доступа к соответствующей электронной торговой системе;

- 7.1.3. если *Клиент* после высказывания предупреждения желает продолжить подачу Распоряжения, которое, по мнению Банка, является неподходящим для Клиента или его законного представителя, *Банк* информирует Клиента и его законного представителя, что в данном случае *Клиент* подвергается рискам, для оценки, контроля и уменьшения которых Клиент или его законный представитель не обладают достаточными знаниями и опытом, и *Банк* в данном случае не несет ответственность за последствия (возможные убытки), которые может вызвать выполнение такого Распоряжения;
- 7.1.4. *Банк*, основываясь на доступной ему информации об осуществленных Клиентом сделках с ФИ, в дальнейшем (но не ранее, чем спустя 3 (*три*) месяца с момента осуществления первой сделки) может считать, что такие ФИ подходят Клиенту, информируя об этом *Клиента* в автоматизированной системе Банка «PNB Internetbanka».
- 7.2. Если *Клиент* отказывается предоставить *Банку* запрошенную им информацию, предоставляет неполную или неточную информацию или не информирует *Банк* об изменениях в предоставленной ранее информации, *Банк* не несет ответственность за то, что не может оценить или точно оценить достаточность знаний и опыта Клиента или его законного представителя, чтобы понять связанные с поданным Распоряжением риски, и не может предупредить *Клиента* или его законного представителя о случаях, когда заявленная сделка не подходит, а также не может оценить, отвечает ли такая сделка инвестиционным целям Клиента, и способен ли Клиент в финансовом плане покрыть убытки, которые могут возникнуть вследствие таких действий.

## **8. Связанные документы**

- 8.1. Директива Европейского Парламента и Совета 2014/65/ЕС.
- 8.2. Делегированный регламент Комиссии (ЕС) 2017/565.
- 8.3. Закон Латвийской Республики «О рынке финансовых инструментов».
- 8.4. Банковское «Соглашение о присвоении статуса Профессионального клиента» (МХ/05/01314).
- 8.5. Банковское «Заявление на присвоение/смену статуса Профессионального клиента» (МХ/05/01987).

\* \* \*