

Политика определения статуса клиента в области инвестиционных услуг PO0011



Общедоступный документ

Одобрена	решением Правления AS Citadele banka № 6/30/2022 от 28 апреля 2022 г.
Утверждена	решением Совета AS Citadele banka № 12/6/2022 от 19 мая 2022 г.
Версия 4.1	В силе с 19 мая 2022 г.

Контроль документа

Версия	Вступила в силу	Изменения	Количество страниц
1.0	19 июль 2010	Новый документ	6
2.0	24 апреля 2014	Общие изменения	7
2.1	30 август 2016	Пересмотр документа	5
3.0	29 ноябрь 2017	Общие изменения	5
3.1	29 ноябрь 2018	Технические изменения в пунктах 5 -11, 13, 18, 19 и 22	5
3.2	21 ноябрь 2019	Технические изменения в пунктах 11 и 20. Изменения в определении клиента. Названия политики указывается при добавлении сопутствующих инвестиционных услуг	6
4.0	10 марта 2021	Изменения в 'Сфера действия' и 'Термины и сокращения', новый пункт 4, 12.4, изменения в пункте 5, 6, 8, 12, 13, 21, 22, и в нумерации	6
4.1	19 мая 2021	Изменения в 18, и 30 пункте	4

Организационно-административные условия

Цель документа

Настоящая Политика согласно условиям Закона о рынке финансовых инструментов Латвийской Республики регулирует определение статуса Клиента для оказания Банком следующих услуг:

- Инвестиционных услуг:
 - прием и передача на исполнение распоряжений о сделках с одним или несколькими ФИ,
 - исполнение распоряжений от имени Клиентов,
 - осуществление сделок за свой счет.
- Сопутствующих услуг:
 - держание и администрирование ФИ,
 - услуги по обмену валюты, если они связаны с оказанием инвестиционных услуг.

Политика разработана на основании ЗРФИ и нормативно-правовых актов Европейского союза. Ее цель – установить критерии определения статуса Клиента для обеспечения защиты интересов Клиента в ходе предоставления Клиенту инвестиционных/сопутствующих услуг.

Сфера действия

Настоящая Политика является обязательной к соблюдению структурными подразделениями Банка и зарубежным филиалам, которые обеспечивают оказание инвестиционных/сопутствующих услуг Клиентам, постольку, поскольку это не противоречит законам и правилам страны регистрации.

Компании Группы, оказывающие инвестиционные услуги, должны соблюдать принципы, изложенные в настоящей политике, и разрабатывать свои собственные правила и процедуры с учетом объема предоставляемых ими услуг.

Термины и сокращения

Банк – акционерное общество Citadele banka.

Финансовые инструменты/ФИ – финансовые инструменты, предусмотренные Законом о рынке финансовых инструментов.

ЗРФИ – Закон о рынке финансовых инструментов Латвийской Республики.

Клиент – физическое или юридическое лицо (в том числе, инвестиционные фонды, альтернативные инвестиционные фонды, государственные и частные пенсионные планы), которому Банк оказывает инвестиционные/сопутствующие услуги.

Компания группы - дочерняя компания Банка, оказывающая инвестиционные услуги/ сопутствующие инвестиционные услуги в соответствии с требованиями законодательства Европейского Союза

Изложение документа

Определение статуса Клиента

Общие условия _____

1. Перед началом предоставления инвестиционных/сопутствующих услуг Банк присваивает Клиенту статус частного клиента, профессионального клиента или правомочного делового партнера, и информирует Клиента об этом. Клиент дает свое согласие на присвоенный статус Клиента, подписывая с Банком договор об оказании ему инвестиционных/сопутствующих услуг.
2. Как правило, Банк присваивает Клиенту один статус для всех предоставляемых инвестиционных/сопутствующих услуг. Однако, в некоторых случаях Банк может присвоить Клиенту отличающийся статус для конкретных видов услуг, продуктов или сделок.
3. Клиент вправе потребовать от Банка присвоить ему другой статус, подавая Банку письменное заявление об изменении статуса Клиента.
4. Компания Группы может присвоить своему клиенту тот же статус клиента, который присвоен Банком, или статус, который обеспечивает более высокий уровень защиты инвесторов.

Обязанности Банка в отношениях с частными клиентами _____

5. Банк присваивает высший уровень защиты инвестора – статус частного клиента – каждому Клиенту, не отвечающему критериям профессионального клиента или правомочного делового партнера. Органы государственного или местного публичного сектора, и муниципалитеты по умолчанию считаются частными клиентами и могут получить статус профессионального клиента только по запросу.
6. В ходе предоставления инвестиционных/сопутствующих услуг частному Клиенту Банк применяет Политику исполнения распоряжений в области инвестиционных услуг, Политику предотвращения конфликтов интересов в области инвестиционных/сопутствующих услуг и другие требования, предусмотренные ЗРФИ, а также оценивает соответствие предоставляемых Банком инвестиционных услуг и сделок Клиенту (за исключением случаев, когда сделки по инициативе Клиента осуществляются с простыми финансовыми инструментами в толковании ЗРФИ).
7. Банк предоставляет частным клиентам подробную информацию о затратах и комиссиях, взимаемых с Клиентов за предоставленные инвестиционные/сопутствующие услуги.
8. Если во владении частного клиента находятся ФИ, предусматривающие использование финансового плеча или операции с условными обязательствами, Банк обязан предоставить частному клиенту уведомление о снижении стоимости каждого такого ФИ на 10% (десять процентов) от первоначальной стоимости соответствующего ФИ (вложенной Клиентом суммы), а впоследствии – неоднократно о каждых 10% (десяти) процентов.
9. Банк предоставляет частным клиентам документ, содержащий основную информацию о розничных структурированных инвестиционных продуктах.
10. Банк не заключает с частными клиентами репо-сделки.
11. Частный клиент вправе потребовать присвоить ему статус профессионального клиента, в том числе только по отношению к отдельным видам инвестиционных услуг, продуктов и сделок, или конкретным сделкам.

Обязанности Банка в отношениях с профессиональными клиентами ____

12. Банк присваивает статус профессионального клиента по умолчанию в отношении всех услуг, продуктов и сделок Клиентам, указанным в ЗРФИ или отвечающим предусмотренным ЗРФИ требованиям по отношению к профессиональным клиентам:
 - 12.1. Субъектам, которым требуется лицензия или которые подлежат надзору для работы в финансовом рынке Латвийской Республики или другого государства:
 - 12.1.1. кредитные учреждения,
 - 12.1.2. инвестиционные компании,
 - 12.1.3. другие лицензированные финансовые институты,
 - 12.1.4. инвестиционные фонды и их управляющие компании,
 - 12.1.5. альтернативные инвестиционные фонды и их управляющие компании,
 - 12.1.6. страховые компании,
 - 12.1.7. пенсионные фонды и их управляющие компании,
 - 12.1.8. дилеры сырьевых товаров,
 - 12.1.9. коммерческие общества, которые на рынках договоров опционов, фьючерсов или производных финансовых инструментов или базового актива производного финансового инструмента заключают сделки от своего имени, единственной целью которых является ограничение финансового риска на рынке производных финансовых инструментов, или заключают сделки за счет других участников данных рынков или устанавливают для них цены, которые гарантируют участники расчетной системы на данном рынке, если ответственность за выполнение договоров, заключенных такими обществами, принимают на себя участники расчетной системы на данном рынке,
 - 12.1.10. другие коммерческие организации, чей главной коммерческой деятельностью является вложения в ФИ, и которые совершают такие сделки в больших объемах;

- 12.2. Публичные органы, которые управляют государственным долгом, Всемирный банк, Центральные банки, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк и другие международные институции;
- 12.3. Другие коммерческие организации, чей главной деятельностью является вложения в ФИ, включая организации занимающиеся секьюритизацией активов или другими сделками финансирования и совершают такие сделки в больших объёмах;
- 12.4. Крупные коммерческие компании и другим юридическим лицам, отвечающим как минимум двум из следующих критериев размера на основе компании:
 - 12.4.1. собственный капитал - не менее 2 (двух) миллионов евро,
 - 12.4.2. нетто-оборот - не менее 40 (сорок) миллионов евро,
 - 12.4.3. общая сумма баланса - не менее 20 (двадцать) миллионов евро;
- 12.5. Лицо, которое в другом государстве признано профессиональным клиентом по порядку, эквивалентным с тем который изложен в ЗРФИ.
13. Банк вправе признать профессиональным клиентом (в отношении всех или определенных услуг, продуктов и сделок) любого Клиента, если Клиент высказал соответствующую письменную просьбу, и при условии, что:
 - 13.1. Банк оценил компетентность, знания и опыт Клиента и нашел подтверждение тому, что с учетом специфики конкретной услуги Клиент способен самостоятельно принять инвестиционное решение и осознает связанные с этим риски; и
 - 13.2. Клиент отвечает, как минимум двум из следующих критериев:
 - 13.2.1. Клиент в значительном объеме заключал сделки на соответствующем рынке – минимум 10 (десять) сделок в квартал за предыдущие четыре квартала;
 - 13.2.2. стоимость портфеля финансовых инструментов Клиента, охватывающего финансовые средства и финансовые инструменты, превышает 500 000 (пятьсот тысяч) евро;
 - 13.2.3. Клиент как минимум один год работал в финансовом секторе в должности, требующей знаний о сделках и услугах, которые Клиент планирует осуществить или получить как профессиональный клиент.
14. Прежде чем предоставить Клиенту статус профессионального клиента в порядке, предусмотренном пунктом 13. Политики, Банк письменно предупреждает Клиента о правах на защиту инвестора, которые Клиент может утратить в статусе профессионального клиента. Клиент подписывает подтверждение о том, что он получил такое предупреждение и осознает последствия утраты таких прав. О присвоении статуса профессионального клиента заключается письменное соглашение.
15. Клиент, которому статус профессионального клиента присвоен в порядке, предусмотренном пунктом 13. Политики, обязан предоставить Банку сведения об изменениях в его деятельности, способных повлиять на соответствие Клиента требованиям, предъявляемым к статусу профессионального клиента. Если Банк располагает информацией о том, что Клиент больше не соответствует требованиям, предъявляемым к статусу профессионального клиента, Банк отзывает присвоенный Клиенту статус профессионального клиента, письменно сообщая об этом соответствующему Клиенту.
16. В ходе предоставления инвестиционных/сопутствующих услуг профессиональному клиенту Банк применяет Политику исполнения распоряжений в области инвестиционных услуг и Политику предотвращения конфликтов интересов в области инвестиционных/сопутствующих услуг.
17. Банк не оценивает соответствие инвестиционных/сопутствующих услуг для профессионального клиента, поскольку предполагает, что профессиональный клиент обладает необходимым опытом и знаниями для оценки соответствия конкретной инвестиционной/сопутствующей услуги, сделки или продукта своим интересам, а также способен нести финансовый риск любых убытков, которые может принести инвестиция.
18. На услуги, оказываемые профессиональным клиентам, не распространяются требования о раскрытии информации о затратах и издержках (за исключением инвестиционных консультаций или услуг по управлению портфелем, оказываемых Компанией Группы). Для профессиональных клиентов не требуется предоставлять обязательные отчеты об услугах, но профессиональные клиенты могут запросить их.
19. Клиент, которому присвоен статус профессионального клиента, не имеет права на компенсацию, предусмотренную Законом о защите инвесторов Латвийской Республики.
20. Профессиональный клиент может получить статус частного клиента, подавая Банку письменное заявление. Между Банком и Клиентом заключается письменное соглашение о смене статуса Клиента.

Обязанности Банка в отношениях с правомочными деловыми партнерами

21. Банк без письменного согласия Клиента присваивает статус правомочного делового партнера Клиенту, отвечающему предусмотренным ЗРФИ требованиям по отношению к правомочному деловому партнеру:
 - 21.1. инвестиционные компании,
 - 21.2. кредитные учреждения,
 - 21.3. страховые компании,
 - 21.4. управляющими инвестиционными компаниями,
 - 21.5. пенсионные фонды и их управляющие компании,
 - 21.6. другие финансовые компании, которым требуется лицензия или которые подлежат надзору для работы в финансовом рынке стран Европейского союза или другой страны,
 - 21.7. публичные органы, которые управляют государственным долгом,
 - 21.8. центральные банки стран,
 - 21.9. наднациональные организации.
22. Банк присваивает статус правомочного делового партнера следующим профессиональным клиентам после получения письменного согласия Клиента:

- 22.1. дилеры сырьевых товаров;
- 22.2. общества, которые на рынках договоров опционов, фьючерсов или производных финансовых инструментов или базового актива производного финансового инструмента заключают сделки от своего имени, единственной целью которых является ограничение финансового риска на рынке производных финансовых инструментов, или заключают сделки за счет других участников данных рынков или устанавливают для них цены, которые гарантируют участникам расчетной системы на данном рынке, если ответственность за выполнение договоров, заключенных такими обществами, принимают на себя участники расчетной системы на данном рынке;
- 22.3. другие коммерческие общества, основной деятельностью которых является инвестирование в ФИ, и осуществляющие инвестиции в крупных размерах;
- 22.4. коммерческие общества и другие юридические лица, отвечающие как минимум двум из указанных далее требований:
 - 22.4.1. собственный капитал – не меньше 2 (двух) миллионов евро;
 - 22.4.2. нетто-оборот – не меньше 40 (сорока) миллионов евро;
 - 22.4.3. балансовая стоимость – не меньше 20 (двадцати) миллионов евро;
- 22.5. государственные учреждения, управляющие государственным долгом, центральные банки государств, Всемирный банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк и другие международные финансовые учреждения.
23. В отношениях с правомочным деловым партнером Банк действует честно, справедливо и профессионально, и обеспечивает честную, ясную и недвусмысленную коммуникацию с учетом сущности правомочного делового партнера и его предпринимательской деятельности.
24. В ходе предоставления инвестиционных услуг правомочному деловому партнеру Банк применяет Политику предотвращения конфликтов интересов в области инвестиционных/сопутствующих услуг.
25. В сделках с правомочным деловым партнером Банк в установленном ЗРФИ объеме вправе не применять требования ЗРФИ по отношению к договору Клиента о предоставлении инвестиционных/сопутствующих услуг, видам обмена информации, связанным с инвестиционными/сопутствующими услугами, соответствии инвестиционной услуги интересам Клиента, обязанностям Банка в отношениях с Клиентами, выполнению распоряжений Клиента и политике исполнения распоряжений, а также обеспечению Клиенту наилучшего результата исполнения сделки.
26. Клиент, которому присвоен статус правомочного делового партнера, не имеет права на компенсацию, предусмотренную Законом о защите инвесторов Латвийской Республики.
27. Правомочный деловой партнер вправе письменно потребовать от Банка изменить присвоенный ему статус на статус профессионального или частного клиента. После получения такого запроса Банк оценивает соответствие Клиента запрашиваемому им статусу. Если от правомочного делового партнера получено заявление о смене статуса без указания нового присваиваемого ему статуса, Банк оценивает соответствие Клиента и принимает решение о присвоении ему статуса профессионального клиента.

Контроль осуществления и пересмотра политики

28. Банк разрабатывает необходимые для осуществления Политики внутренние нормативные акты, в том числе определяющие обязанности и ответственность сотрудников соответствующих структурных подразделений Банка в отношении присвоения и надзора за статусом Клиентов.
29. Политика регулярно пересматривается, но не реже одного раза в год;
30. Банк сообщает Клиентам о наиболее существенных изменениях Политики, размещая обновленную Политику на домашней странице Банка.

Приложения и обязательные документы

Приложения

31. Нет.

Обязательные документы

32. Закон о рынке финансовых инструментов Латвийской Республики.
33. Закон о защите инвесторов Латвийской Республики.
34. Делегированная регула Европейской Комиссии № 2017/565 от 25 апреля 2016 г., дополняющий Директиву Европейского Парламента и Совета № 2014/65/ЕС относительно организационных требований к обществам инвестиционных брокеров и условий их деятельности, а также определений понятий в целях вышеуказанной директивы.
35. Регула Европейского Парламента и Совета (ЕС) № 1286/2014 от 26 ноября 2014 г. о ключевом информационном документе для розничных структурированных страховых и инвестиционных продуктов (PRIIP).
36. PO0028 Политика предотвращения конфликтов интересов, оказывая инвестиционные/сопутствующие услуги.
37. PO0005 Политика исполнения распоряжений в области инвестиционных услуг.