



Baltic International Bank

## **ПОЛИТИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТАТУСА КЛИЕНТА И ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ УСЛУГ В СФЕРЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ И СОПУТСТВУЮЩИХ УСЛУГ**

### **Содержание**

1.	Формуляр документа .....	1
2.	Используемые термины и понятия .....	1
3.	Общие положения .....	3
4.	Порядок определения, присвоения или изменения статуса клиента .....	3
5.	Критерии присвоения статуса клиента .....	4
6.	Определение целесообразности и пригодности инвестиционных услуг .....	7
7.	Заключительные положения .....	8
8.	Ответственность и контроль .....	8
	Связанные внутренние нормативные документы и нормативно-правовая база .....	8

### **1. Формуляр документа**

<b>Версия №</b>	<b>В силе с:</b>	<b>Обобщение внесенных изменений</b>	<b>Стр.</b>
1.	01.08.2018 г.	Политика пересмотрена для приведения ее в соответствие с требованиями MiFID II: <ul style="list-style-type: none"> <li>• добавлен новый раздел 6 <i>Определение целесообразности и пригодности</i>;</li> <li>• уточнены используемые термины.</li> </ul>	7
2.	25.09.2019 г.	Политика пересмотрена в упрощенном порядке в соответствии со сроком, утвержденным правлением и указанным в плане актуализации внутренних нормативных документов Банка. Внесены редакционные уточнения.	7
3.	12.04.2021 г.	Политика пересмотрена в упрощенном порядке в соответствии со сроком, утвержденным правлением и указанным в плане актуализации внутренних нормативных документов Банка.	7
4.	21.04.2022 г.	Политика пересмотрена в соответствии с утвержденным правлением планом актуализации внутренних нормативных документов Банка. Дополнен раздел <i>Используемые термины</i> и внесены редакционные уточнения.	9

### **2. Используемые термины и понятия**

Используемые в настоящей Политике понятия и термины имеют следующие значения:

**Банк** – Baltic International Bank SE.

**Клиент** – инвестор, являющийся физическим или юридическим лицом, которому Банк намерен предоставлять или предоставляет инвестиционные услуги и/или сопутствующие услуги.

**Специальный представитель** – указанный Клиентом (юридическим или физическим лицом) специальный представитель, который вправе от имени Клиента принимать инвестиционные решения; Банк оценивает знания и опыт каждого представителя в отношении сделок с финансовыми инструментами.

**Закон** – действующий в Латвийской Республике Закон о рынке финансовых инструментов.

PO/270/257/V04	Политика определения статуса клиента и целесообразности услуг в сфере предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг	В силе с: 21.04.2022 г., Рига	К3, P2, I2, V1	1/9
----------------	---	-------------------------------	----------------	-----

**Инвестиционные услуги** – предоставляемые Банком инвестиционные услуги и сопутствующие инвестиционные услуги в понимании Закона.

**Анкета** – разработанная Банком, утвержденная правлением и заполненная Клиентом анкета стандартной формы, содержащая сведения, которые необходимы для оценки профессиональной компетентности (*expertise*) Клиента и имеющихся у Клиента знаний и опыта в сфере Инвестиционных услуг и на основании которых Банк определяет и присваивает Клиенту соответствующий статус и определяет профиль риска Клиента, тем самым обеспечивая предусмотренный уровень защиты интересов инвестора в сфере предоставления Инвестиционных услуг.

**Статус Клиента** – одна из трех категорий (Частный клиент, Профессиональный клиент, Правомочный контрагент), используемая Банком в отношениях с Клиентом в целях предложения Клиенту подходящих ему Инвестиционных услуг и применения к Клиенту предусмотренного уровня защиты интересов инвестора.

**Профессиональный клиент (*professional client*)** – Клиент,

- обладающий соответствующим опытом, знаниями и профессиональной компетентностью (*expertise*) для самостоятельного принятия инвестиционных решений и надлежащей оценки рисков, которые Клиент на себя принимает в процессе получения предоставляемых Банком Инвестиционных услуг, и
- которому Банк присвоил статус Профессионального клиента в соответствии с положениями настоящей Политики и «Процедурой определения инвестиционного статуса клиента».

**Частный клиент (*retail client*)** – Клиент, не являющийся ни Профессиональным клиентом, ни Правомочным контрагентом.

**Правомочный контрагент (*ESCP*)** – инвестиционная брокерская компания, кредитное учреждение, страховая компания, компания, управляющая инвестициями и инвестиционный фонд в понимании *ДИРЕКТИВЫ 2014/91/EU ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА от 23 июля 2014 года, вносящей изменения в Директиву 2009/65/EU о координации законодательных, регламентарных и административных положений в отношении предприятий коллективного инвестирования в обращаемые ценные бумаги (UCITS) в части функций депозитария, политики вознаграждения и санкций*; пенсионный фонд и его управляющая компания; другие лицензированные финансовые учреждения, осуществляющие свою деятельность в соответствии с нормативно-правовыми актами (регулирующими порядок оказания финансовых услуг) Европейского Союза или страны-участницы Европейского Союза (ЕС) или Европейской экономической зоны (ЕЭЗ); национальные правительства и другие государственные учреждения, ответственные за управление государственным долгом; центральные банки; другие лица, указанные в статье 124.<sup>2</sup> Закона; и другие лица, которым Банк присвоил статус правомочного контрагента в соответствии с положениями настоящей Политики и утвержденной Банком «Процедуры определения инвестиционного статуса Клиента».

**Услуга индивидуального управления активами** – данная Услуга представляет собой индивидуальное управление финансовыми инструментами Клиента на основании предоставленных Клиентом полномочий (услуга портфельного управления).

**Простые финансовые инструменты (*non-complex financial instruments*)** – финансовые инструменты, упомянутые в статье 126.<sup>2</sup> (12) 1) а), b), c), d) и e) Закона о рынке финансовых инструментов, а также другие ранее не упомянутые финансовые инструменты, которые соответствуют следующим критериям, указанным в статье 57 Регламента (ЕС) 2017/565:

- 1) они не подпадают под действие статьи 4(1)(44)(с) Директивы MiFID II или пунктов (4) - (11) Раздела С Приложения I к Директиве MiFID II;
- 2) существует возможность их частого ввода в обращение, выкупа или продажи по ценам, публично доступным участникам рынка, которые являются рыночными ценами или

PO/270/257/V04	Политика определения статуса клиента и целесообразности услуг в сфере предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг	В силе с: 21.04.2022 г., Рига	К3, P2, I2, V1	2/9
----------------	---	-------------------------------	----------------	-----

- ценами, которые доступны или подтверждены независимыми от эмитента оценочными системами;
- 3) они не предполагают для клиента никаких реальных или потенциальных обязательств, которые превышают стоимость приобретения инструмента;
  - 4) они не содержат клаузулу, условие или триггер (условие, невыполнение которого влечет определенные действия), которые могли бы коренным образом изменить характер или риск инвестиции или характер выплат (например, инвестиции, предусматривающие право конвертировать инструмент в другую инвестицию);
  - 5) они не включают никаких явных или неявных платежей за выход, которые влекут за собой потерю ликвидности инвестиции даже при условии наличия нескольких технических возможностей продать их, выкупить или иным образом реализовать;
  - 6) исчерпывающая информация об их характеристиках является общедоступной, предположительно будет легко понята и позволит среднему частному клиенту принимать обоснованное решение о том, следует ли заключать сделку с этими инструментами.

**Регламент (ЕС) 2017/565** - ДЕЛЕГИРОВАННЫЙ РЕГЛАМЕНТ КОМИССИИ (ЕС) 2017/565 от 25 апреля 2016 года, дополняющий положения Директивы 2014/65/ЕС Европейского Парламента и Совета в части организационных требований и условий функционирования инвестиционных компаний и толкования терминов в рамках указанной Директивы.

**Политика** – настоящая «Политика определения статуса клиента и целесообразности услуг в сфере предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг».

**Внутренние нормативные документы** – внутренние нормативные документы Банка (политики, процедуры, положения, инструкции и пр.).

### 3. Общие положения

- 3.1. Настоящая Политика устанавливает порядок определения, присвоения и изменения Банком статуса Клиента, а также обеспечения соблюдения требований применимых нормативных актов в отношении статуса Клиента и защиты интересов Клиента в сфере предоставления Инвестиционных услуг.
- 3.2. Настоящая Политика вступает в силу после ее утверждения советом Банка (далее именуемый «Совет»). Любые изменения и/или дополнения к Политике вступают в силу после их утверждения Советом.
- 3.3. Политика разработана в соответствии с Законом и нормативно-правовыми актами Европейского Союза прямого действия (принцип прямого действия права ЕС означает непосредственное применение права ЕС на территории государств-членов).

### 4. Порядок определения, присвоения или изменения статуса клиента

- 4.1. До начала предоставления Инвестиционных услуг Банк присваивает Клиенту статус Частного клиента, Профессионального клиента или Правомочного контрагента, о чем письменно уведомляет Клиента, а также осуществляет оценку пригодности (*suitability assessment*) Инвестиционных услуг для Клиента.
- 4.2. Банк определяет, присваивает или изменяет статус Клиента на основании предусмотренных Законом критериев, на основании оценки сведений, указанных Клиентом в Анкете, а также имеющихся в распоряжении Банка сведений о Клиенте. В отдельных случаях, когда Банк принимает решение о присвоении статуса Профессионального клиента, Банк анализирует документы, обосновывающие содержащиеся в Анкете сведения.
- 4.3. Если в распоряжении Банка имеется информация о том, что деятельность Клиента больше не соответствует ранее присвоенному статусу, то Банк вправе принять решение об изменении статуса Клиента, письменно уведомив об этом Клиента.

PO/270/257/V04	Политика определения статуса клиента и целесообразности услуг в сфере предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг	В силе с: 21.04.2022 г., Рига	К3, P2, I2, V1	3/9
----------------	---	-------------------------------	----------------	-----

- 4.4. Клиент вправе потребовать у Банка присвоения ему другого статуса с соответствующим изменением уровня защиты интересов инвестора. Клиент может обратиться с просьбой об изменении его статуса в отношении всех предоставляемых Банком Инвестиционных услуг или в отношении отдельных Инвестиционных услуг, сделок или продуктов, подав в Банк соответствующее письменное заявление и заключив с Банком письменное соглашение.
- 4.5. При рассмотрении Клиентского заявления об изменении имеющегося у Клиента статуса на статус, предусматривающий более низкий уровень защиты инвестора, Банк просит Клиента (предварительно оценив такую необходимость) заново заполнить Анкету и предоставить сведения и документы, подтверждающие опыт, знания и профессиональную компетентность Клиента в соответствующей сфере Инвестиционных услуг с тем, чтобы удостовериться в способности Клиента принимать инвестиционные решения в соответствующей сфере и осознавать потенциальные риски. При изменении статуса Частного клиента на статус Профессионального клиента Банк предупреждает Клиента о последствиях изменения статуса Клиента и заключает с Клиентом письменное соглашение.
- 4.6. Банк уведомляет Клиента о его праве потребовать у Банка изменения присвоенного статуса в порядке, предусмотренном Законом и утвержденной Банком «Процедурой определения инвестиционного статуса Клиента».

### 5. Критерии присвоения статуса клиента

#### 5.1. Статус Правомочного контрагента.

5.1.1. Банк может присвоить (без получения письменного согласия Клиента) **статус Правомочного контрагента** Клиенту, который является:

- 1) кредитным учреждением;
- 2) инвестиционной брокерской компанией;
- 3) инвестиционным фондом в понимании *ДИРЕКТИВЫ 2014/91/EU ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА от 23 июля 2014 года, вносящей изменения в Директиву 2009/65/EU о координации законодательных, регламентарных и административных положений в отношении предприятий коллективного инвестирования в обращающиеся ценные бумаги (UCITS) в части функций депозитария, политики вознаграждения и санкций* и компанией, управляющей инвестициями;
- 4) пенсионным фондом или его управляющей компанией;
- 5) страховой компанией (страховщиком);
- 6) другим лицензированным финансовым учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с нормативно-правовыми актами (регулирующими порядок оказания финансовых услуг) Европейского Союза или страны-участницы Европейского Союза (ЕС) или Европейской экономической зоны (EEA);
- 7) другим лицом, упомянутым в статье 124.<sup>2</sup> (1) или (6) Закона.

5.1.2. Банк может присвоить Клиенту **статус Правомочного контрагента** на основании полученного соответствующего письменного согласия Клиента при условии, что Клиент является юридическим лицом и в Анкете предоставил соответствующие сведения, подтвердив, что является:

5.1.2.1. дилером (лицо, осуществляющее за свой счет сделки с товарами или производными товарными инструментами), имеющим лицензию на осуществление деятельности на финансовом рынке в Латвийской Республике или другой стране и контролируемым соответствующим компетентным надзорным учреждением;

5.1.2.2. компанией (имеющей лицензию на осуществление деятельности на финансовом рынке в Латвийской Республике или другой стране и контролируемой соответствующим компетентным надзорным учреждением), которая на рынке опционов, фьючерсов или иных производных финансовых инструментов или на рынках базового актива производного инструмента совершает сделки за свой счет исключительно с целью ограничения финансового риска на рынке производных финансовых инструментов, или которая совершает сделки за счет других участников этих рынков или устанавливает для них цены,

PO/270/257/V04	Политика определения статуса клиента и целесообразности услуг в сфере предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг	В силе с: 21.04.2022 г., Рига	К3, P2, I2, V1	4/9
----------------	---	-------------------------------	----------------	-----

- под гарантии участников клиринговой системы на этом рынке, если ответственность за обеспечение исполнения контрактов, заключенной такой компанией, принимают на себя участники клиринговой системы того же рынка;
- 5.1.2.3.компанией (имеющей лицензию на осуществление деятельности на финансовом рынке в Латвийской Республике или другой стране и контролируемой соответствующим компетентным надзорным учреждением), основной деятельностью которой является вложение в финансовые инструменты в больших объемах;
- 5.1.2.4.компанией, соответствующей как минимум двум из трех нижеуказанных критериев:
- собственный капитал: не менее 2 миллионов евро
  - нетто-оборот: не менее 40 миллионов евро
  - валюта баланса\*: не менее 20 миллионов евро.
- \* *итог по активу и пассиву бухгалтерского баланса*
- 5.1.3. Если Профессиональный клиент соответствует установленным Законом критериям Правомочного контрагента, то Профессиональный клиент может просить присвоения ему статуса Правомочного контрагента в отношении всех Инвестиционных услуг и определенных Инвестиционных услуг, сделок или видов продуктов, указав соответствующий вид в своем предоставленном Банку письменном согласии.
- 5.1.4. Если Клиент является дилером или компанией, упомянутой в пунктах 5.1.2.1 – 5.1.2.4 Политики, а также указывает (предоставляет Банку) сведения в том, что она зарегистрирована в стране-участнице Европейского Союза (ЕС) или Европейской экономической зоны (ЕЭЗ) и компании присвоен иной статус, нежели установленный Банком, то Банк вправе для такой компании определить такой статус Клиента, какой к ней применим на основании предоставленных компанией сведений о нормативных актах соответствующей страны-участницы ЕС или ЕЭЗ.
- 5.1.5. Клиент, которому статус Правомочного контрагента присваивается в соответствии с пунктом 5.1. 1 Политики, может просить (заключив с Банком соответствующее письменное соглашение) Банк о присвоении ему другого статуса, а именно: Профессионального клиента или Частного клиента, что предусматривает более высокий уровень защиты прав инвесторов.
- 5.2. **Статус Профессионального клиента.**
- 5.2.1. Банк может присвоить, без наличия письменного заявления Клиента, статус Профессионального клиента в отношении всех Инвестиционных услуг и финансовых инструментов Клиенту, который является:
- 5.2.1.1.дилером (лицо, осуществляющее за свой счет сделки с товарами или производными товарными инструментами), имеющим лицензию на осуществление деятельности на финансовом рынке в Латвийской Республике или другой стране и контролируемым соответствующим компетентным надзорным учреждением;
- 5.2.1.2.компанией (имеющей лицензию на осуществление деятельности на финансовом рынке в Латвийской Республике или другой стране и контролируемой соответствующим компетентным надзорным учреждением), которая на рынке опционов, фьючерсов или иных производных финансовых инструментов или на рынках базового актива производного инструмента совершает сделки за свой счет исключительно с целью ограничения финансового риска на рынке производных финансовых инструментов, или которая совершает сделки за счет других участников этих рынков или устанавливает для них цены, под гарантии участников клиринговой системы на этом рынке, если ответственность за обеспечение исполнения контрактов, заключенной такой компанией, принимают на себя участники клиринговой системы того же рынка;
- 5.2.1.3.компанией, имеющей лицензию на осуществление деятельности на финансовом рынке в Латвийской Республике или другой стране, или нелицензированной компанией, основной деятельностью которой является вложение в финансовые инструменты в больших объемах;
- 5.2.1.4.компанией, соответствующей как минимум двум из трех нижеуказанных критериев:
- собственный капитал: не менее 2 миллионов евро
  - нетто-оборот: не менее 40 миллионов евро,

PO/270/257/V04	Политика определения статуса клиента и целесообразности услуг в сфере предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг	В силе с: 21.04.2022 г., Рига	К3, P2, I2, V1	5/9
----------------	---	-------------------------------	----------------	-----

с) валюта баланса\*: не менее 20 миллионов евро;

\* *итог по активу и пассиву бухгалтерского баланса*

- 5.2.1.5.лицом, признанным Профессиональным клиентом в другой стране-участнице Европейского Союза (ЕС) или Европейской экономической зоны (ЕЭЗ); вышеупомянутое лицо обязано предоставить Банку документы, подтверждающие присвоенный статус.
- 5.2.2. Банк вправе признать Профессиональным клиентом каждого Клиента, который не упомянут в пункте 5.2.1 Политики, но который обратился в Банк с соответствующей просьбой, подав письменное заявление, знания и опыт которого Банк оценил, и деятельность которого соответствует как минимум двум из трех нижеуказанных критериев:
- 5.2.2.1.за предыдущие четыре квартала Клиент совершал на соответствующем рынке не менее 10 сделок большого объема ежеквартально;
- 5.2.2.2.общая стоимость портфеля финансовых инструментов Клиента, который включает в себя финансовые инструменты и денежные средства, превышает 500 000 евро; если инвестиционный портфель включает в себя сделки с использованием кредитного плеча (*leveraged positions*) или финансовые инструменты с гарантийным депозитом (*margin*), размер входящего в состав портфеля соответствующего финансового инструмента определяется на основании показателя *the net equity of the specific position or positions* (т.е. гарантийный депозит, внесенный или уплаченный за данный финансовый инструмент, плюс нереализованная прибыль или нереализованные убытки), а не на основании номинальной стоимости (*notional value*), поскольку данная стоимость не отражает фактический размер клиентского портфеля;
- 5.2.2.3.Клиент или Специальный представитель, уполномоченный принимать инвестиционные решения от имени Клиента, имеет как минимум один год опыта работы в финансовом секторе на должности, подразумевающей наличие необходимых знаний о сделках и услугах, которые Клиент планирует совершать или получать в статусе Профессионального клиента.
- 5.2.3. Перед присвоением Клиенту, упомянутому в пункте 5.2.2 Политики, статуса Профессионального клиента Банк оценивает профессиональную компетентность, знания и опыт Клиента с тем, чтобы убедиться в способности Клиента (учитывая при этом специфику предполагаемых сделок или услуг) самостоятельно принимать решение об осуществлении инвестиций и осознавать сопутствующие риски. Банк всегда заключает с Клиентом, упомянутым в пункте 5.2.2 Политики, письменное соглашение о присвоении статуса Профессионального клиента.
- 5.2.4. Клиенту, упомянутому в п. 5.2.2 Политики, Банк может присвоить статус Профессионального клиента в целом либо в отношении определенного вида Инвестиционной услуги, вида сделки или конкретной сделки, или конкретного продукта на основании Клиентского заявления с указанием вида Инвестиционной услуги, сделки или продукта, в отношении которого Клиент желает получить статус Профессионального клиента.
- 5.2.5. Частный клиент, желающий изменить этот статус на статус Профессионального клиента, подает в Банк заявление с указанием вида Инвестиционной услуги, сделки или продукта, в отношении которого Клиент желает получить статус Профессионального клиента, а также подписывает с Банком письменное соглашение.
- 5.2.6. Перед присвоением Частному клиенту статуса Профессионального клиента Банк письменно предупреждает Клиента о его праве на защиту законных интересов инвестора и о том, что Клиент может это право утратить вследствие изменения присвоенного ему статуса Частного клиента на статус Профессионального клиента. Клиент подписывает подтверждение о том, что такое предупреждение он получил и осознает последствия утраты вышеупомянутого права.
- 5.2.7. Клиент, признанный Профессиональным клиентом в порядке, предусмотренном пунктом 5.2.2 Политики, предоставляет Банку информацию о произошедших в его деятельности изменениях, способных повлиять на соответствие Клиента требованиям, предъявляемым к статусу Профессионального клиента. После получения информации о том, что Клиент больше не соответствует требованиям, предъявляемым к статусу Профессионального клиента, Банк принимает решение об отмене данного статуса, о чем письменно уведомляет

PO/270/257/V04	Политика определения статуса клиента и целесообразности услуг в сфере предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг	В силе с: 21.04.2022 г., Рига	К3, P2, I2, V1	6/9
----------------	---	-------------------------------	----------------	-----

- Клиента. Банк вправе запросить у Клиента вышеупомянутую информацию, а также соответствующие подтверждающие (обосновывающие) документы.
- 5.3. Банк присваивает **статус** Частного клиента всем Клиентам, не соответствующим критериям присвоения статуса Профессионального клиента или Правомочного контрагента.
- 5.4. Банк обеспечивает Частным клиентам защиту прав инвесторов в полном объеме и в порядке, предусмотренном нормативными актами Латвийской Республики и внутренними нормативными документами Банка.
- 5.5. Как Профессиональный клиент, так и Правомочный контрагент может обратиться в Банк с просьбой о присвоении статуса Частного клиента. Банк может присвоить статус Частного клиента в целом, то есть в отношении всех предоставляемых Инвестиционных услуг, или в отношении отдельных видов Инвестиционных услуг, сделок или продуктов. Клиент, желающий получить статус Частного клиента, подает в Банк заявление с указанием вида Инвестиционной услуги, сделки или продукта, в отношении которого он желает получить статус Частного клиента.
- 5.6. При присвоении Профессиональному клиенту статуса Частного клиента Банк и Клиент заключают письменное соглашение. Данное соглашение предусматривает виды Инвестиционных услуг, сделок или продуктов, в отношении которых применим статус Частного клиента.

## **6. Определение целесообразности и пригодности инвестиционных услуг**

- 6.1. Банк осуществляет оценку целесообразности (*appropriateness assessment*) и оценку пригодности (*suitability assessment*) отдельно в отношении предоставления Клиенту Услуги индивидуального управления активами и других Инвестиционных услуг.
- 6.2. В рамках:
- 6.2.1. оценки пригодности Услуги индивидуального управления активами Банк оценивает знания и опыт Клиента в сфере Инвестиционных услуг, анализирует информацию о финансовом положении Клиента, в том числе о способности Клиента принимать на себя убытки, об инвестиционных целях Клиента, в том числе о приемлемом для Клиента уровне риска (*risk tolerance*). Цель оценки пригодности – способствовать тому, чтобы предоставляемая услуга по своему содержанию была бы подходящей для Клиента, а сделки, которые в рамках данной услуги Банк совершает с Клиентскими активами, переданными Банку в управление, полностью соответствовали бы следующим критериям:
- 6.2.1.1. сделка соответствует инвестиционным целям Клиента, в том числе приемлемому уровню риска (*risk tolerance*);
- 6.2.1.2. Клиент является финансово способным, то есть способен принять на себя любые связанные со сделкой риски в соответствии с инвестиционными целями Клиента; и
- 6.2.1.3. Клиент, которому присвоен статус Частного клиента, имеет опыт и знания, необходимые для понимания рисков, связанных со сделкой или с управлением портфеля Клиентских активов, переданных Банку в управление;
- 6.2.2. оценки целесообразности других Инвестиционных услуг Банк оценивает опыт и знания Клиента в сфере инвестиций (то есть опыт и знания, которые относятся к конкретной Инвестиционной услуге или финансовым инструментам, в связи с которыми предоставляется услуга). Цель оценки целесообразности – определить, является ли соответствующая Инвестиционная услуга вполне подходящей или является ли соответствующий финансовый инструмент вполне подходящим для Клиента.
- 6.3. Банк вправе не осуществлять оценку целесообразности Инвестиционных услуг, предоставляя Инвестиционные услуги (получение и отправка распоряжений на исполнение и исполнение распоряжений от имени Клиента) и сопутствующие инвестиционные услуги (за исключением сопутствующей инвестиционной услуги, упомянутой в статье 3(5) 2)

PO/270/257/V04	Политика определения статуса клиента и целесообразности услуг в сфере предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг	В силе с: 21.04.2022 г., Рига	К3, P2, I2, V1	7/9
----------------	---	-------------------------------	----------------	-----

Закона), если соответствующая Инвестиционная услуга или сопутствующая инвестиционная услуга относится к простому финансовому инструменту (*non-complex financial instrument*), и одновременно выполняются все прочие условия статьи 126.<sup>2</sup> (12) 2), 3) и 4) Закона. (Данный пункт не применим, если Банк предоставляет Инвестиционные услуги (получение и отправка распоряжений на исполнение и исполнение распоряжений от имени Клиента) вместе с сопутствующей инвестиционной услугой, упомянутой в статье 3(5) 2) Закона).

## 7. Заключительные положения

7.1. Клиент обязан своевременно уведомить Банк о любых изменениях в ранее предоставленных Банку сведениях (в том числе в Анкете), которые могут повлиять на соответствие Клиента присвоенному ему статусу или требованиям, предъявляемым к статусу Клиента. По требованию Банка Клиент обязан представить документы, подтверждающие достоверность предоставленной в Анкете информации.

7.2. В случае отказа Клиента представить Банку требуемые в Анкете сведения или документы, подтверждающие достоверность предоставленной в Анкете информации о:

а) знаниях и опыте Клиента в отношении сделок с финансовыми инструментами, инвестиционных целях и финансовом положении (то есть сведения, необходимые Банку для оценки пригодности (*suitability*) Услуги индивидуального управления активами для Клиента и оценки соответствия данной услуги интересам Клиента),

**Банк не вправе оказывать Клиенту Услуги индивидуального управления активами на основании статьи 126.<sup>2</sup> (9) Закона;**

б) знаниях и опыте Клиента в отношении сделок с финансовыми инструментами, инвестиционных целях и финансовом положении (то есть сведения, необходимые Банку для оценки целесообразности других инвестиционных услуг, за исключением Услуги индивидуального управления активами и предоставления консультаций в отношении вложений в финансовые инструменты, и оценки соответствия других инвестиционных услуг интересам Клиента,

**Банк письменно предупреждает Клиента о том, что Банк не может в полном объеме определить соответствие упомянутых услуг интересам Клиента и не отвечает за последствия, которые могут возникнуть вследствие отказа Клиента предоставить запрашиваемые сведения, а также вследствие предоставления Банку неполной или недостоверной информации.**

## 8. Ответственность и контроль

8.1. Банк информирует Клиента обо всех изменениях в Политике. С Политикой в действующей редакции Клиент может ознакомиться на сайте <http://www.bib.eu>, а также в главном офисе в Риге (Grēcinieku 6).

8.2. Политику принимает правление Банка и утверждает Совет.

8.3. Контроль над соблюдением Политики осуществляет правление Банка.

8.4. Общий надзор за выполнением Политики осуществляет Совет.

### **Связанные внутренние нормативные документы и нормативно-правовая база**

#### **Связанные внутренние нормативные документы:**

- Процедура определения инвестиционного статуса клиента;
- Процедура определения целесообразности и пригодности услуги индивидуального управления инвестиционным целям клиента и приемлемому уровню риска;
- Методология оценки целесообразности услуг, предоставляемых частным клиентам в рамках инвестиционных услуг Банка;
- Анкета Клиента для получения инвестиционных услуг и сопутствующих услуг в рамках брокерских услуг и валютных сделок (для физических лиц/юридических лиц);

PO/270/257/V04	Политика определения статуса клиента и целесообразности услуг в сфере предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг	В силе с: 21.04.2022 г., Рига	К3, P2, I2, V1	8/9
----------------	---	-------------------------------	----------------	-----



- Анкета Клиента для получения инвестиционных услуг и сопутствующих услуг (для физических лиц/юридических лиц).

**Нормативно-правовая база**

**Политика разработана в соответствии с:**

- Законом о кредитных учреждениях [*Kreditiestāžu likums*] Латвийской Республики;
- Законом о рынке финансовых инструментов [*Finanšu instrumentu tirgus likums*] Латвийской Республики;
- нормативными актами и рекомендациями (положениями) Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики;
- другими нормативно-правовыми актами Латвийской Республики и Европейского Союза, имеющими обязательную силу.

PO/270/257/V04	Политика определения статуса клиента и целесообразности услуг в сфере предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг	В силе с: 21.04.2022 г., Рига	КЗ, P2, I2, V1	9/9
----------------	---	-------------------------------	----------------	-----