

ПОЛИТИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ  
СТАТУСА КЛИЕНТА  
ПРИ ОКАЗАНИИ  
ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ  
НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ  
ИНСТРУМЕНТОВ

[www.blueorangebank.com](http://www.blueorangebank.com)

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	1
2. Основные положения определения статуса клиента.....	1
3. Порядок определения статуса клиента.....	2
4. Актуализация Политики.....	2

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Цель политики определения статуса клиента (далее в тексте — Политика) — определить принципы, которые Банк использует при присвоении клиентам, пользующимся инвестиционными услугами, оказываемыми Банком, предусмотренных в нормативных актах статусов при оказании инвестиционных услуг, таким образом, обеспечивая защиту интересов клиентов.
- 1.2. Политика устанавливает основания для присвоения каждому клиенту соответствующего статуса, его пересмотра и изменения.
- 1.3. Политика осуществляется Банком в соответствии с действующими нормативными актами Латвийской Республики, включая нормативные акты, изданные Комиссией по рынкам финансов и капитала, стратегией и уставом Банка.
- 1.4. Используемые в Политике термины соответствуют Закону о рынке финансовых инструментов.
- 1.5. Осуществляя Политику, Банк при оказании инвестиционных услуг на рынках финансовых инструментов в пределах возможного обязуется обеспечивать наивысшую степень соблюдения и защиты интересов клиента, выбирая статус клиента в соответствии с опытом, знаниями и целями, которых тот желает достичь с помощью инвестиционных услуг Банка.
- 1.6. Мероприятия, связанные с присвоением статуса клиента, осуществляются в Банке структурными подразделениями, занимающимися обслуживанием счетов финансовых инструментов клиентов, руководителем по вопросам соответствия инвестиционных услуг Управления контроля соответствия деятельности, Управлением брокерских услуг, Управлением по управлению средствами клиентов и Управлением по финансовым рынкам.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТАТУСА КЛИЕНТА

- 2.1. Банк присваивает клиенту один из статусов, предусмотренных в Законе о рынке финансовых инструментов: **частный клиент, профессиональный клиент** или **полноправный деловой партнер**.
- 2.2. Соответствующий статус присваивается клиенту на основании оценки предоставленной клиентом информации о его предыдущем опыте и знаниях в отношении инвестиционных услуг и финансовых инструментов, оценки опыта клиента в заключении сделок с финансовыми инструментами ответственными и компетентными сотрудниками Банка, а также, по мере возможности, анализа других показателей, характеризующих действия и профиль клиента в соответствии с требованиями Закона о рынке финансовых инструментов.
- 2.3. Клиенты уведомляются Банком о присвоенном им статусе до оказания услуг инвестирования в инструменты финансового рынка. Уведомление клиентов осуществляется по почте, в Банке или в Интернет-Банке.
- 2.4. Для обеспечения контроля соответствия оказываемой инвестиционной услуги статусу клиента, а также соответствия самого присвоенного статуса фактическим действиям и профилю клиента Банк осуществляет регулярный надзор за сделками клиента с финансовыми инструментами. Констатируя признаки, определенные нормативными актами, Банк может изменить статус клиента.
- 2.5. Статус Клиента может также быть изменен по инициативе клиента после подачи клиентом в Банк соответствующего заявления. Перед изменением статуса клиента Банк убеждается в возможности изменения статуса клиента и соответствии такого требования Закона о рынке финансовых инструментов.

## 3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТАТУСА КЛИЕНТА

- 3.1. Для обеспечения присвоения соответствующего статуса клиенту Банк:
  - 3.1.1. запрашивает у клиента информацию о характере его деятельности, опыте и знаниях об инструментах финансового рынка, а также об отдельных услугах (услуги управления портфелем и оказание консультаций о вложениях в финансовые инструменты), о целях клиента, которых тот планирует достичь, воспользовавшись инвестиционными услугами Банка. Для этой цели Банк использует специально подготовленные анкеты или другие документы-опросники, включая информацию, полученную от клиента в ходе собеседования;
  - 3.1.2. обрабатывает и анализирует полученную от клиента информацию (согласно указанному в пункте 3.1.1), оценивает пригодность и соответствие видов инвестиционных услуг интересам клиента;
  - 3.1.3. на основании результатов анализа присваивает клиенту соответствующий статус;
  - 3.1.4. уведомляет клиента о присвоенном ему статусе и предупреждает о правах инвестора на защиту и о возможных рисках в отношении инвестиционных услуг.
- 3.2. Клиент вправе потребовать изменения своего статуса. Банк оценивает заявление клиента и принимает решение об изменении статуса или оставлении его без изменений в соответствии с пунктом 3.1 Политики и требованиями Закона о рынке финансовых инструментов. В случае, если изменение статуса клиента невозможно в соответствии с нормативными актами, статус не может быть изменен, о чем уведомляется клиент.
- 3.3. Изменение статуса частных клиентов возможно путем повышения до статуса профессионального клиента (в целом или по отношению к отдельным видам финансовых инструментов) или полноправного делового партнера только в установленных нормативными актами случаях. Перед присвоением частному клиенту статуса профессионального клиента Банк письменно уведомляет его о праве инвестора на защиту, которое он может потерять в статусе профессионального клиента, и клиент обязан подписать подтверждение о том, что он получил указанное предупреждение и осознает последствия потери указанного права. О присвоении статуса профессионального клиента заключается письменное соглашение.
- 3.4. Профессиональные клиенты имеют возможность изменить присвоенный им статус на частного клиента или полноправного делового партнера.
- 3.5. Полноправные деловые партнеры имеют возможность изменить присвоенный им статус на профессионального или частного клиента.
- 3.6. В случае присвоения клиенту статуса профессионального клиента он вправе потребовать, чтобы он обслуживался как частный клиент, и Банк может согласиться обеспечивать клиенту более высокий уровень защиты его интересов. Более высокий уровень защиты интересов клиента обеспечивается в случаях, когда профессиональный клиент или полноправный деловой партнер заключает с Банком письменное соглашение о том, что Банк будет относиться к клиенту не как к профессиональному клиенту или полноправному деловому партнеру, а как к частному клиенту, для обеспечения возможности применения соответствующих условий.
- 3.7. Лицо, которое Банк признал профессиональным клиентом или полноправным деловым партнером, предоставляет Банку сведения о произошедших в его деятельности изменениях, которые могут повлиять на его соответствие предъявляемым требованиям.
- 3.8. Получив информацию о том, что клиент больше не соответствует требованиям, предъявляемым к профессиональному клиенту или полноправному деловому партнеру, Банк принимает решение об отзыве указанного статуса и письменно уведомляет об этом клиента.

## 4. АКТУАЛИЗАЦИЯ ПОЛИТИКИ

- 4.1. Актуализация Политики осуществляется с соблюдением мероприятий системы внутреннего контроля и согласно изменениям в нормативных актах.
- 4.2. Правление Банка вправе вносить изменения в Политику и извещать Совет Банка о внесенных изменениях.
- 4.3. Совет Банка не реже одного раза в год пересматривает Политику, оценивая ее актуальность, и утверждает ее.
- 4.4. Политика с внесенными поправками публикуется на сайте Банка и вступает в силу с момента размещения.