

Информация о категориях клиентов

Категории клиентов

Банк перед заключением контракта о посредничестве на рынке капитала оценивает клиентов и целесообразность для клиента предоставляемых инвестиционных услуг и деятельности и относит клиента к одной из следующих категорий клиентов: **розничный клиент**, **профессиональный клиент** или **правомочная сторона** в соответствии с положениями Закона № 171 от 11.07.2012 о рынке капитала и Положением Национальной Комиссии по Финансовому Рынку об инвестиционных услугах и деятельности.

Целью классификации является предоставление клиенту необходимого уровня защиты. Клиентам, которые были отнесены к категории розничных, предоставляется самый высокий уровень защиты, а профессиональным клиентам и правомочным партнерам предоставляется сниженная степень защиты.

Розничный клиент – это клиент, не являющийся **профессиональным клиентом**.

К категории **профессиональных клиентов** относятся следующие лица:

1) инвестиционные общества, коммерческие банки, страховые общества, организации коллективного инвестирования в ценные бумаги и их общества доверительного управления инвестициями, пенсионные фонды;

2) органы центрального и местного публичного управления, Национальный банк Молдовы и центральные банки других государств, международные и региональные организации, такие как Всемирный банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк, Европейский банк реконструкции и развития и прочие подобные международные институты;

3) юридические лица, отвечающие по меньшей мере двум из следующих критериев:

а) размер общих активов не менее эквивалента **20 миллионов евро** в леях по официальному курсу Национального банка Молдовы;

б) валовая прибыль не менее эквивалента **40 миллионов евро** в леях по официальному курсу Национального банка Молдовы;

с) размер собственного капитала не менее эквивалента **2 миллионов евро** в леях по официальному курсу Национального банка Молдовы;

4) иные институциональные инвесторы, основная деятельность которых состоит в инвестировании в финансовые инструменты, в частности субъекты, получающие капитал путем превращения ценных бумаг в активы или посредством других операций по финансированию.

Правомочные стороны - категории профессиональных клиентов, перечисленные в пунктах 1) и 2) определения профессионального клиента.

Принципы отношения к клиентам и степень их защиты для включения в определенную категорию

Включение клиента в категорию розничного предполагает самый высокий уровень защиты, а именно:

1. Банк соблюдает требования об информировании клиента предусмотренные в пп.82, 166, 167, 171 Положения об инвестиционных услугах и деятельности, утвержденного Постановлением Н.К.Ф.Р. №49/3 от 26.08.2015;

2. На основании информации, представленной клиентом, Банк определяет, если продукт и/или услуга, затребованные клиентом, соответствуют его требованиям или интересам, и информирует клиента о результатах оценки;

3. Банк предпринимает все необходимые меры для исполнения поручений клиента на самых выгодных для него условиях в соответствии политикой по исполнению поручений по финансовым инструментам, принятой Банком;

4. В случае неспособности Банка вернуть денежные средства и / или финансовые инструменты клиенту, последний в соответствии с положениями Раздела 3 Главы VI Закона №171 от 11.07.2012 о рынке капитала имеет право на компенсацию из средств Фонда компенсации инвесторов в случае, если клиент не относится к следующим категориям:

а) лицам, владеющим не менее чем 5 процентами капитала инвестиционного общества;

б) членам совета, единоличному исполнительному органу или членам коллегиального исполнительного органа и органов контроля инвестиционного общества;

с) лицам, находящимся в семейных отношениях с лицами, указанными в пункте б);

- d) профессиональным клиентам;
- e) аудитору инвестиционного общества и его работникам;
- f) клиентам инвестиционного общества, которые несут прямую ответственность за действия, вызвавшие или ухудшившие негативное финансовое положение инвестиционного общества.

Отнесение клиента к категории профессионального клиента предполагает использование следующих мер защиты:

1. Банк соблюдает требования по информированию клиента, предусмотренные в п.168 Положения об инвестиционных услугах и деятельности, утвержденного Постановлением Н.К.Ф.Р. №49/3 от 26.08.2015;
2. Банк **не обязан** оценивать, если продукт и / или услуга, запрошенная клиентом, соответствует его требованиям и интересам;
3. Банк предпринимает все необходимые меры для исполнения поручений клиента на самых выгодных для него условиях в соответствии политикой по исполнению поручений по финансовым инструментам, принятой Банком;
4. В случае неспособности Банка возратить денежные средства и / или финансовые инструменты клиента согласно Разделу 3 Главы VI Закона №171 от 11.07.2012 о рынке капитала, клиент **не имеет права** на компенсацию из Фонда компенсации инвесторам.

Классификация клиента, как **правомочной стороны**, в результате приводит к предоставлению клиенту защиты с самой низкой степенью, а именно:

1. Банк соблюдает требования по информированию клиента, предусмотренные в п.168 Положения об инвестиционных услугах и деятельности, утвержденного Постановлением Н.К.Ф.Р. №49/3 от 26.08.2015;
2. Банк **не обязан** оценивать, если продукт и / или услуга, запрошенная клиентом, соответствует его требованиям и интересам;
3. Банк **освобожден от обязательств** соблюдения ст.51 Закона №171 от 11.07.2012 о рынке капитала, которая предусматривает исполнение поручений клиентов на самых выгодных для них условиях;
4. В случае неспособности Банка возратить денежные средства и / или финансовые инструменты клиента согласно Разделу 3 Главы VI Закона №171 от 11.07.2012 о рынке капитала, клиент **не имеет права** на компенсацию из Фонда компенсации инвесторам.

Право клиента потребовать другую классификацию

Могут получить статус профессионального клиента по требованию физические и юридические лица, которые отвечают по крайней мере двум из следующих критериев:

- a) совершили на соответствующем рынке в течение последних четырех кварталов в среднем десять сделок существенного объема;
- b) владеют инвестиционным портфелем, состоящим из финансовых инструментов и/или банковских депозитов, объемом более эквивалента 500 000 евро в леях по официальному курсу Национального банка Молдовы;
- c) работали или работают в финансовом секторе в течение не менее одного года в функции, требующей знаний в области сделок с финансовыми инструментами или инвестиционных услуг и деятельности.

Статус профессионального клиента приобретает следующим образом:

- a) заявитель направляет инвестиционному обществу письменное заявление об этом, в котором указывает свое желание получить данный статус в отношении инвестиционной компании в целом или только в отношении определенных услуг и/или сделок; в случае необходимости к заявлению прилагаются важные документы, подтверждающие соответствие заявителя не менее чем двум из критериев, перечисленных в предыдущем абзаце;
- b) инвестиционное общество принимает необходимые меры для проверки соответствия заявителя не менее чем двум из критериев, перечисленных в предыдущем абзаце;
- c) инвестиционное общество представляет в письменном виде информацию о правах и формах защиты, которые рискует утратить заявитель с получением статуса профессионального клиента;
- d) клиент представляет инвестиционному обществу письменную декларацию, отдельную от договоров, заключенных между заявителем и инвестиционным обществом, о том, что он осознает последствия получения статуса профессионального клиента; с подачей декларации заявитель получает статус профессионального клиента.

Профессиональные клиенты вправе потребовать от инвестиционного общества в целом или отдельно, для определенных случаев или сделок, не считать себя профессиональными клиентами в отношении данного инвестиционного общества. В случае подачи такого заявления

инвестиционное общество считает профессионального клиента розничным клиентом и применяет к нему положения Закона №171 от 11.07.2012 о рынке капитала, касающиеся розничных клиентов. Профессиональный клиент обязан подать в инвестиционное общество данное заявление, в случае, когда полагает, что не имеет возможности верно оценить риски, которым он подвергается или может подвергнуться в статусе профессионального клиента.

Заявление профессионального клиента с требованием считать его розничным клиентом включается в письменное соглашение, заключенное отдельно или как часть договора, заключенного с инвестиционным обществом. В соглашении должны прямо предусматриваться услуги или случаи, при которых профессиональный клиент считается розничным клиентом.

Правомочная сторона вправе требовать от Банка не считать их, в целом или отдельно по конкретной сделке, правомочной стороной в отношении Банка. После подачи соответствующего заявления Банк считает правомочную сторону розничным клиентом, в отношении которого применяются положения, установленные для розничных клиентов в ст.49 и частях (1)–(8) ст. 51 Закона №171 от 11.07.2012 о рынке капитала.