



Политика определения статуса клиента

Версия 11.

Рига, 15 февраля 2021 г.



УТВЕРЖДЕНО

АО "LPB Bank"

Рига, 15.02.2021. на заседании совета
протокол № 25-2/05, 12. вопрос рабочего порядка

АО "LPB Bank"

Политика определения статуса Клиентов

1. Термины и сокращения

1.1. Законы, правила и стандарты соответствия (*compliance laws, rules and standards*) – законы и другие правовые акты, регулирующие деятельность Банка, стандарты, связанные с деятельностью Банка, которые установлены самоуправляющимися институциями, кодексы профессиональной этики и поведения и другие стандарты хорошей практики, связанные с деятельностью Банка.

1.2. Банк – АО "LPB Bank".

1.3. Банковская система – система учета банковской информации, в которую включена информация, изначально предоставленная Банку Клиентом, и дополнительно предоставленная информация (новая, обновленная и т.п.) в соответствии с условиями Договора.

1.4. ФИ - финансовые инструменты и / или производные финансовые инструменты.

1.5. Анкета ФИ – анкета физического / юридического лица об опыте и знаниях сделок с ФИ или Анкета физического / юридического лица о целях в сделках с ФИ.

1.6. Трастовые операции (индивидуальное управление ФИ) – индивидуальное управление ФИ вкладчиков в соответствии с доверенностью вкладчиков (управление портфелем) или индивидуальное управление портфелями Клиентов согласно доверенности каждого Клиента, если данные портфели содержат один или несколько ФИ.

1.7. Профиль риска ФИ – профиль риска, который соответствует группе продуктов (услуг), установленной Банком, или группе ФИ. Виды Профилей риска ФИ определены в пункте 5.8. Профилю риска ФИ соответствует уровень риска, который, по мнению Банка, способен взять на себя Клиент, учитывая опыт и знания Клиента. Профиль риска ФИ не присваивается Клиенту, которому предоставляются Трастовые операции и/или Инвестиционные консультации, так как данные услуги доступны только Профессиональным Клиентам.

1.8. Сопутствующая инвестиционная услуга – одна из следующих сопутствующих инвестиционных услуг, которые предлагает Банк и которые упомянуты в законе "О рынке финансовых инструментов":

1.8.1. держание ФИ;

1.8.2. услуги по обмену валюты, если они связаны с предоставлением Инвестиционных услуг.

1.9. Инвестиционная услуга – одна из следующих инвестиционных услуг, которые предлагает Банк и которые упомянуты в законе "О рынке финансовых инструментов":

1.9.1. принятие и отправка распоряжений по отношению к одному или нескольким ФИ;

1.9.2. исполнение Распоряжений от имени Клиента;

1.9.3. управление портфелем;

1.9.4. совершение сделок от имени Банка;

1.9.5. инвестиционные консультации.

1.10. Внутренние нормативные документы – документы, изданные Банком, которые регламентируют деятельность Банка и его отдельных структурных единиц или работников, например, политики, процедуры, уставы, инструкции.

1.11. Статус Клиента – принадлежность к одной из групп Статусов Клиентов – Частный Клиент, Профессиональный Клиент или Полноправный деловой партнер, которую определяют, основываясь на анкете ФИ Клиентов.

1.12. Клиент – лицо, которому Банк предоставляет или которое желает, чтобы Банк ему предоставлял Инвестиционные услуги и / или Сопутствующие инвестиционные услуги в соответствии с заключенным Договором.

1.13. Структурная единица, обслуживающая Клиента – Департамент ресурсов и Департамент индивидуального управления финансовыми инструментами (структурная единица Банка, которая предоставляет Клиентам Инвестиционную услугу и / или Сопутствующие инвестиционные услуги).

1.14. Сотрудник структурной единицы, обслуживающей Клиента – Сотрудник структурной единицы, обслуживающей Клиента, которому присвоены права предоставлять Клиентам Инвестиционные услуги и / или Сопутствующие инвестиционные услуги и который предоставляет Клиенту Инвестиционные услуги и / или Сопутствующие инвестиционные услуги.

1.15. Инвестиционные консультации – предоставление личных рекомендаций Клиенту по запросу Клиента или по инициативе Банка в отношении одной или нескольких сделок, связанных с ФИ.

1.16. Договор – договор, который заключается между Банком и Клиентом о предоставлении соответствующих Инвестиционных услуг и / или Сопутствующих инвестиционных услуг.

1.17. Распоряжение – распоряжение Клиента о сделках с ФИ, которое Клиент подает в Банк.

1.18. Политика – Политика Банка определения статуса Клиентов.

2. Цель

2.1. Целью Политики является определение:

2.1.1. порядка, в котором Банк присваивает статус Клиента и вносит изменения в статус Клиента;

2.1.2. порядка, в котором Банк присваивает профиль риска ФИ и вносит изменения в профиль риска ФИ;

2.1.3. порядка, в котором совершается проверка применимости и соответствия Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг Клиенту.

3. Общие условия

3.1. Политику утверждает Совет Банка.

3.2. Политика пересматривается не реже, чем раз в год, чтобы обеспечить ее актуальность и соответствие изменениям в деятельности Банка и во внешних обстоятельствах, влияющих на деятельность Банка, или после внесения изменений в Законы, правила и стандарты соответствия, которые регулируют вопросы, оговоренные в Политике. Необходимые изменения Политики утверждает Совет Банка.

3.3. Банк разрабатывает Анкету ФИ таким образом, чтобы с ее помощью было бы возможно получить всю необходимую информацию от Клиента и присвоить Клиенту статус и Профиль риска ФИ в соответствии с Политикой, Процедурой определения статуса Клиентов и Законами, правилами и стандартами соответствия.

3.4. Сотрудники структурной единицы, обслуживающей Клиента, обеспечивают выполнения требований, установленных Политикой, в Банке.

3.5. Сотрудники структурной единицы, обслуживающей Клиента, обязаны использовать информацию о Статусе Клиента и Профиле риска ФИ, которая находится в распоряжении Банка, исключительно для исполнения должностных обязанностей.

3.6. Выполняя требования Политики, структурные единицы Банка и сотрудники должны руководствоваться не только Внутренними нормативными документами, но и Законами, правилами и стандартами соответствия, которые относятся к Банку, в особенности законом "О рынке финансовых инструментов".

3.7. Выполняя требования Политики, структурные единицы Банка и сотрудники должны обеспечить исполнение своих обязанностей в таком объеме, чтобы в результате исполнения должностных обязательств Банк не нарушал Внутренние нормативные документы и требования Законов, правил и стандартов соответствия, которые относятся к Банку.

3.8. Сотрудники Банка хранят Анкету ФИ и другие документы, полученные от Клиента и указанные в Политике, не менее 5 (пяти) лет в соответствующем деле Клиента после прекращения деловых отношений с Клиентом.

3.9. Клиенты Банка обязаны самостоятельно без запроса со стороны Банка предоставлять Банку информацию об изменениях в ФИ анкете (например, Клиента представляет новый представитель, знания которого до этого не оценивались), с целью чтобы Банк мог своевременно и соответствующе оценить приемлемость присвоенного Клиенту статуса и Профиля риска ФИ.

3.10. Тростовые операции и/или Инвестиционные консультации Банк предоставляет только Профессиональным Клиентам. Если Клиент теряет статус Профессионального Клиента, Банк прекращает предоставление ему и Тростовых операций и Инвестиционных консультаций, так как данные услуги доступны только Профессиональным Клиентам.

4. Присвоение Статуса Клиента

4.1. Банк определяет статус каждого Клиента, т.е. принадлежность к одной из групп Статусов Клиентов - Частный Клиент, Профессиональный Клиент или Полноправный деловой партнер, основываясь на Анкете ФИ Клиентов и руководствуясь требованиями закона "О рынке финансовых инструментов".

4.2. Банк присваивает Клиенту один из Статусов Клиента на все Инвестиционные услуги или Сопутствующие инвестиционные услуги.

4.3. Клиент имеет право требовать, чтобы Банк присвоил ему другой Статус Клиента.

4.4. Клиент может подать в Банк заявление о смене Статуса Клиента следующим образом:

4.4.1. лично прийти в Банк;

4.4.2. связаться с Банком по телефону

4.4.3. связаться с Банком в Интернет-банке.

4.5. Банк расценивает заявление Клиента о смене Статуса Клиента и:

4.5.1. если получено заявление об изменении Статуса Клиента для отдельных Инвестиционных услуг или Сопутствующих инвестиционных услуг, оно отклоняется, потому что Банк не присваивает отдельный Статус Клиента на разные Инвестиционные услуги или Сопутствующие инвестиционные услуги;

4.5.2. если Клиент желает получить Статус Клиента, который на одну степень ниже (перейти с Профессионального Клиента на Частного Клиента или с Полноправного делового партнера на Профессионального Клиента), Статус Клиента изменяется после того, как Клиент и Банк подписывают письменное соглашение об изменении Статуса Клиента;

4.5.3. если Клиент желает получить более высокий Статус Клиента (перейти с Частного Клиента на Профессионального Клиента или с Профессионального Клиента на Полноправного делового партнера), проверяется, соответствует ли Клиент условиям соответствующего Статуса Клиента в соответствии с требованиями закона "О рынке финансовых инструментов" и, если соответствует, изменяется Статус Клиента после того, как Клиент и Банк подписывают письменное

соглашение об изменении Статуса Клиента и выполняется требование, установленное пунктом 4.6.

4.6. Перед присвоением статуса Профессионального Клиента Банк в письменном виде предупреждает Частного Клиента о правах защиты вкладчика, которые он может потерять, находясь в статусе Профессионального Клиента, и требует и получает от Клиента подписанное подтверждение того, что данное предупреждение было получено и Клиент осознает последствия потери данных прав.

5. Применимость и соответствие Инвестиционной услуги и Сопутствующей инвестиционной услуги интересам Клиента

5.1. Чтобы определить применимость и соответствие Инвестиционной услуги и Сопутствующей инвестиционной услуги интересам Клиента:

5.1.1. Банк не проводит оценку применимости в отношении Инвестиционных услуг, которые являются Трастовыми операциями или Инвестиционными консультациями так как данные Инвестиционные услуги доступны только Профессиональным Клиентам;

5.1.2. Банк запрашивает у Клиента или у возможного Клиента сведения об опыте и знаниях в сфере инвестиций в отношении определенной предлагаемой или затребованной Инвестиционной услуги или продукту, если Банк предоставляет Инвестиционную услугу, которая не упомянута в пункте 5.1.1.

5.2. Информацию, которую Банк получает в соответствии с пунктом 5.1.2, Банк использует, чтобы определить, имеет ли Клиент необходимые знания, чтобы понять риски, связанные с предложенной услугой или видом продукта.

5.3. В информацию о знаниях и опыте Клиента или возможного Клиента в сфере вложений Банк включает сведения:

5.3.1. о видах услуг, сделок и ФИ, которые знает Клиент;

5.3.2. о сделках Клиента с ФИ - их характером, объемом, частотой и периодом, в который они совершены;

5.3.3. об уровне образования и профессии или, соответственно, о прошлой профессии Клиента или возможного Клиента.

5.4. Запрашивая сведения, упомянутые в пункте 5.3, Банк берет во внимание такие факторы, как Статус Клиента, вид и объем совершаемой услуги, вид продукта или предусмотренной сделки, сложность услуги и риски, связанные с услугой.

5.5. Банк не имеет права призывать Клиента к непредоставлению сведений, упомянутых в пункте 5.

5.6. Если Банк, руководствуясь информацией, которая получена в соответствии с пунктом 5.1.2, считает, что соответствующий продукт или услуга не соответствует Клиенту, Банк предупреждает об этом Клиента. Если Клиент отказывается предоставлять в Банк сведения, упомянутые в пункте 5.1.2, или если у Банка есть информация о том, что данные сведения являются неполными или не содержат последние изменения, Банк предупреждает

Клиента или возможного Клиента о том, что Банк не может оценить соответствие предусмотренной услуги или продукта к Клиенту. Если Клиент не предоставляет дополнительные сведения, Банк не отвечает за последствия, которые возникли в результате отказа Клиента предоставлять информацию, предоставления неполной информации и несообщения об изменениях в ранее предоставленной информации.

5.7. Чтобы выполнить требование, включенное в закон "О рынке финансовых инструментов", в отношении применимости и соответствия Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг интересам Клиента, Банк, предоставляя Клиенту Инвестиционные услуги или Сопутствующие инвестиционные услуги, определяет Профиль риска ФИ Клиента.

5.8. Банк:

5.8.1. каждому Клиенту присваивает индивидуальный Профиль риска ФИ в отношении всех Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг, но не в отношении Трастовых операций и Инвестиционных консультаций;

5.8.2. не присваивает Профиль риска ФИ в отношении Трастовых операций и/или Инвестиционных консультаций, так как данные Инвестиционные услуги доступны только Профессиональным Клиентам.

5.9. В случае всех Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг, не считая Трастовые операции и Инвестиционные консультации, в соответствии с присвоенным Профилем риска ФИ (пункт 5.8.1) – ФИ, соответствующими Клиенту, являются все те ФИ, на которые в Анкете ФИ в разделе "Владеет ли Клиент знаниями о соответствующем финансовом инструменте и рисках, связанных с ним" Клиент указал ответ "Да". Однако, Банк вправе определить один или несколько из ФИ указанных в разделе ФИ анкеты «Понимает ли Клиент данный финансовый инструмент и связанные с ним риски?» в отношении которых Клиент ответил «Да», несоответствующими Профилю риска ФИ Клиента.

5.10. Банк расценивает соответствие Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг интересам Клиента только для Частных Клиентов и Полноправных деловых партнеров, исключая случаи, установленные пунктом 5.12.

5.11. Банк не оценивает соответствие Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг к Частным Клиентам, если Инвестиционная услуга, предоставляемая Клиенту, соответствует следующим признакам - Клиент подает Распоряжения о сделках с ФИ, которые соответствуют пункту 8.2 Политики Банка исполнения распоряжений клиентов о сделках с финансовыми инструментами. В данном случае нет необходимости отдельно предупреждать Клиента о том, что не совершается оценка соответствия Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг. Такое предупреждение включено в пункт 8 Политики исполнения распоряжений клиентов о сделках с финансовыми инструментами Банка.

5.12. Для Полноправных деловых партнеров не оценивается соответствие Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг интересам

Клиента в следующих случаях, т.е. если предоставляются следующие Инвестиционные услуги:

5.12.1. принятие и отправка распоряжений по отношению к одному или нескольким ФИ;

5.12.2. исполнение Распоряжений от имени Клиента;

5.12.3. исполнение Распоряжений от имени Банка.

5.13. Профессиональные Клиенты владеют достаточными знаниями и опытом с ФИ, в сделках с ФИ и Инвестиционных услугах, чтобы Профессиональные Клиенты могли оценить риски, связанные со сделками с ФИ, а так же взять на себя риски любых потерь связанных с вложениями в ФИ, поэтому применимость и соответствие Инвестиционных услуг и Сопутствующих инвестиционных услуг интересам Клиента для Профессиональных Клиентов не оценивается.

6. Связанные документы:

6.1. Закон о рынке финансовых инструментов.

6.2. Процедура Банка о статусе Клиентов.

6.3. Политика Банка исполнения распоряжений клиентов о сделках с финансовыми инструментами.