

Описание статусов, присваиваемых Клиентам

В соответствии со статьей 124¹ закона "О рынке финансовых инструментов", лицам, которым AS IBS "Renesource Capital" (далее в тексте "Общество") оказывает инвестиционные или связанные с инвестиционными услуги, должен быть присвоен один из трех статусов:

- частный клиент;
- профессиональный клиент;
- правомочный партнер по сделкам.

Для определения статуса клиента Общество использует данные ФИ анкеты Клиента. Общество разработало ФИ анкету Клиента, включив в нее всю информацию, необходимую в соответствии с Политикой классификации клиентов и нормативными актами, что позволяет присвоить Клиенту статус и профиль риска ФИ, а также обеспечить предусмотренные в нормативных актах мероприятия по защите интересов инвесторов. Перед тем, как предоставить инвестиционные или связанные с ними услуги, Общество обязано проинформировать клиента о присвоенном ему статусе.

Частный клиент

Клиент, которому Общество присвоило статус „Частный клиент” и который не отвечает признакам профессионального клиента или правомочного партнера по сделкам.

Профессиональный клиент

Учреждения, лицензированные и регулируемые для работы на финансовых рынках в Латвийской Республике или в других странах:

- кредитные учреждения;
- брокерские и управляющие компании;
- другие лицензированные или регулируемые финансовые учреждения;
- инвестиционные фонды и управляющие компании;
- страховые общества;
- пенсионные фонды;
- дилеры товаров;
- Общество, которое на рынках опционов, фьючерсов или производных финансовых инструментов или на рынках активов на базе производного инструмента выполняет сделки за свой счет, единственная цель которых – ограничить финансовый риск на рынке производных финансовых инструментов, или которое осуществляет сделки за счет других участников этого рынка или формирует для них цены, гарантированные участниками системы расчетов на этом рынке, если ответственность за обеспечение выполнения договоров, заключенных таким обществом, берут на себя участники системы расчетов на этом рынке;
- Коммерческие общества, основной вид деятельности которых – инвестиции в финансовые инструменты и которые такие вложения выполняют в больших размерах.

Коммерческие общества, которые отвечают двум из трех указанных требований:

- Собственный капитал — не меньше 2 миллионов евро;
- Нетто оборот — не меньше 40 миллионов евро;
- Балансовая стоимость — не меньше 20 миллионов евро.

Государства и самоуправления; государственные учреждения, которые управляют государственными заимствованиями; центральные банки государств; всемирный банк; Международный Валютный Фонд; Европейский Центральный Банк и другие международные финансовые институции.

Коммерческие общества, основной вид деятельности которых – инвестиции в финансовые инструменты и которые такие вложения выполняют в больших размерах.

Правомочный партнер по сделкам

Клиенту, который отвечает хотя бы одному требованию из указанных в данном пункте, Общество присваивает статус Правомочного партнера по сделкам:

- брокерская компания;
- кредитное учреждение;
- страховое общество;
- общество по управлению вложениями;
- пенсионный фонд и общество по управлению им;
- другое финансовое учреждение, которое имеет лицензию и ведет свою деятельность в соответствии с нормативными актами, которые регламентируют финансовые услуги, стран ЕС или других государств;
- правительство государства;
- государственное учреждение, которое управляет государственными заимствованиями;
- центральный банк;
- транснациональная корпорация.

Профиль риска ФИ

Для того, чтобы выполнить требования, указанные в Законе о финансовых инструментах, о соответствии предоставляемых Обществом инвестиционных или связанных с инвестиционными услугами интересам клиента, Общество, предоставляя клиенту инвестиционные или связанные с инвестиционными услуги, определяет профиль риска ФИ клиента.

Общество вправе присвоить клиенту следующие профили риска ФИ:

- Консервативный;
- Сбалансированный;
- Агрессивный;
- Агрессивный + (плюс).

Общество присваивает профиль риска ФИ только частным клиентам и правомочным партнерам по сделкам. Описание профиля риска доступно на домашней странице Общества: <http://www.renesource.com/ru/kompaniya/zaschita-investorov/opisanie-riskov/ocenka-gruppy-riska>

Правомочным партнерам по сделкам профиль риска ФИ не присваивается в случаях, если Общество им предоставляет следующие инвестиционные услуги:

- Прием и передача для дальнейшего исполнения распоряжений клиентов по сделкам с ФИ;
- Исполнение распоряжений клиентов по сделкам с ФИ за счет клиента или третьих лиц.

У профессиональных клиентов есть достаточные знания и опыт по сделкам с ФИ, чтобы они сами могли оценить связанные с ФИ риски, поэтому профиль риска ФИ профессиональным клиентам не присваивается.

Общие правила

Для частных клиентов Общество применяет наивысший уровень защиты интересов инвесторов. Общество, принимая распоряжения для выполнения сделок с финансовыми инструментами, от частного или профессионального клиента, или принимая и передавая для исполнения распоряжения по сделкам с финансовыми инструментами от таких клиентов, должно обеспечить по возможности наилучшие результаты исполнения сделки клиента, принимая во внимание цену / курс сделки, издержки, скорость (быстроту) исполнения и возможность расчетов, объем сделки, специфику или любые другие условия в отношении выполнения распоряжения.

Частный клиент имеет право запросить, чтобы Общество присвоило ему другой статус клиента. Частный клиент может получить статус профессионального клиента, в случае, если:

- Клиенту присвоен статус профессионального клиента в другой стране Европейского Союза или Европейской экономической зоны;
- Клиент проводил сделки существенного объема на соответствующих финансовых рынках – как минимум 10 сделок за каждый квартал в течение предыдущего года;
- Стоимость портфеля финансовых инструментов клиента, которая включает в себя денежные средства и финансовые инструменты, превышает 500'000 EUR;
- У клиента есть опыт работы, начиная от 1 года, в финансовом секторе на должности, где необходим опыт и знания в отношении сделок и инвестиционных услуг, которые персона планирует совершать или получать, как профессиональный Клиент.

Клиент может подать заявление о смене статуса Обществу, отдел надзора за клиентами Общества в течении 5 (пяти) рабочих дней рассматривает заявление клиента о смене статуса. Общество меняет статус клиента, заключив с клиентом письменное соглашение, которое основывается на письменном заявлении клиента, и перед присвоением нового статуса проводит оценку опыта, знаний, характер деятельности клиента.

Общество в порядке, предусмотренном нормативными актами, в процессе предоставления инвестиционных услуг частному клиенту дает ему информацию о финансовых инструментах, инвестиционных услугах, тарифах на услуги и проведенных сделках.

Общество не присваивает статус частного клиента для деятельности на финансовых рынках лицензированным и регулируемым финансовым учреждениям, а также персонам, которым Общество первоначально присвоило статус правомочного партнера по сделкам.

В отношении сделок, проводимых с правомочными партнерами по сделкам и профессиональными клиентами, Общество может не проводить отдельные мероприятия по защите интересов инвесторов, в связи с тем, что клиенты с упомянутыми статусами считаются такими инвесторами, у которых имеется необходимые знания и опыт, и которые самостоятельно способны взять на себя риски.