

Информация об уровнях защиты интересов клиентов



Классификация клиентов

В соответствии с Законом о рынке финансовых инструментов Латвийской Республики, всем клиентам, которым Банк предоставляет инвестиционные и сопутствующие инвестиционные услуги, должен быть присвоен статус, чтобы регулировать уровень защиты интересов клиентов. Пригодность и уместность инвестиционной услуги и сопутствующей инвестиционной услуги для интересов клиента определяется знаниями, опытом и другими обстоятельствами клиента. Обеспечиваемая каждому статусу клиента защита интересов отличается. Клиенты делятся на частных клиентов, профессиональных клиентов и правомочных деловых партнеров. Самый высокий уровень защиты интересов предоставляется частным клиентам, а самый низкий уровень защиты интересов - правомочным деловым партнерам.

Если Банк не укажет иное, вам будет предоставлен статус частного клиента, который обеспечивает наивысший уровень защиты ваших интересов.

Частный клиент

Эта группа имеет самый высокий уровень защиты интересов клиентов. Это означает, что Банк будет предоставлять информацию о Банке и его услугах. Банк также предоставляет информацию о соответствующих финансовых инструментах и связанных с ними рисках, а также о расходах и других платежах за торговлю ими. При предоставлении услуги по управлению индивидуальным портфелем Банк определяет, подходит ли данная услуга клиенту, до того, как Банк предоставит услугу. Банк принимает такое решение на основании инвестиционных целей клиента, его финансового состояния, способности нести убытки, а также опыта и знаний о данной услуге или сделке. В отношении услуг, отличных от управления портфелем, Банк оценивает, соответствует ли услуга клиенту, исходя из его знаний и опыта. Однако такая оценка не проводится, если клиент по собственной инициативе и просьбе подает распоряжение на финансовые инструменты, которые Банк не считает сложными.

В определенных случаях частный клиент имеет право попросить предоставить ему статус профессионального клиента. Для такого изменения статуса действуют особые условия. За дополнительной информацией обращайтесь в Банк.

Присвоение профессионального статуса снижает уровень защиты интересов инвестора.

Профессиональный клиент

Предполагается, что профессиональные клиенты могут самостоятельно принимать решения об инвестиционных услугах и сопутствующих инвестиционных услугах и осознают связанные с ними риски. Предполагается, что они обладают достаточными знаниями, чтобы самостоятельно решать, какая информация им необходима, и принимать инвестиционные решения. Это означает, что профессиональные клиенты должны сами запрашивать информацию, которая, по их мнению, им необходима. Предоставляя услугу индивидуального управления портфелем, Банк не оценивает опыт или знания клиента о рынке финансовых инструментов. В отношении других видов услуг, в отличие от услуг для частных клиентов, оценка соответствия услуги знаниям и опыту клиента не производится.

Профессиональным клиентам по их просьбе и с согласия Банка может быть предоставлен статус частного клиента на все предоставляемые услуги или на отдельные инвестиционные услуги, сделки или продукты, тем самым повышая уровень защиты интересов. Профессиональным клиентам по их просьбе и с согласия Банка может быть присвоен статус правомочного делового партнера, что снижает уровень защиты интересов. За дополнительной информацией обращайтесь в Банк.

Правомочный деловой партнер

Банк действует добросовестно, справедливо и профессионально в отношениях с правомочными деловыми партнерами и ведет с ними честную, ясную и не вводящую в заблуждение коммуникацию, принимая во внимание характер коммерческой деятельности правомочного делового партнера. Правомочные деловые партнеры имеют самый низкий уровень защиты интересов клиента. Правомочным деловым партнерам по их просьбе и с согласия Банка может быть присвоен статус профессионального клиента, что повышает уровень защиты интересов. За дополнительной информацией обращайтесь в Банк.

Возможные изменения статуса клиента

