

Informații despre categoriile de clienți

Categoriile de clienți

Banca, înainte de a încheia contractul de intermediere pe piața de capital, evaluează clienții și oportunitatea serviciilor și activităților de investiții prestate, și încadrează clienții în una dintre următoarele categorii de clienți: **client obișnuit**, **client profesionist** sau **parte eligibilă**, în conformitate cu Legea nr. 171 din 11.07.2012 privind piața de capital și Regulamentul C.N.P.F. privind serviciile și activitățile de investiții.

Scopul clasificării este oferirea clientului nivelului de protecție necesar. Clienții care au fost încadrați în categoria de clienți obișnuiți beneficiază de un nivel de protecție cel mai înalt, dar clienților profesioniști și părților eligibile Banca oferă gradul de protecție redus.

Client obișnuit este clientul care nu este un client profesionist.

În categoria de **client profesionist** se încadrează următoarele persoane :

1. societățile de investiții, băncile comerciale, societățile de asigurare, Organizații de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile lor de administrare fiduciară a investițiilor, fondurile de pensii;

2. autoritățile administrației publice centrale și locale, Banca Națională a Moldovei și băncile centrale ale altor state, organismele internaționale și regionale, precum Banca Mondială, Fondul Monetar Internațional, Banca Centrală Europeană, Banca Europeană de Investiții, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare și alte instituții internaționale similare;

3. persoanele juridice care întrunesc cel puțin 2 din următoarele criterii:

a) activele totale constituie echivalentul în lei a cel puțin **20 milioane de euro** calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;

b) profitul brut constituie echivalentul în lei a cel puțin **40 milioane de euro** calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;

c) capitalul propriu constituie echivalentul în lei a cel puțin **2 milioane de euro** calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;

4. alți investitori instituționali a căror activitate principală constă în investiții în instrumente financiare, în special entitățile care se ocupă cu obținerea de capital prin valorificarea de valori mobiliare în active sau prin alte operațiuni de finanțare.

Părți eligibile sunt categoriile de clienți profesioniști specificate la noțiunea clientului profesionist în subpct.1. și 2.

Dreptul clientului de a solicita o altă clasificare

Pot obține calitatea de client profesionist, la cerere, persoanele fizice sau juridice care întrunesc cel puțin 2 din următoarele criterii:

a) au efectuat pe piața respectivă în medie **10** tranzacții în valoare semnificativă pe trimestru în ultimele 4 trimestre anterioare;

b) dețin un portofoliu investițional format din instrumente financiare și/sau depozite bancare care are o valoare ce depășește echivalentul în lei a **500.000 de euro** calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;

c) au activat sau activează în sectorul financiar de cel puțin un an, deținând o funcție ce necesită cunoștințe în domeniul tranzacțiilor cu instrumente financiare sau al serviciilor și activităților de investiții.

Calitatea de client profesionist se obține în modul următor:

a) solicitantul adresează în acest sens societății de investiții o cerere scrisă, cu indicarea faptului dacă dorește să obțină această calitate în mod general în raport cu Banca sau doar în cazul unor anumite servicii și/sau tranzacții; în caz de necesitate, solicitantul anexează la cerere documentele relevante ce confirmă corespunderea lui la cel puțin două criterii stabilite în alineatul precedent;

b) societatea de investiții întreprinde măsurile necesare pentru verificarea corespunderii solicitantului la cel puțin două criterii stabilite în alineatul precedent;

c) societatea de investiții prezintă o informație în scris privind drepturile și formele de protecție pe care riscă să le piardă solicitantul la obținerea calității de client profesionist;

d) clientul prezintă societății de investiții o declarație în scris, separată de contractele încheiate între solicitant și societatea de investiții, că este conștient de consecințele obținerii calității de client profesionist; la depunerea declarației, solicitantul obține calitatea de client profesionist.

Clienții profesioniști sunt în drept să ceară societății de investiții, în mod general ori separat pentru anumite cazuri sau tranzacții, să nu fie considerați clienți profesioniști în raport cu societatea de investiții în cauză. La adresarea acestei cereri, societatea de investiții consideră clientul profesionist client obișnuit și aplică în privința acestuia prevederile Legii nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital referitoare la clienții obișnuiți. Clientul profesionist este obligat să adreseze societății de investiții aceasta cerere în cazul în care consideră că nu are posibilitate să evalueze corect riscurile la care este sau poate fi expus în calitate de client profesionist.

Cererea clientului profesionist de a fi considerat client obișnuit se include în cadrul unui acord în formă scrisă, încheiat separat sau ca parte a contractului încheiat cu societatea de investiții. Acordul prevede expres serviciile ori situațiile în care clientul profesionist este considerat client obișnuit.

Clientul - partea eligibilă este în drept să ceară să nu fie considerat, în mod general sau separat pentru o anumită tranzacție, parte eligibilă în raport cu societatea de investiții. La adresarea acestei cereri, societatea de investiții va considera partea eligibilă drept client obișnuit și va aplica în privința acesteia prevederile art.49 și art.51 alin.(1)–(8) din Legea nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital.