maib | public
document creat în cadrul băncii

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.

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:

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

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

c) 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.

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;

maib | public
document creat în cadrul băncii

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 приобретается 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 сознает 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 инвестиционного общества не считать их, в целом или отдельно по конкретной сделке, правомочной стороной в отношении инвестиционного общества. После подачи соответствующего заявления инвестиционное общество 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.