



1. Используемые термины

<i>Банк</i>	-	акционерное общество "TRASTA KOMERCBANKA".
<i>Финансовые инструменты</i>	-	Финансовые инструменты, определенные Законом о рынке финансовых инструментов, производных и структурированные финансовые продукты, с которыми Клиент может совершать Сделки при посредничестве Банка, в том числе, но не ограничиваясь: <ul style="list-style-type: none">▪ переводные ценные бумаги (акции, облигации, депозитарные сертификаты и другие переводные ценные бумаги);▪ инвестиционные сертификаты инвестиционных фондов и альтернативных инвестиционных фондов и другие переводные ценные бумаги, которые удостоверяют соучастие в инвестиционных фондах или приравняемых к ним предприятиях общих вложений;▪ инструменты денежного рынка;▪ производные финансовые инструменты;▪ торговые валютные операции, имеющие свойства производных финансовых инструментов;▪ структурированные финансовые продукты, которые включают в себя положения, гарантирующие инвестору часть из первоначальных инвестиций, и которые включают производные финансовые инструменты, или приносимая прибыль которых связана с базовым активом производных финансовых инструментов, если существует возможность, что инвестор может потерять часть первоначальных инвестиций▪ другие, не упомянутые здесь, финансовые инструменты.
<i>Профессиональный клиент</i>	-	лицензированные и контролируемые предприятия, работающие на финансовом рынке Латвийской Республики или другого государства: <ul style="list-style-type: none">▪ кредитные учреждения;▪ брокерские общества вложений;▪ другие лицензированные или регулируемые учреждения;▪ инвестиционные фонды общества управления вложениями;▪ альтернативные инвестиционные фонды и управляющие альтернативных инвестиционных фондов;▪ страхователи;▪ пенсионные фонды;▪ дилеры по товарам;▪ общества, которые на рынках опционных договоров, фьючерсных договоров или производных финансовых инструментов или на рынках базовых активов производных инструментов осуществляют сделки за свой счет, единственной целью которых

ПОЛИТИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ 01L0554 СТАТУСА КЛИЕНТА ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ

является ограничение финансового риска на рынке производных финансовых инструментов, или которые осуществляют сделки или формируют для них цены, и что гарантируют участники расчетной системы на этом рынке, если ответственность за обеспечение исполнения договоров, заключенных такими обществами, берут на себя участники расчетной системы на этом рынке;

- другие коммерческие общества, основной деятельностью которых является вложение в Финансовые инструменты и которые осуществляют такие вложения в больших размерах;
- коммерческие общества, которые отвечают двум из ниже упомянутых трех требований:
 - собственный капитал - не менее 2 млн. евро;
 - чистый оборот - не менее 40 млн. евро;
 - балансовая стоимость - не менее 20 млн. евро;
- государства и самоуправления, государственные учреждения, которые управляют государственным долгом, государственные центральные банки, Мировой Банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк и другие международные финансовые институции;
- другие коммерческие общества, основной деятельностью которых является вложение в Финансовые инструменты и которые осуществляют такие вложения в больших размерах;
- лицо, которое в другом государстве признано Профессиональным клиентом согласно процедуре, которая равносильна предусмотренной в настоящих условиях.

Частный клиент

-

клиент, которому Банк предоставляет инвестиционные услуги и вспомогательные инвестиционные услуги и который в соответствии с этой процедурой и порядком, определенным Законом о рынке финансовых инструментов, не признается Профессиональным клиентом или Правомочным партнером по сделкам.

Правомочный партнер по сделкам

-

общество брокерских вложений, кредитное учреждение, страховое общество, общество управления вложениями, пенсионный фонд и его общества управления, другие финансовые учреждения, которые лицензированы и осуществляют деятельность согласно нормативным актам стран-участниц, регулирующим финансовые услуги, а также правительства стран и другие государственные учреждения, которые управляют государственным долгом, центральный Банк и вненациональные организации.

2. Общие правила

2.1. В целях соблюдения требований Закона о рынке финансовых инструментов, Банк присваивает определенный статус лицам, которым предоставляются инвестиционные услуги и вспомогательные инвестиционные услуги.

2.2. Лицо, которому Банк оказывает инвестиционные услуги и услуги, сопутствующие инвестиционным услугам, может иметь статус Профессионального клиента, Частного клиента или Правомочного делового партнера. Для определения статуса клиента Банк использует *Анкету Клиента Получение инвестиционных и вспомогательных инвестиционных услуг* (Приложение № 1). До начала предоставления инвестиционных услуг и услуг, сопутствующих инвестиционным услугам, Банк информирует Клиента о его статусе и связанных с этим рисках (Приложение № 2).

2.3. Лицо, которое признано *Частным клиентом*, имеет право высказать просьбу, чтобы его признали Профессиональным клиентом. Такое признание происходит в порядке, предусмотренном в подпунктах 3.4, 3.5 и 3.6.

2.4. Банк имеет право признать Профессиональным клиентом любое лицо, которое не упомянуто во второй части статьи 124.¹ Закона о рынке финансовых инструментов (не указано в списке Профессиональных клиентов, приведенном в части 2 - Используемые термины настоящей политики), но которое выразило соответствующую просьбу, и знания и опыт которого оценил Банк и которое отвечает, по крайней мере, двум из следующих критериев:

2.4.1. лицо осуществляло сделки существенного размера на соответствующем рынке - по крайней мере, 10 сделок в квартал в течение четырех предыдущих кварталов;

2.4.2. стоимость портфеля Финансовых инструментов лица, которая включает в себя финансовые средства и Финансовые инструменты, превышает 500 000 евро;

2.4.3. лицо имеет, по крайней мере, годичный опыт в должности в финансовом секторе, для которой необходимы знания в отношении сделок и услуг, которые лицо планирует осуществлять или получать в качестве Профессионального клиента.

2.5. Перед принятием решения признать лицо, упомянутое в пункте 3.4, Профессиональным клиентом, Банк оценивает его компетентность, опыт и знания, чтобы получить подтверждение о том, что, принимая во внимание специфику предусмотренных сделок или услуг, Клиент может принимать самостоятельно решения о вложениях, и он осознает соответствующие риски. Статус *Профессионального клиента* лицу, упомянутому в данном пункте, может быть присвоен в совокупности или в отношении отдельного вида инвестиционной услуги, вида сделки или конкретной сделки или продукта. Банк не обязан выполнять просьбу Клиента об изменении статуса также и в случае, если Клиент соответствует критериям, упомянутым в пункте 3.4 настоящей политики.

2.6. Лицо, которое желает, чтобы его признали *Профессиональным клиентом*, подает в Банк заявление, указав в нем вид инвестиционных услуг, сделки или продукта, в отношении которых он желает получить статус *Профессионального клиента*. Перед тем, как присвоить лицу статус *Профессионального клиента* Банк письменно предупреждает его о правах на защиту, которые оно может потерять в статусе *Профессионального клиента*. Лицо подписывает заверение, что получило такое предупреждение и осознает последствия утраты таких прав. В отношении присвоения статуса *Профессионального клиента* заключается письменное соглашение.

2.7. Лицо, которое признано Профессиональным клиентом в порядке, предусмотренном в пунктах 3.4, 3.5 и 3.6, предоставляет Банку информацию об изменениях, произошедших в его деятельности, которые могут повлиять на соответствие данного лица требованиям, предъявляемым к статусу *Профессионального клиента*. По получении информации о том, что Клиент больше не соответствует требованиям, предъявляемым к *Профессиональному клиенту*, Банк принимает решение об отзыве данного статуса и письменно информирует об этом соответствующее лицо.



2.8. Лицо, которое признано Профессиональным клиентом, имеет право подать просьбу, чтобы его признали *Частным клиентом*. Банк может присвоить *Профессиональному клиенту* статус *Частного клиента* в совокупности в отношении всех оказываемых услуг или в отношении отдельных инвестиционных услуг, видов сделок или продуктов. Банк присваивает статус *Частного клиента* в порядке, предусмотренном в пунктах 3.9 и 3.10. Банк не обязан выполнять просьбу Клиента изменить статус.

2.9. *Профессиональный клиент*, который желает, чтобы ему присвоили статус *Частного клиента*, подает в Банк заявление, указав в нем вид инвестиционной услуги, сделки или продукта, в отношении которых он желает получить статус *Частного клиента*.

2.10. Для того, чтобы присвоить *Профессиональному клиенту* статус *Частного клиента*, Банк и лицо, которое считается Профессиональным клиентом, заключают письменное соглашение. Данное соглашение предусматривает виды инвестиционных услуг, сделок или продуктов, в отношении которых применяется статус *Частного клиента*.

2.11. Банк до начала предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг, информирует общества о применяемом к ним статусе *Правомочного партнера по сделкам*.

2.12. Банк присваивает статус Клиенту, оценив предоставленную Клиентом информацию о его деятельности, знаниях и опыте по сделкам с финансовыми инструментами, и, в зависимости от присвоенного статуса, применяет меры защиты интересов Клиента, предусмотренные в нормативных актах.



ПОЛИТИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТАТУСА КЛИЕНТА ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ

Приложение № 1
К Политике определения статуса клиента
инвестиционных услуг

Клиент №: _____

» _____ года.

АНКЕТА КЛИЕНТА

Получение инвестиционных и вспомогательных инвестиционных услуг

Уважаемый Клиент!

Пожалуйста, предоставьте АО "TRASTA KOMERCBANKA" указанную ниже информацию.

<p>Я даю свое согласие Банку на предоставление ниже запрошенной информации и на обработку данных:</p> <p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p> <p>Пожалуйста, отметьте и заполните анкету.</p>	<p>Я отказываюсь предоставить запрошенную ниже информацию:</p> <p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p> <p>Пожалуйста, отметьте и, не заполняя анкету, верните ее работнику Банка.</p> <p>Информируем, что если Клиент отказывается предоставить Банку, запрошенную им информацию в соответствии с Законом о рынке финансовых инструментов, Банк не отвечает за то, что он не в состоянии оценить, подходит ли Клиенту определенная услуга и может ли Клиент нести финансовые потери, и Банк не отвечает за последствия, возникшие в результате отказа Клиента предоставить информацию. Банк оставляет за собой право отказаться от предоставления Клиенту инвестиционных услуг и вспомогательных инвестиционных услуг, если Клиент отказывается предоставить информацию, запрашиваемую Банком.</p> <hr/> <p>Имя, Фамилия Дата Подпись</p>
---	---

Предоставляя запрашиваемую информацию Банку, Вы даете согласие на обработку предоставленной информации (вкл. обработку персональных данных) в соответствии с Законом о рынке финансовых инструментов, требованиями Закона о защите персональных данных физических лиц и других правовых актов, действующих в Латвийской Республике.

Обработка персональных данных АО «TRASTA KOMERCBANKA» зарегистрирована в реестре Государственной инспекции данных Латвийской Республики (регистрационный номер обработки персональных данных № 000848).

Определенные АО «TRASTA KOMERCBANKA» и зарегистрированные цели обработки персональных данных следующие:

- предоставление финансовых и других услуг Банка и обеспечение учета, исполнения и контроля, связанных с ними, поручений клиентов;
- обеспечение учета исполнения клиентских транзакций с платежной картой;
- учет ценных бумаг;
- обеспечение и улучшение сервиса, связанного с услугами, предоставляемыми Банком;
- рекламные кампании, организация и проведение розыгрышей или лотерей;



- осуществление права, вытекающие из взыскания задолженности, взаимозачета и/или цессии;
- управление рисками;
- выполнение обязанностей и осуществление прав, определенных Законом о кредитном регистре;
- выполнение Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, учет и контроль связанных с этим сделок.

Банк обеспечивает выдачу информации определенной *Законом о защите персональных данных физических лиц* по запросу Клиента.

Заполняя анкету, Клиенту необходимо указать полную, точную информацию и информировать Банк о любых изменениях в предоставленной информации.

Если Клиент предоставляет неполную или неточную информацию, или не информирует Банк об изменениях в сообщенной ранее информации, Банк не отвечает за то, что он не в состоянии оценить, подходит ли Клиенту определенная услуга и может ли Клиент нести финансовые потери, и Банк не отвечает за последствия, возникшие для Клиента в результате предоставления неполной информации, или несообщения об изменениях в предоставленной ранее информации.

Если Клиент, несмотря на предупреждение Банка о том, что сделка Клиенту не подходит, тем не менее, заключает такую сделку, Клиент должен осознавать, что он подвергает себя рискам, для надлежащей оценки, контроля и уменьшения которых у него нет необходимых знаний и опыта.

Если Клиент по своей инициативе подал в Банк распоряжение о сделке с финансовыми инструментами (в т.ч. за собственный счет или за счет третьих лиц), которые считаются простыми финансовыми инструментами (акции, включенных в регулируемый рынок стран ЕС, или включенные в списки зарубежных фондовых бирж, инструменты денежного рынка, облигации и прочие долговые ценные бумаги (за исключением тех облигаций или долговых ценных бумаг, которые включают производный инструмент), инвестиционные удостоверения инвестиционных фондов и другие финансовые инструменты, которые считаются простыми финансовыми инструментами согласно законодательству Латвийской Республики), Банк не оценивает, насколько Клиенту подходит инвестиционная услуга и предложенный инструмент, и Банк не обязан предупреждать Клиента о том, что данный конкретный инструмент и/или инвестиционная услуга Клиенту не подходит.

1. Информация о Клиенте (заполняет Клиент)	
Номер расчетного счета	LV_/_/_/KBRB_/_/_/_/_/_/_/_/_/_/_/_/_/_/_/_/_/_/
а) Заполняют только Физические лица:	
Имя, фамилия	
Персональный код (резидентам ЛР) или номер паспорта и дата рождения (резидентам ЛР)	
а) Заполняют только Юридические лица:	
Наименование:	
Регистрационный №, Дата регистрации, Страна регистрации	
Вид деятельности компании	<input type="checkbox"/> кредитное учреждение <input type="checkbox"/> брокерские общества вложений; <input type="checkbox"/> инвестиционный фонд или общество по управлению инвестициями <input type="checkbox"/> пенсионные фонды <input type="checkbox"/> дилеры по товарам <input type="checkbox"/> другое лицензированное и регулируемое финансовое учреждение <input type="checkbox"/> другие коммерческие общества, основной деятельностью которых является вложение в Финансовые инструменты и которые осуществляют такие вложения в больших размерах; <input type="checkbox"/> общества, которые на рынках опционных договоров, фьючерсных договоров или производных финансовых инструментов или на рынках базовых активов производных инструментов осуществляют сделки за свой счет, единственной целью которых является ограничение финансового риска на рынке производных финансовых инструментов, или которые осуществляют сделки или формируют для них цены, и что гарантируют участники расчетной системы на этом рынке, если ответственность за обеспечение исполнения договоров, заключенных такими обществами, берут на себя участники расчетной системы на этом рынке; <input type="checkbox"/> другое коммерческое общество
Является ли компания регулируемым учреждением, которое имеет лицензию участника финансового рынка	<input type="checkbox"/> да (указать юрисдикцию, лицензия №, название надзорного органа) <input type="checkbox"/> нет
Имя, фамилия представителя компании	
Должность представителя компании	
Основание для представительства представителя компании (указать название документа, номер, дату)	
Персональный код представителя компании (для резидентов ЛР) / номер паспорта представителя и дата рождения (для нерезидентов ЛР)	
2. Информация о финансовом положении Клиента	
а) Заполняют только Физические лица:	

Занятие:	<input type="checkbox"/> наемный работник (название места работы и тел., занимаемая должность) _____ _____ - <input type="checkbox"/> предприниматель (название предприятия и направления деятельности, характер обязательств) _____ _____ <input type="checkbox"/> ученик <input type="checkbox"/> студент <input type="checkbox"/> пенсионер <input type="checkbox"/> безработный <input type="checkbox"/> другое _____ _____
Источники дохода	<input type="checkbox"/> зарплата <input type="checkbox"/> доходы от сделок с финансовыми инструментами <input type="checkbox"/> стипендия, пенсия, пособие <input type="checkbox"/> другое _____ _____
Объем доходов в год (EUR)	<input type="checkbox"/> до 20 000 <input type="checkbox"/> от 20 000 до 40 000 <input type="checkbox"/> свыше 40 000
Рыночная стоимость недвижимого имущества (EUR)	<input type="checkbox"/> нет недвижимого имущества <input type="checkbox"/> менее 100 000 <input type="checkbox"/> от 100 000 до 200 000 <input type="checkbox"/> от 200 000 до 500 000 <input type="checkbox"/> от 500 000 до 1 000 000 <input type="checkbox"/> свыше 1 000 000
Обязательства в отношении других лиц (EUR)	<input type="checkbox"/> нет обязательств <input type="checkbox"/> менее 100 000 <input type="checkbox"/> от 100 000 до 200 000 <input type="checkbox"/> от 200 000 до 500 000 <input type="checkbox"/> от 500 000 до 1 000 000 <input type="checkbox"/> свыше 1 000 000
Стоимость существующего портфеля финансовых инструментов (финансовые средства и финансовые инструменты) (EUR)	<input type="checkbox"/> нет портфеля финансовых инструментов <input type="checkbox"/> менее 100 000 <input type="checkbox"/> от 100 000 до 200 000 <input type="checkbox"/> от 200 000 до 500 000 <input type="checkbox"/> от 500 000 до 1 000 000 <input type="checkbox"/> свыше 1 000 000
Пожалуйста, укажите, достаточен ли уровень Вашего дохода для покрытия Ваших расходов?	<input type="checkbox"/> недостаточен <input type="checkbox"/> не всегда достаточен <input type="checkbox"/> достаточен <input type="checkbox"/> более чем достаточен
В какой степени Ваше финансовое положение и способность оплачивать текущие и предполагаемые обязательства зависит от активов или денежных средств, которые используются для сделок с финансовыми инструментами?	<input type="checkbox"/> не зависит <input type="checkbox"/> зависит частично <input type="checkbox"/> зависит в большей степени
Источник доходов для инвестиций	_____ -

б) Заполнять только Юридическим лицам:	
Балансовая стоимость (EUR)	<input type="checkbox"/> менее 100 000 <input type="checkbox"/> от 100 000 до 499 999 <input type="checkbox"/> от 500 000 до 1 999 999 <input type="checkbox"/> от 2 000 000 до 19 999 999 <input type="checkbox"/> 20 000 000 и более
Собственный капитал (EUR)	<input type="checkbox"/> менее 100 000 <input type="checkbox"/> от 100 000 до 499 999 <input type="checkbox"/> от 500 000 до 1 999 999 <input type="checkbox"/> свыше 2 000 000
Чистый оборот (EUR)	<input type="checkbox"/> менее 100 000 <input type="checkbox"/> от 100 000 до 499 999 <input type="checkbox"/> от 500 000 до 1 999 999 <input type="checkbox"/> от 2 000 000 до 39 999 999 <input type="checkbox"/> 40 000 000 и более
Стоимость существующего портфеля финансовых инструментов (финансовые средства и финансовые инструменты) (EUR)	<input type="checkbox"/> нет портфеля финансовых инструментов <input type="checkbox"/> менее 100 000 <input type="checkbox"/> от 100 000 до 199 999 <input type="checkbox"/> от 200 000 до 499 999 <input type="checkbox"/> от 500 000 до 1 000 000 <input type="checkbox"/> свыше 1 000 000
Пожалуйста, укажите, достаточен ли уровень Вашего дохода для покрытия Ваших расходов?	<input type="checkbox"/> недостаточен <input type="checkbox"/> не всегда достаточен <input type="checkbox"/> достаточен <input type="checkbox"/> более чем достаточен
В какой степени Ваше финансовое положение и способность оплачивать текущие и предполагаемые обязательства зависит от активов или денежных средств, которые используются для сделок с финансовыми инструментами?	<input type="checkbox"/> не зависит <input type="checkbox"/> зависит частично <input type="checkbox"/> зависит в большой степени
Источник доходов для инвестиций	<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/>
3. Классификация Клиента	
а) Включены ли Вы в список хранителей внутренней информации какого-либо эмитента, который торгует Финансовыми инструментами на регулируемых рынках?	<input type="checkbox"/> да (укажите юрисдикцию, название эмитента) <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> <input type="checkbox"/> нет
б) Классифицируетесь ли Вы как профессиональный клиент или правомочный партнер по сделкам в странах Европейского Союза или Европейской экономической зоны?	<input type="checkbox"/> да (указать юрисдикцию, № лицензии, название надзорного органа) <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black;"/> <input type="checkbox"/> нет
4. Планируемая деятельность Клиента с финансовыми инструментами	
а) Планируемый средний объем сделок с Финансовыми инструментами в месяц (EUR)	<input type="checkbox"/> менее 100 000 <input type="checkbox"/> от 100 000 до 499 999 <input type="checkbox"/> от 500 000 до 1 999 999 <input type="checkbox"/> свыше 2 000 000

б) Целевые рынки	<input type="checkbox"/> Латвия <input type="checkbox"/> Балтийские страны (Литва, Латвия, Эстония) <input type="checkbox"/> страны члены ЕС <input type="checkbox"/> США <input type="checkbox"/> Россия <input type="checkbox"/> Другие _____
в) Информация об используемых услугах. Какие инвестиционные услуги и вспомогательные инвестиционные услуги Банка Вы планируете использовать:	<input type="checkbox"/> Хранение финансовых инструментов <input type="checkbox"/> Дерегистрация <input type="checkbox"/> Переводы финансовых инструментов <input type="checkbox"/> Инвестиции и торговля: <input type="checkbox"/> Услуги по управлению портфеля <input type="checkbox"/> Другие _____
г) Информация о принадлежности Финансовых инструментов	<input type="checkbox"/> Подтверждаю, что являюсь собственником всех Финансовых инструментов на счете <input type="checkbox"/> Подтверждаю, что Финансовые инструменты не будут принадлежать мне, но я буду их держателем. Счет Финансовых инструментов будет номинальным в понимании Закона Латвийской Республики «О рынке финансовых инструментов»

5. Информация о целях инвестиций

а) Планируемый период инвестиций	<input type="checkbox"/> менее 1 года	<input type="checkbox"/> 1 - 3 лет	<input type="checkbox"/> 4 - 9 лет	<input type="checkbox"/> 10 лет и более
б) Отношение к принятию риска. Пожалуйста, укажите желаемый результат от инвестиций.	<input type="checkbox"/> ограничить риск, или достичь небольшой доходности до 3% в год, принимая возможные потери в размере около 1% от суммы инвестиций	<input type="checkbox"/> достичь средней доходности до 3% -6% в год, принимая возможные потери в размере около 10% от суммы инвестиций	<input type="checkbox"/> достичь высокой доходности до 6% в год, принимая возможные потери в размере около 20% от суммы инвестиций	
в) Инвестиционные намерения	<input type="checkbox"/> долгосрочное вложение средств	<input type="checkbox"/> краткосрочное размещение средств	<input type="checkbox"/> планирование налогов	
	<input type="checkbox"/> сохранение капитала	<input type="checkbox"/> ограничение рисков	<input type="checkbox"/> проведение спекулятивных операций	
г) Планируете ли Вы использовать сделки для ограничения рисков финансовой или хозяйственной деятельности и для краткосрочных спекулятивных операций?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет			

6. Информация об инвестиционном опыте и знаниях

а) Имеете ли Вы знания и опыт по сделкам с финансовыми инструментами?	<input type="checkbox"/> да (просим продолжить заполнять анкету) <input type="checkbox"/> нет (просим продолжить заполнять анкету и оставить незаполненными 7 и 8 разделы анкеты)
---	--

ПОЛИТИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ 01L0554 СТАТУСА КЛИЕНТА ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ

б) Уровень образования лица, принимающего решение об инвестировании?	<input type="checkbox"/> среднее или основное образование	<input type="checkbox"/> высшее образование, которое не связано с экономикой или финансами	<input type="checkbox"/> высшее экономическое или финансовое образование		
в) Профессиональный опыт в финансовом секторе лица, которое принимает решение об инвестировании	<input type="checkbox"/> нет опыта, или опыта работы в должности с полномочиями на принятие решения в финансовом секторе не более 1 года	<input type="checkbox"/> опыта работы в должности с полномочиями на принятие решения в финансовом секторе составляет как минимум 1 года Соответствующей должностью в финансовом секторе считаются следующие должности: <i>аналитик финансового рынка; брокер, дилер, трейдер; управляющий портфелем или инвестиционным фондом, инвестиционный стратег; инвестиционный консультант; другая должность, которая по существу соответствует вышеуказанным.</i>			
г) Общая характеристика ранее проведенных сделок с финансовыми инструментами	<input type="checkbox"/> ранее не производились инвестиции в финансовые инструменты	<input type="checkbox"/> инвестиции с низким или средним уровнем риска для того, чтобы сохранить капитал или получить стабильную доходность, проводя сделки в основном с личными средствами	<input type="checkbox"/> инвестиции с высоким уровнем риска в целях достижения максимально высокой доходности, в том числе сделки с денежными средствами, выданными кредит		
д) Средняя частота ранее проводимых сделок с финансовыми инструментами	<input type="checkbox"/> ранее не производились инвестиции в финансовые инструменты	<input type="checkbox"/> реже одного раза в месяц	<input type="checkbox"/> один раз в месяц	<input type="checkbox"/> один раз в день	<input type="checkbox"/> несколько разов в день
е) На сегодняшний день, самое большое общее вложение в финансовые инструменты	<input type="checkbox"/> ранее не производились инвестиции в финансовые инструменты	<input type="checkbox"/> незначительное, менее 30% от общего объема активов	<input type="checkbox"/> среднее, от 30% до 70% от общего объема активов	<input type="checkbox"/> значительное, более 70% от общего объема активов	
7. Информация об опыте и знаниях Клиента о финансовых инструментах (Просим заполнить только в случае, если на пункт а) в 6 разделе Вы ответили "да")					
Виды финансовых инструментов	Знания (самооценка)	Продолжительность опыта (в годах)	Количество сделок за предыдущий год	Объем сделок (EUR в год)	

<p>а) Инструменты денежного рынка; Государственные облигации, выпущенные кредитными организациями депозитными сертификатами, выпущенные компаниями ценные бумаги, а также других ценные бумаги с заранее определенными доходами и погашением номинальной стоимости в течение 1 года</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более
<p>б) Долговые финансовые инструменты Облигации и приравненные к ним переводные ценные бумаги, которые обеспечивают инвесторам возврат одолженной суммы по истечении определенного времени (как правило, более чем на 1 года) и предсказуемый доход</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 до 3 <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более
<p>в) Долевые финансовые инструменты Акции и приравненные к ним ценные бумаги, которые обеспечивают участие в акционерном капитале компании и право на получение части прибыли</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более
<p>г) Регулируемые инвестиционные фонды Акции фонда, подтверждающие участие в целостности профессионально управляемых инвестиций общества по управлению активами и обеспечивающие регулярное обновление актуальной цены и неограниченные возможности продаж в соответствии с директивой ЕС UCITS или эквивалентному нормативному акту.</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более
<p>д) Альтернативные инвестиционные инструменты Альтернативные инвестиции, такие как фонды недвижимости, сырья, хедж-фонды, венчурные фонды, а также продаваемые на биржах инструменты, стоимость которых отражает изменения цен какого либо индекса или базового актива.</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более
<p>е) Структурированные финансовые инструменты Привязанные к индексу облигации и другие продукты с возвратом основной суммы, которые включают производные инструменты или доходность/стоимость которых привязана к колебанию цен базового актива (индекс, валюта, сырье и т.д.).</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более

<p>ж) Операции РЕПО под залог ценных бумаг Двустороннее соглашение, в рамках которого держатель финансового инструмента получает денежную сумму и передает принадлежащий финансовый инструмент - обычно государственные долговые расписки, облигации второй стороне, и обязуется выкупить их в конце срока по заранее определенной цене</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более
<p>з) ФЬЮЧЕРСНЫЕ сделки (FUTURES) Товарные соглашения со стандартными условиями, которые позволяют провести сделку в будущем с определенным объемом конкретного базового актива (валюта, процентные ставки, фондовые индексы, сырье и т.д.) по заранее согласованной цене.</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более
<p>и) Внебиржевые форвардные сделки FORWARD Двусторонние соглашения с индивидуально согласованными условиями сделки с определенным объемом базового актива (валюта, процентные ставки, фондовые индексы, сырье и т.д.) в определенную дату в будущем по заранее оговоренной цене.</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более
<p>к) Обменные сделки SWAP Двусторонние соглашения, которое позволяют получить компенсацию одной из сторон по сделке, если рыночная стоимость договорного базового актива (валюта, процентные ставки, фондовые индексы, сырье и т.д.) на определенную дату отличается от цены, установленной в договоре.</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более
<p>л) Опционные сделки OPTION Двусторонние соглашения, которые влекут за собой обязанность для продавца, а покупатель после оплаты фиксированной суммы (премии) получает право (но не обязанность) на покупку или продажу определенного договором количества базисного актива (валюта, процентные ставки, фондовые индексы, сырье и т.д.) по согласованной цене в определенную дату в будущем.</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более

<p>м) Другие производные финансовые инструменты Такие двусторонние соглашения как контракты на разницу цен, позволяющие проводить маржинальную торговлю и спекулировать на ценах на акции или на обменных курсах, в реальности не держа их в своем распоряжении, предоставляя обеспечение только для части предназначенной для торговли суммы, принимая большой риск волатильности и возможность дополнительных убытков.</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 до 3 <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более
<p>н) Торговые валютные операции, имеющие свойства производных финансовых инструментов (напр. FX опционы, FX обменные сделки и.т.д.)</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 до 3 <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более
<p>о) Индивидуальное управление финансовыми инструментами в соответствии с полномочиями, предоставленными инвесторами (услуги управления портфелем)</p>	<input type="checkbox"/> нет знаний <input type="checkbox"/> ограниченные <input type="checkbox"/> хорошие <input type="checkbox"/> обширные	<input type="checkbox"/> до 1 года или опыт отсутствует <input type="checkbox"/> от 1 до 3 <input type="checkbox"/> 3 года и более	<input type="checkbox"/> от 0 до 10 <input type="checkbox"/> от 10 до 40 <input type="checkbox"/> 40 и более	(Стоимость активов) <input type="checkbox"/> от 0 до 10 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 и более
<p>п) Проведены 10 или более сделок любого вида из упомянутых в пунктах а) и/или б) в 7 разделе, сумма которых не меньше 500000 EUR за сделку, в любом квартале в течение предыдущего года</p> <p><input type="checkbox"/> Да (указать вид сделок) _____</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>	<p>Проведены 10 или более сделок любого вида из упомянутых в пунктах в), г) и/или д) в 7 разделе, сумма которых не меньше 50000 EUR за сделку, в любом квартале в течение предыдущего года</p> <p><input type="checkbox"/> Да (указать вид сделок) _____</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>	<p>Проведены 10 или более сделок любого вида из упомянутых в пунктах е), ж), з), и), к), л), м) и/или н) в 7 разделе, сумма которых не меньше 1000000 EUR за сделку, в любом квартале в течение предыдущего года</p> <p><input type="checkbox"/> Да (указать вид сделок) _____</p> <p><input type="checkbox"/> Нет</p>		
<p>8. Проверка знаний Клиента (Просим заполнить только в случае, если на пункт а) в 6 разделе Вы ответили "Да")</p>				
<p>Просим отметить один или несколько верных ответов (возможная оценка - „правильно” или „неправильно,,). Чтобы классифицироваться в качестве профессионального клиента, все оценки должны быть "правильно".</p>				
<p>а) Проверка знаний Клиента о простых финансовых инструментах - ценных бумагах капитала</p>				
<p>Которые из этих финансовых инструментов являются ценными бумагами капитала?</p>	<input type="checkbox"/> обыкновенная акция <input type="checkbox"/> удостоверение фонда облигаций <input type="checkbox"/> облигация <input type="checkbox"/> залладная <input type="checkbox"/> удостоверение фонда акций <input type="checkbox"/> привилегированная акция <input type="checkbox"/> долговая расписка <input type="checkbox"/> фьючерсный контракт <input type="checkbox"/> депозит			
<p>Заполняет работник Банка:</p>	<p>Оценка: _____</p>			
<p>Просим отметить, что влияет на цену ценных бумагах капитала:</p>	<input type="checkbox"/> дата погашения <input type="checkbox"/> доход от дивидендов			

<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
В случае неплатежеспособности эмитента гарантировано ли вознаграждение держателю акций?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
б) Проверка знаний Клиента о простых финансовых инструментах- долговых ценных бумагах	
Которые из этих финансовых инструментов являются долговыми ценными бумагами?	<input type="checkbox"/> обыкновенная акция <input type="checkbox"/> удостоверение фонда облигаций <input type="checkbox"/> облигация <input type="checkbox"/> закладная <input type="checkbox"/> удостоверение фонда акций <input type="checkbox"/> долговая расписка <input type="checkbox"/> фьючерсный контракт <input type="checkbox"/> депозит
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
Просим отметить виды доходов долговых ценных бумагах:	<input type="checkbox"/> купон <input type="checkbox"/> дивиденды <input type="checkbox"/> доход, полученный в результате купли - продажи
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
Обеспечивает ли долговая ценная бумага право участвовать в собрании акционеров эмитента?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
в) Проверка знаний Клиента о простых финансовых инструментах - инвестиционных фондах	
Которые из этих финансовых инструментов являются инвестиционными фондами?	<input type="checkbox"/> обыкновенная акция <input type="checkbox"/> удостоверение фонда облигаций <input type="checkbox"/> облигация <input type="checkbox"/> закладная <input type="checkbox"/> удостоверение фонда акций <input type="checkbox"/> долговая расписка
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
Просим отметить, где котируются удостоверения инвестиционных фондов:	<input type="checkbox"/> На бирже <input type="checkbox"/> В депозитарии <input type="checkbox"/> На внебиржевом межбанковском рынке
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
Кто управляет Инвестиционным фондом?	<input type="checkbox"/> Общество управления инвестициями <input type="checkbox"/> Сам инвестор лично <input type="checkbox"/> Фондовая биржа
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
г) Проверка знаний Клиента о сложных финансовых инструментах	

<p>Которые из этих финансовых инструментов являются деривативами или включают их признаки?</p>	<input type="checkbox"/> обыкновенная акция <input type="checkbox"/> облигация с доходностью, прикрепленной к уровню инфляции <input type="checkbox"/> опция <input type="checkbox"/> закладная <input type="checkbox"/> удостоверение фонда акций <input type="checkbox"/> привилегированная акция <input type="checkbox"/> долговая расписка <input type="checkbox"/> фьючерсный контракт
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
<p>Страхованием от возможных потерь в связи с изменением цен, а также из-за колебаний курса валют или процентных ставок в будущем считается:</p>	<input type="checkbox"/> хеджирование <input type="checkbox"/> арбитраж <input type="checkbox"/> конвертирование
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
<p>Покупатель Финансового инструмента не понесет убытков из-за колебаний цен базового актива, однако существует риск не получить прибыль, в то время как продавец имеет неограниченный риск убытков, которые могут превысить доход от полученной от покупателя премии. Этот финансовый инструмент:</p>	<input type="checkbox"/> Фьючерсы (Futures) <input type="checkbox"/> Опционы (Option) <input type="checkbox"/> Внебиржевые будущие договора (Forward)
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
д) Проверка понимания риска Клиента	
<p>Просим расставить по порядку (первый - самый низкий риск, последний - самый высокий риск) следующие финансовые инструменты в зависимости от их степени риска, принимая, что к моменту оценки у вас нет никакой негативной информации об эмитентах:</p>	<input type="checkbox"/> государственная долговая расписка <input type="checkbox"/> фьючерсный контракт <input type="checkbox"/> корпоративная облигация <input type="checkbox"/> обыкновенная акция
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
<p>По каким из следующих критериев можно оценить степень риска финансового инструмента:</p>	<input type="checkbox"/> номинал финансового инструмента <input type="checkbox"/> рейтинг S&P/Moody's финансового инструмента <input type="checkbox"/> разница в цене купли - продажи
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
<p>Можно ли колебания валютного курса причислить к рискам, связанным инвестициями в финансовые инструменты:</p>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____
Проверка знаний Клиента о сделках Forex:	
<p>Открытая валютная позиция, в рамках которой требования, вытекающие из покупки валюты, превышают обязательства за продажу валюты (положительная разница между требованиями и обязательствами).</p>	<input type="checkbox"/> длинная позиция <input type="checkbox"/> короткая позиция
<i>Заполняет работник Банка:</i>	Оценка: _____

Курс доллар США (USD) по отношению к британскому фунту (GBP) на рынке Forex составляет от 1,5700 до 1,5702. Определить: Сколько британских фунтов можно приобрести, конвертируя 1000 долларов США.	<input type="checkbox"/> 636.86 GBP <input type="checkbox"/> 428,71.86 GBP <input type="checkbox"/> 1 570.86 GBP
Заполняет работник Банка:	Оценка: _____

9. Информация о статусе, который присвоен Клиенту (заполняет работник Банка):

Клиент классифицируется как:*	<input type="checkbox"/> частный клиент <input type="checkbox"/> профессиональный клиент ** <input type="checkbox"/> профессиональный клиент ** только в отношении следующих видов инвестиционных услуг (вспомогательных инвестиционных услуг) _____ <input type="checkbox"/> правомочный партнер по сделкам **
-------------------------------	---

* Если вы желаете, чтобы Ваш статус был обсужден с Вами, пожалуйста, свяжитесь с Банком.

** Профессиональному клиенту и правомочному партнеру по сделкам, Банк обеспечивает такой же уровень защиты интересов инвесторов как частному клиенту с учетом исключений, изложенных в "Законе о рынке финансовых инструментов" и других нормативных актах, регулирующих отношения Банка и Клиента. Предупреждаем, что со становлением профессиональным клиентом или правомочным партнером по сделкам, Клиенту больше не получает такие же права защиты инвестора как частный клиент. Клиент осознает последствия такой смены статуса.

Работник Банка, который принял данные _____

Работник Банка, который произвел оценку _____

Комментарии Банка: _____

10. Подтверждение Клиента

Настоящим подтверждаю, что предоставленная мною информация является верной, и в случае каких-либо изменений в предоставленной ранее информации обязуюсь информировать об этом AS "TRASTA KOMERCBANKA".

AS "TRASTA KOMERCBANKA" информирует, что, не предоставив сведения об изменениях информации, Вы соглашаетесь с тем, что AS "TRASTA KOMERCBANKA" не несет ответственности за последствия, которые вызваны Вашим отказом предоставить информацию, предоставлением неполной информации или непредоставлением изменений информации.

_____ Имя, Фамилия:	_____ подпись	_____ дата
------------------------	------------------	---------------

Приложение № 2

К Политике определения статуса клиента
инвестиционных услуг

ОПИСАНИЕ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Банк предоставляет Клиенту информацию о рисках, связанных со сделками на финансовых рынках, и предупреждает о возможных убытках, которые могут возникнуть при получении инвестиционных услуг и вспомогательных инвестиционных услуг. Банк информирует, что далее указанный перечень рисков не является исчерпывающим и включает лишь самые существенные из них, и в течение проведения сделок у клиентов могут возникнуть и другие риски.

Общие риски

Риск эмитента - риск того, что стоимость ценных бумаг может уменьшиться в связи с невозможностью соответствующего эмитента исполнять взятые на себя обязательства, слабыми финансовыми показателями, экономическими затруднениями или другими аналогичными причинами, и в результате уменьшения стоимости ценных бумаг Клиент может понести убытки.

Государственный или политический риск - риск потери капитала или ограничения возможности купли / продажи валюты, возникающий, если в государстве или регионе, где расположен или зарегистрирован эмитент, происходят события, влияющие на политическую или экономическую стабильность или дальнейшее развитие данного региона или государства.

Рыночный риск - риск, который состоит из следующих рисков - ценового риска, валютного риска, процентного риска и ликвидационного риска.

Ценовой риск - риск того, что Клиент может понести существенные убытки в связи с колебаниями цен на Финансовые инструменты.

Валютный риск - риск понести убытки в связи с колебаниями рыночных курсов валют.

Риск процентных ставок - риск понести убытки в результате колебаний процентных ставок на рынке.

Риск ликвидности - вероятность убытков, вызванных недостаточной ликвидностью рынка, в результате которой затруднена или невозможна продажа активов в желаемое для Клиента время и по желательной цене

Системный риск - вероятность убытков, связанная с невозможностью осуществить расчеты из-за технической дисфункции расчетных центров, расчетных систем, информационных систем или систем удаленного обслуживания клиентов, или в результате несанкционированного доступа третьих лиц к системам, а также невозможность осуществить расчеты, переводы, получить доступ к данным из-за дисфункции, вызванной влиянием других внешних факторов.

Юридический риск - вероятность убытков и дополнительных расходов в связи с изменениями в правовых актах.

Информационный риск - вероятность убытков в связи с недоступностью или недостаточностью достоверной и полной информации о валютных курсах, ценах финансовых инструментов и рыночных тенденциях.

Риск партнера по сделкам - вероятность убытков в связи с невыполнением обязательств партнера, с которым инвестор заключил сделку.

Риск посредника - вероятность убытков в связи с несостоятельностью/ приостановлением деятельности / невыполнением обязательств посредника, которому

в держание переданы финансовые инструменты или который участвует в выполнении распоряжений (предоставлении инвестиционных услуг и вспомогательных инвестиционных услуг).

Операционный риск - вероятность убытков в связи с несоответствием внутрибанковских процессов требованиям нормативных актов (в том числе внутренних нормативных документов) или несоответствующем ведением внутрибанковских процессов, в результате деятельности людей и систем или из-за влияния внешних обстоятельств (например, произвольное или непреднамеренное отклонения сотрудников Банка от требований нормативных документов и. т.д.).

Другие риски - форс-мажорные (стихийные бедствия, военные действия, забастовки) и другие риски, которые не возможно в полной мере предсказать или контролировать.

Риски, связанные с отдельными видами сделок

Сделки на зарубежных финансовых рынках сопряжены с рисками, которые могут отличаться от рисков, присущих инвестициям в Латвии. В отдельных случаях риски могут быть выше.

Торговля финансовыми инструментами с использованием торговых платформ может существенно отличаться от торговли в рамках других систем. В этом случае у Клиента может возникнуть риск понести убытки в результате нарушений в работе компьютерной сети или другого оборудования, риск того, что третье лицо получит несанкционированный доступ к торговой платформе, воспользовавшись авторизационными данными Клиента и т.д.

Сделки с производными финансовыми инструментами связаны с высокой степенью риска и могут не подойти некоторым клиентам. Торговля производными финансовыми инструментами обычно проводится с использованием финансового рычага, что в конечном результате может привести к большим потерям или большой прибыли по сравнению с вложенными средствами. Это означает, что сравнительно небольшие изменения рыночной цены могут вызвать пропорционально намного более значительные изменения в стоимости вложения. Для некоторых производных финансовых инструментов характерны существенные колебания рыночной цены, что соответственно повышает риск понести еще более значительные убытки.

Сделки вне регулируемого рынка (внебиржевые сделки) связаны с относительно более высоким риском по сравнению со сделками, заключаемыми на регулируемом рынке, поскольку существует вероятность того, что торговля финансовыми инструментами вне регулируемого рынка может быть прервана и оценка и закрытие открытых позиций может быть осложнено.

Сделки, при которых Банк предоставляет возможность приобрести финансовые инструменты в кредит (маржинальные обменные сделки - маржинальный Forex или маржинальный кредит под залог финансовых инструментов). В случае с маржинальной сделкой действует механизм рычага. Это означает, что вносится только часть осуществляемого вложения (оплаченный первоначальный гарантийный депозит), в результате чего увеличиваются как возможные поступления, так и убытки. Если финансовый инструмент покупается и продается в тот же день, Клиент не платит процент за заем денег. Если Клиент покупает финансовый инструмент и не желает продавать его в тот же день, тогда Клиент платит Банку установленную Банком процентную ставку за использование денежных средств.

Прочие риски зависят от того, какой финансовый инструмент инвестор приобретает.

Сделки REPO / сделки обратного REPO - это договоры о продаже / купле финансовых инструментов по установленной цене при условии выкупа этих финансовых инструментов за определенную цену в конце срока сделки. Такие сделки связаны с риском изменения цены. В случае неблагоприятного изменения цены финансовых инструментов (если стоимость финансовых инструментов уменьшается по сравнению суммой, за которую финансовые инструменты были приобретены), партнер по сделке может потребовать дополнительное обеспечение.

Риски, связанные с отдельными финансовыми инструментами

Простые финансовые инструменты

Обычные и привилегированные акции

Клиент может приобрести акции с целью продать их позже, чтобы получить прибыль. Однако, нет гарантии, что он получит доход, поскольку цена акций зависит от разных факторов: от успешной деятельности предприятия, промышленного сектора в целом, ситуации в стране и на международных рынках и т.д. В результате возможна частичная или полная потеря вложенных денег, если предприятие становится неплатежеспособным. Вложения в акции связаны с риском выплаты дивидендов, если предприятие не будет платить дивиденды. Риск ликвидности также является существенным.

Долговые финансовые инструменты

Клиент, приобретая долговые финансовые инструменты, планирует получить прибыль за счет процентных выплат и/или за счет повышения цены инструмента на рынке. Существует возможность того, что эмитент не успеет выплатить основную сумму и/или купон (кредитный риск) в том случае, если он банкротит. Если процентная ставка увеличивается, цена долговых финансовых инструментов падает. Для долговых финансовых инструментов с фиксированным купоном, у которых срок действия купона короче, а срок выплаты дольше, цена меняется больше, чем цена тех долговых ценных бумаг, у которых срок действия купона дольше, а срок выплаты короче. Инвестор может потерять часть своего вложения, если долговые инструменты продаются до истечения окончательного срока (даты выплаты). Риск ликвидности также является существенным. Долговые ценные бумаги могут быть структурированными. Цена структурированных долговых ценных бумаг на вторичном рынке зависит от изменений цены базового актива. Существует риск потерять вложенную сумму и не получить прибыли. Возможные риски описаны в разделе «Структурированные финансовые продукты».

Инвестиционные фонды

Инвестиционным фондам присущи риски разных уровней в зависимости от того, в какие сегменты финансового рынка и в какие финансовые инструменты делаются вложения. Денежные и облигационные фонды являются более надежными (для них характерны колебания стоимости меньшей части), но в свою очередь сбалансированным фондам и фондам акций присущ больший риск (колебания стоимости большей части), что позволяет получить более высокую прибыль. Цель инвестиционного фонда, категория, инвестиционные ограничения, уровень риска и затраты описаны в проспекте фонда.

Производные (сложные) финансовые инструменты

Так как эти инструменты могут быть самыми разными, в зависимости от базового актива сделки, необходимо оценивать отдельно профиль риска каждого финансового инструмента. Применительно ко многим производным финансовым инструментам действует механизм рычага. Это означает, что вносится только часть осуществляемого вложения (оплачивается премия или вносится первоначальный гарантийный депозит), в результате чего увеличивается и возможная прибыль, и убытки.

Фьючерсы (Futures)

Риски, связанные с фьючерсами, - это риск ценовой неустойчивости (price volatility), риск ликвидности и риск процентной ставки. В случае внебиржевых фьючерсных сделок добавляется риск партнера по сделке.

Опционные сделки (Options)

Риск покупателя опциона лимитирован (ограничен), поскольку уплаченная в момент подписания премия является единственной необратимой затратой, с которой сталкивается покупатель опции. В свою очередь риск продавца опции не лимитирован (не ограничен). Другие финансовые риски, связанные с опциями включают риск ценовой неустойчивости (*price volatility*), риск ликвидности и риск процентной ставки. Опция теряет свою стоимость, если она не реализована до конечной даты сделки. В случае с опциями, которые торгуются вне биржи, существует риск партнера по сделке.

Свопы

Главный риск валютных свопов - это риск процентной ставки. Другие риски включают валютный риск, который относится только к уплачиваемой процентной разнице, риск ликвидности и риск партнера по сделке. В случае неблагоприятного изменения цен финансовых инструментов партнер по сделке может запросить дополнительное обеспечение. В сделке свопа процентных ставок главные возникающие риски - это риск процентной ставки и риск партнера по сделке.

Структурированные финансовые продукты

Каждый структурированный продукт имеет свой, отличный профиль риска. Так как допустимо огромное количество всевозможных комбинаций, невозможно описать риск каждого структурированного продукта. О связанных со структурированными продуктами рисках Клиент информируется при заключении каждого конкретного договора.

При совершении сделок с Финансовыми инструментами, для торговли которыми требуется внести Гарантийный депозит, следует учитывать, что в результате падения цены активов сумма гарантийного депозита, из которой отчислены убытки, меньше чем гарантийный депозит за хранение, и в этом случае инвестор получает *margin call*, т.е. ему необходимо пополнить счет (внести деньги) для того, чтобы обновить размер гарантийного депозита до необходимого уровня. Если инвестор не пополняет депозитный счет, Банк вправе закрыть позицию инвестора по существующей на тот момент рыночной цене и покрыть убытки из средств гарантийного депозита.

Гарантийный депозит может быть использован в качестве Первоначального гарантийного депозита (*initial margin*), что представляет собой сумму, которую необходимо внести в банк при заключении сделки, и в качестве гарантийного депозита за хранение (*maintenance margin*), что представляет собой минимальную денежную сумму, которая должна все время находиться на счете до окончания срока сделки.

Гарантийный депозит является составной частью механизма финансового рычага. Каждый раз, когда инвестор берет деньги в долг для того, чтобы вложить их в финансовые инструменты, в результате этого процесса увеличиваются как возможные поступления, так и убытки, и поэтому это понятие называется «рычаг».

Клиент должен учитывать, что чем выше потенциальная прибыльность финансового инструмента, тем выше и риск понести убытки.

Клиент понимает, что

- Банк не отвечает за убытки, которые могут возникнуть у Клиента в связи со сделками, которые Банк осуществлял в соответствии с распоряжениями Клиента;
- Банк не отвечает за убытки, которые возникли у Клиента в результате разглашения пароля авторизации Клиента, если разглашение произошло не по вине Банка;
- Клиент обязан сообщить о своем присутствии в списках держателей внутренней информации, и что ему известно о недопустимости использования внутренней информации и об определенной ответственности за ее использование;
- рыночное манипулирование Финансовыми инструментами недопустимо, и Клиенту известно об ответственности, которая наступает за рыночное манипулирование Финансовыми инструментами.

Клиент соглашается



- что Банк осуществляет запись тех своих телефонных разговоров с Клиентом, которые связаны с операциями на рынке ценных бумаг и валют, и со сделками, заявленными, начатыми и/или осуществляемыми Клиентом. Клиент соглашается с тем, что данные записи переговоров имеют полную юридическую силу, и они могут быть использованы в суде в качестве доказательств наличия или отсутствия распоряжений и их условий
- что Банк раскрывает информацию о Клиенте и его сделках в случаях, предусмотренных существующими нормативными актами Латвийской Республики и места исполнения сделок, а также в случаях, предусмотренных договорами, заключенными с клиентом,
- что Клиент в полном объеме возмещает причиненные Банку убытки в связи с тем, что Клиент не исполнил обязательства, взятые согласно заключенным договорам.

Ознакомился:

имя, фамилия

подпись

дата