



Spirit Capital Investments, SIA

Политика определения статуса клиентов в сфере предоставления инвестиционных услуг

Документ утверждён на заседании правления 31 октября 2023 года, протокол № 9-2023

Паспорт документа

Версия	Действует с:	Внесённые изменения	Количество страниц
1/2023	31.10.2023.	Новый документ	8

Владелец документа:	Spirit Capital Investments, SIA, Регистрационный №. 40203160700
Признать утратившим силу:	Нет
Процедура действует с:	Данная Политика вступила в силу с момента её утверждения
Актуализация процедуры:	Не позднее 31 декабря 2024 года или в связи с внесением изменений в Закон
Утверждение процедуры:	Правление Общества
Переходные положения:	Нет
Процедура является обязательной:	Все Сотрудники и Агенты Общества
Уведомление об утверждении ИТА получает:	Все Сотрудники и Агенты Общества
Другое:	Нет

Содержание

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	4
2. ПОЛИТИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТАТУСА КЛИЕНТОВ В СФЕРЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ	5
3. СТАТУС ДОПУСТИМОГО КОНТРАГЕНТА	5
4. СТАТУС ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО КЛИЕНТА	6
5. СТАТУС ЧАСТНОГО КЛИЕНТА	7

1. Термины и сокращения

Термин	Расшифровка
Сотрудники	Сотрудники, которые в соответствии со своей должностной инструкцией имеют право принимать Распоряжения и обладают необходимым опытом, знаниями и компетенцией для принятия Распоряжений.
Процедура или Политика	Внутренний нормативный акт Общества, то есть такой документ, в котором регламентирована какая-либо деятельность в рамках Общества или во взаимодействии с лицами за пределами Общества, т.е. любая политика, процедура, стратегия, форма, описание, оценка, порядок и аналогичные документы Общества.
Привлечённый агент или Агент	Лицо, которое рекламирует или иным образом способствует использованию Финансовых услуг Клиентами Общества или потенциальными клиентами, принимает от Клиентов и передаёт указания или распоряжения в отношении Финансовых услуг или финансовых инструментов, размещает финансовые инструменты или предоставляет инвестиционные консультации Клиентам или потенциальным клиентам в отношении указанных финансовых инструментов или услуг. Привлечённый агент является привлечённым агентом в понимании Закона о рынке финансовых инструментов. Обязанности Привлечённого агента распространяются на Ассистента, ответственное лицо Агента и менеджера Агента, за исключением случаев, когда прямо указано иное или контекст данной процедуры не указывает на обратное.
Общество	Spirit Capital Investments, SIA, Регистрационный №. 40203160700
Правление	Правление Общества и каждый член Правления Общества.

2. Политика определения статуса клиентов в сфере предоставления инвестиционных услуг

- 2.1. С целью обеспечения соблюдения требований, предусмотренных нормативными актами, Общество присваивает лицам, которым оно оказывает инвестиционные услуги и сопутствующие инвестиционные услуги, один из трёх статусов: статус частного клиента, статус профессионального клиента или статус допустимого контрагента.
- 2.2. Общество присваивает клиенту статус, оценивая предоставленную клиентом информацию о его деятельности, знаниях и опыте в совершении сделок с финансовыми инструментами, и в зависимости от присвоенного статуса применяет предусмотренные нормативными актами меры по защите интересов клиента.
- 2.3. Общество информирует клиента о присвоенном ему статусе до начала предоставления инвестиционных услуг и/или сопутствующих инвестиционных услуг.
- 2.4. Как правило, Общество присваивает клиенту статус в отношении всех предоставляемых ему инвестиционных услуг и/или сопутствующих инвестиционных услуг. В отдельных случаях, если это предусмотрено Политикой или заключённым с клиентом соглашением, Общество может присвоить статус клиента в отношении определённого вида инвестиционной услуги, отдельного типа сделки, конкретной сделки или конкретного финансового инструмента.
- 2.5. Клиент имеет право запросить изменение присвоенного ему статуса, подав в Общество письменное заявление.
- 2.6. Общество имеет право отказать клиенту в изменении статуса. В случае принятия заявления клиента, Общество изменяет статус клиента путём заключения письменного соглашения с клиентом, предварительно оценив его опыт, знания и характер деятельности.
- 2.7. Клиент обязан незамедлительно информировать Общество о любых фактах и изменениях в ранее предоставленной информации, которые могут повлиять на его соответствие присвоенному статусу клиента или установленным требованиям.
- 2.8. Политика утверждается Правлением Общества.
- 2.9. Общество регулярно, но не реже одного раза в год, оценивает соответствие Политики текущему и перспективному развитию Общества и при необходимости обеспечивает её актуализацию.
- 2.10. Политика вступает в силу с момента её утверждения.

3. Статус допустимого контрагента

- 3.1. Статус допустимого контрагента применяется к:
 - 3.1.1. инвестиционным компаниям;
 - 3.1.2. кредитным учреждениям;
 - 3.1.3. страховым компаниям;
 - 3.1.4. управляющим инвестиционным компаниям;
 - 3.1.5. пенсионным фондам и их управляющим компаниям;
 - 3.1.6. другим финансовым учреждениям, лицензированным и действующим в соответствии с нормативными актами ЕС или третьих стран, регулирующими предоставление финансовых услуг;
 - 3.1.7. правительствам государств и другим государственным учреждениям, управляющим государственным долгом;
 - 3.1.8. центральному банку;
 - 3.1.9. наднациональным организациям.
- 3.2. Допустимым контрагентам применяется наименьший уровень защиты. Сделки между Обществом и допустимыми контрагентами рассматриваются как сотрудничество равноправных сторон.

- 3.3. В сделках с допустимыми контрагентами Общество применяет политику предотвращения конфликта интересов и вправе не применять требования, установленные в статьях 126, 126.1, 126.2, 128, 128.1, 128.2 и 128.3 Закона о рынке финансовых инструментов.
- 3.4. Допустимый контрагент может в порядке, установленном Политикой, запросить изменение своего статуса. Общество не присваивает клиенту, соответствующему статусу допустимого контрагента, статус частного клиента.
- 3.5. Сотрудничающим партнёрам Общества присваивается исключительно статус допустимого контрагента.

4. Статус профессионального клиента

4.1. Статус профессионального клиента применяется к:

4.1.1. Учреждениям, лицензированным и находящимся под надзором для осуществления деятельности на финансовом рынке в Латвийской Республике или в другой стране, а именно:

4.1.1.1. кредитным учреждениям;

4.1.1.2. инвестиционным брокерским компаниям;

4.1.1.3. другим лицензированным или регулируемым финансовым учреждениям;

4.1.1.4. инвестиционным фондам и управляющим инвестиционным компаниям;

4.1.1.5. страховым компаниям;

4.1.1.6. пенсионным фондам;

4.1.1.7. торговцам товарами;

4.1.1.8. компаниям, совершающим сделки на рынках опционов, фьючерсов или производных финансовых инструментов либо на рынках базовых активов производных инструментов от своего имени с единственной целью хеджирования финансового риска на рынке деривативов, либо совершающим сделки за счёт других участников рынка или создающим для них котировки и гарантируемым участниками расчётной системы на этом рынке, при условии, что ответственность за исполнение договоров таких компаний берут на себя участники расчётной системы;

4.1.1.9. другим коммерческим компаниям, основной деятельностью которых является инвестирование в финансовые инструменты в крупных объёмах;

4.1.2. коммерческим компаниям, соответствующим 2 (двум) из следующих 3 (трёх) требований:

4.1.2.1. собственный капитал — не менее 2 (двух) миллионов евро;

4.1.2.2. чистый оборот — не менее 40 (сорока) миллионов евро;

4.1.2.3. балансовая стоимость — не менее 20 (двадцати) миллионов евро;

4.1.3. Государствам и самоуправлениям, государственным учреждениям, управляющим государственным долгом, центральным банкам государств, Всемирному банку, Международному валютному фонду, Европейскому центральному банку и другим международным финансовым учреждениям;

4.1.4. Другим коммерческим компаниям, основной деятельностью которых является инвестирование в финансовые инструменты в крупных объёмах;

4.1.5. Лицам, признанным профессиональными клиентами в другой стране в соответствии с процедурой, эквивалентной установленной Обществом.

4.2. Общество вправе признать профессиональным клиентом любое лицо, не упомянутое в пункте 4 настоящей Политики, если оно письменно запросило признание его профессиональным клиентом — в общем порядке или применительно к конкретной инвестиционной услуге, сделке, виду сделки или продукту. В таком случае Общество оценивает компетенцию, знания и опыт клиента, основываясь на Руководящих принципах Комиссии по финансовым и капитальным рынкам (FKTK) от 14.04.2015 № 59 «Руководящие принципы по применению отдельных норм Закона о рынке финансовых инструментов, регулирующих предоставление инвестиционных услуг» (пункты 3, 4, 5 и 6).

- 4.3. Профессиональному клиенту применяется средний уровень защиты. Общество вправе считать, что профессиональный клиент обладает достаточными знаниями для самостоятельного получения необходимой информации и оценки соответствия инвестиционной услуги.
- 4.4. В сделках с профессиональными клиентами Общество применяет политику предотвращения конфликта интересов, а также другие Процедуры и Политики, регулирующие действия Общества при предоставлении инвестиционных и сопутствующих услуг, однако Общество не оценивает соответствие инвестиционной и сопутствующей услуги для клиентов, которым присвоен статус профессионального клиента.

5. Статус частного клиента

- 5.1. Статус частного клиента применяется к тем клиентам, которые не соответствуют критериям статуса профессионального клиента или допустимого контрагента.
- 5.2. Для клиентов со статусом частного клиента применяется наивысший уровень защиты следующим образом:
- 5.2.1. применяются Процедуры и Политики Общества, регулирующие действия Общества при предоставлении инвестиционных и сопутствующих услуг;
 - 5.2.2. от клиента запрашивается информация, необходимая для оценки знаний и опыта клиента в сфере инвестиционных услуг;
 - 5.2.3. проводится оценка соответствия инвестиционной и сопутствующей инвестиционной услуги;
 - 5.2.4. применяется политика предотвращения конфликта интересов;
 - 5.2.5. клиенту предоставляется подробная информация об Обществе как поставщике инвестиционных услуг, об оказываемых услугах и связанных с ними издержках;
 - 5.2.6. предоставляется отчёт о сделке в соответствии с требованиями законодательства Латвийской Республики.