

Категоризация клиентов

*** Ссылка на Admirals Europe Ltd всегда должна интерпретироваться как «Admirals Europe Ltd (ранее называлась Admiral Markets Cyprus Ltd)»**

Действительна на 29.05.2024

Admirals Europe Ltd зарегистрирована (Сертификат о регистрации № HE 310328) в Республике Кипр через Департамент Регистратора Компаний и Официального Получателя (<http://www.mcit.gov.cy>). Компания Admirals Europe Ltd авторизована и регулируется Кипрской комиссией по ценным бумагам и биржам (<http://www.cysec.gov.cy>) (лицензия № 201/13) и работает в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов (Директива ЕС 2014/65/EU).

1. Введение

1. Для предоставления инвестиционных услуг клиентам Admirals Europe Ltd требует от клиентов предоставления информации, необходимой для понимания основных обстоятельств, связанных с клиентом, до начала оказания услуг. Кроме того, предоставить Admirals Europe Ltd разумные основания полагать, что клиент обладает необходимыми знаниями и опытом для понимания рисков, связанных с продуктом или инвестиционной услугой, предлагаемой или запрашиваемой клиентом.

1.2. Для определения знаний и опыта клиента в области инвестирования информация, полученная Admirals Europe Ltd, должна охватывать как минимум следующие аспекты в той мере, в которой это имеет значение с точки зрения классификации клиента, характера и объема предоставляемых услуг, типа и сложности предполагаемой услуги, продукта и сделки, а также связанных с ними рисков:

1.2.1. виды инвестиционных услуг, сделок и ценных бумаг, о которых клиент знает в достаточной степени;

1.2.2. объем, характер и частота операций клиента с ценными бумагами и период, в течение которого они проводились;

1.2.3. уровень образования, профессия или, при необходимости, предыдущая профессия клиента или потенциального клиента.

1.3. Admirals Europe Ltd имеет право полагаться на информацию, предоставленную клиентом, за исключением случаев, когда Admirals Europe Ltd знает или должна была знать о том, что предоставленная информация устарела, неточна или неполна.

2. Розничный клиент

2.1. Лицо, не являющееся профессиональным клиентом или правомочным контрагентом, будет рассматриваться Admirals Europe Ltd как розничный клиент.

3. Профессиональный клиент

3.1. Профессиональный клиент — это клиент, обладающий опытом, знаниями и опытом, необходимыми для принятия собственных инвестиционных решений и правильной оценки

рисков, которым он подвергается.

3.2. Следующие лица считаются профессиональными клиентами по своей природе:

3.2.1. субъекты, уполномоченные государством-членом, субъекты, уполномоченные или регулируемые государством-членом, и организации, уполномоченные или регулируемые государством, не являющимся членом:

3.2.2. кредитные учреждения, инвестиционные фирмы, другие уполномоченные или регулируемые финансовые учреждения, страховые компании, схемы коллективных инвестиций и управляющие компании таких схем, пенсионные фонды и управляющие компании таких фондов, торговцы товарами и производными инструментами на товары;

3.2.3. national and regional governments, public bodies that manage public debt, Central Banks;

3.2.4. международные и наднациональные институты, такие как Всемирный банк, МВФ, ЕЦБ,

3.2.5. ЕИБ и другие аналогичные международные организации;

3.3. Упомянутые выше субъекты считаются профессионалами. Однако им разрешено запросить непрофессиональное обращение, и Admirals Europe Ltd может согласиться предоставить более высокий уровень защиты. В случае, если клиентом Admirals Europe Ltd является предприятие, указанное выше, Admirals Europe Ltd должна сообщить ему до начала оказания услуг, что, на основании информации, доступной Admirals Europe Ltd, клиент считается профессиональным клиентом, и будет рассматриваться как таковой, если Admirals Europe Ltd и клиент не договорятся об ином. Клиент может запросить изменение условий соглашения с целью обеспечения более высокой степени защиты.

3.4. Этот более высокий уровень защиты будет предоставлен, когда клиент, считающийся профессионалом, заключит письменное соглашение с Admirals Europe Ltd о том, что он не будет рассматриваться как профессионал для целей применимого режима ведения бизнеса. В таком соглашении должно быть указано, применяется ли это к одной или нескольким конкретным услугам или транзакциям либо к одному или нескольким типам продуктов или транзакций.

3.5. По запросу следующие лица могут рассматриваться как специалисты.

3.5.1. Клиентам, не указанным в разделе 3.2.1., включая органы государственного сектора и частных индивидуальных инвесторов, также может быть разрешено отказаться от некоторых мер защиты, предоставляемых правилами ведения бизнеса Admirals Europe Ltd.

3.5.2. Компания Admirals Europe Ltd имеет право рассматривать любого из вышеуказанных клиентов как профессионала при условии соблюдения соответствующих критериев и процедур, указанных ниже. Однако предполагается, что эти клиенты не обладают знанием рынка и опытом, сопоставимыми с категориями, перечисленными в разделе 3.2.1.

3.5.3. Любой такой отказ от защиты, предоставляемой стандартным режимом ведения бизнеса, считается действительным только в том случае, если адекватная оценка опыта, знаний и квалификации клиента, проведенная Admirals Europe Ltd, дает разумную уверенность, с учетом характера предполагаемых сделок или услуг, в том, что клиент способен принимать собственные инвестиционные решения и осознает связанные с этим

риски.

3.5.4. Тест на профессиональную пригодность, применяемый к менеджерам и директорам организаций, имеющих лицензию в соответствии с европейскими директивами в финансовой сфере, можно рассматривать как пример оценки опыта и знаний. В случае малых предприятий лицом, подлежащим вышеуказанной оценке, должно быть лицо, уполномоченное совершать сделки от имени предприятия.

3.5.5. В ходе вышеуказанной оценки должны быть выполнены как минимум два из следующих критериев:

- клиент проводил операции значительного размера на соответствующем рынке со средней частотой 10 операций в квартал в течение предыдущих четырех кварталов,
- размер портфеля финансовых инструментов клиента, определяемый как включающий денежные депозиты и финансовые инструменты, превышает 500 000 евро
- клиент работает или проработал в финансовом секторе не менее одного года на профессиональной должности, что требует знания предполагаемых операций или услуг.

3.6. Клиенты, указанные выше, могут отказаться от преимуществ подробных правил поведения только при соблюдении следующей процедуры:

- они должны в письменной форме заявить Admirals Europe Ltd о том, что они желают, чтобы к ним относились как к профессиональному клиенту, как в целом, так и в отношении конкретной инвестиционной услуги или транзакции, или типа транзакции или продукта,
- Admirals Europe Ltd должна предоставить им четкое письменное предупреждение о правах на защиту и компенсацию инвесторам, которые они могут потерять,
- они должны указать в письменной форме в отдельном документе контракта, что они осведомлены о последствиях потери такой защиты.

3.7. Прежде чем принять решение об удовлетворении любого запроса на отказ, Admirals Europe Ltd обязана предпринять все разумные шаги для того, чтобы убедиться, что клиент, запрашивающий рассмотрение его в качестве профессионального клиента, соответствует соответствующим требованиям, указанным выше.

3.8. Профессиональные клиенты несут ответственность за информирование Admirals Europe Ltd о любых изменениях, которые могут повлиять на их текущую категоризацию. Однако если Admirals Europe Ltd станет известно, что клиент больше не соответствует первоначальным условиям, которые давали ему право на профессиональное лечение, Admirals Europe Ltd предпримет соответствующие действия.

4. Правомочный контрагент

4.1. Следующие лица могут быть классифицированы как правомочные контрагенты только в отношении предоставления услуг по приему и передаче поручений по ценным бумагам, исполнению поручений по ценным бумагам от имени или за счет клиентов и совершению операций с ценными бумагами за собственный счет:

- субъекты, уполномоченные государством-членом, субъекты, уполномоченные или регулируемые государством-членом, и субъекты, уполномоченные или регулируемые

третьей страной:

- кредитные учреждения, инвестиционные фирмы, другие уполномоченные или регулируемые финансовые учреждения, страховые компании, схемы коллективных инвестиций и управляющие компании таких схем, пенсионные фонды и управляющие компании таких фондов, торговцы товарами и производными инструментами на товары;
- национальные и региональные правительства, государственные органы, управляющие государственным долгом, центральные банки;
- международные и транснациональные институты, такие как Всемирный банк, IMF, ECB, EIB и другие подобные международные организации;
- лица, основная деятельность которых связана с товарами или товарными деривативами за собственный счет;
- лица, которые торгуют за свой собственный счет финансовыми фьючерсами, опционами или другими рынками для производных инструментов и денежных рынков только с целью обеспечения инвестиций, сделанных на рынках для производных инструментов, или которые проводят операции от имени участников этих рынков или устанавливают ценообразование принципы для них и чьи сделки обеспечиваются лицами, которые организуют расчеты на тех же рынках.

5. Запрос на другую Категоризацию

5.1. Розничный клиент может подать заявку на отнесение его к категории профессионального клиента. Поэтому клиент соглашается на более низкий уровень защиты.

5.2. Профессиональный клиент может подать заявку на классификацию его как розничного клиента. Таким образом, клиент получает более высокий уровень защиты.

5.3. Правомочный контрагент может подать заявку на отнесение его к категории профессионального клиента или розничного клиента. Клиент получает более высокий уровень защиты.

5.4. Admirals Europe Ltd оставляет за собой право отклонить любой из вышеуказанных запросов на другую категоризацию.