

1. Используемые термины

<i>Банк</i>	-	Акционерное общество "TRASTA KOMERCBANKA".
<i>Финансовые инструменты</i>	-	соглашение, которое одновременно для одного лица создает финансовые активы, а для другого лица - финансовые обязательства или капитальные ценные бумаги, и которые определены Законе Латвийской Республики «О рынке финансовых инструментов: <ul style="list-style-type: none">✓ переводные ценные бумаги (акции, облигации, депозитарные сертификаты и другие переводные ценные бумаги);✓ инвестиционные сертификаты инвестиционных фондов и другие переводные ценные бумаги, которые удостоверяют соучастие в инвестиционных фондах или приравниваемых к ним предприятиях общих вложений;✓ инструменты денежного рынка;✓ производные финансовые инструменты;✓ производные товарные инструменты;✓ другие, не упомянутые здесь, финансовые инструменты.
<i>Частный клиент</i>	-	клиент, который не является Профессиональным клиентом.
<i>Профессиональный клиент</i>	-	<ul style="list-style-type: none">✓ 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;• 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 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:<ul style="list-style-type: none">• собственный капитал - не менее 2 миллионов евро в эквиваленте латов согласно курсу, определенному Банком Латвии;• оборот нетто - не менее 40 миллионов евро в эквиваленте латов согласно курсу, определенному Банком Латвии;• балансовая стоимость - не менее 20 миллионов евро в эквиваленте латов согласно курсу, определенному Банком Латвии;✓ 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.
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 условия

2.1. 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 для сделок с финансовыми инструментами* (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).

2.2. Лицо, которое признано Частным клиентом, имеет право высказать просьбу, чтобы его признали Профессиональным клиентом. Такое признание происходит в порядке, предусмотренном в пунктах 2.3, 2.4 и 2.5.

2.3. Банк имеет право признать Профессиональным клиентом любое лицо, которое не упомянуто в пункте 3.4, но выразило соответствующую просьбу, и знания и опыт которого оценил Банк и которое отвечает, по крайней мере, двум из следующих критериев:

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

2.3.2. стоимость портфеля Финансовых инструментов лица, которая включает в себя финансовые средства и Финансовые инструменты, превышает 500 000 евро в латовом эквиваленте согласно курсу, определенному Банком Латвии;

2.3.3. 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.

2.4. Перед тем, как принять решение признать лицо, упомянутое в пункте 2.3, Профессиональным клиентом, оценивают его компетентность, опыт и знания, чтобы получить подтверждение о том, что, принимая во внимание специфику предусмотренных сделок или услуг, Клиент единолично может принимать решения о вложениях и осознает соответствующие риски. Статус профессионального клиента лицу, упомянутому в данном пункте, может быть присвоен в совокупности или в отношении отдельного вида инвестиционной услуги, вида услуг или конкретной сделки или продукта.

2.5. 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, и лицо подписывает заверение, что получило такое предупреждение и осознает последствия утраты таких прав. В отношении присвоения статуса Профессионального клиента заключается письменное соглашение.

2.6. Лицо, которое признано Профессиональным клиентом в порядке, предусмотренном в пунктах 2.3, 2.4 и 2.5, 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.

2.7. 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 2.8 и 2.9.

2.8. 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.

2.9. 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.

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

2.11. В отношении сделок по продаже валюты для определения статуса Клиента используется Клиентская анкета, приложенная к соглашению о проведении валютных сделок под обеспечение (01F0289).
