

Витяг
із «Положення про провадження діяльності з торгівлі
фінансовими інструментами ТОВ «ТЦП-2015», затвердженого
загальними зборами учасників 26.07.2021, протокол №9

розділ VII. Порядок роботи з клієнтами

4. Порядок проведення оцінювання клієнта

1. До вчинення правочину працівники Торговця, які задіяні у укладенні договорів щодо фінансових інструментів здійснюють оцінювання клієнта, а саме: вивчають отримані ідентифікаційні та інші документи клієнта, а також аналізують інформацію із розроблених у Торговця опитувальників, які заповнює клієнт; відповіді на питання яких надають змогу працівникам оцінити компетентність, досвід та знання клієнта, необхідні для вчинення правочинів або надання певних послуг, для отримання висновку щодо здатності клієнта приймати власні інвестиційні рішення та оцінювати особисті ризики, пов'язані з такими правочинами або послугами.

Оцінювання клієнта проводиться з метою визначення рівню його захисту при виконанні замовлень. Торговець у письмовій формі або у вигляді електронного документа повідомляє Клієнта або потенційного клієнта про те, що за результатами проведеного оцінювання його віднесено до категорії професійних, непрофесійних клієнтів або прийнятних контрагентів (Один примірник інформаційної довідки надається клієнту, другий – залишається у пакеті документів щодо відповідної угоди).

Професійний клієнт – клієнт, який володіє вмінням, досвідом та знаннями в галузі фондового ринку (ринків цінних паперів), достатніми для прийняття ним інвестиційних рішень з метою вчинення правочинів щодо фінансових інструментів;

Непрофесійний клієнт – клієнт, який не є професійним клієнтом або не був визнаний Торговцем професійним клієнтом;

Прийнятний контрагент – юридичні особи (юридичні особи - нерезиденти), яким Торговець надає інвестиційні послуги, до яких відносяться міжнародні фінансові організації, іноземні держави та їх центральні банки, держава Україна в особі відповідних суб'єктів управління об'єктами державної власності, професійні учасники ринку цінних паперів, банки та страхові компанії, іноземні інвестиційні фірми, а також інші юридичні особи, які визнаються внутрішніми документами Торговця, як прийнятні контрагенти відповідно до Вимог №640.

2. Торговець на надійному носії інформує клієнтів про право клієнтів вимагати віднесення їх до іншої категорії, а також про всі обмеження у рівні захисту клієнта, до яких може призвести віднесення їх до іншої категорії.

3. Товариство за власною ініціативою або на вимогу клієнта може розглядати такого клієнта:

– як непрофесійного або професійного клієнта, якщо цей клієнт віднесений або може бути віднесений до категорії прийнятних контрагентів;

– як непрофесійного клієнта, якщо цей клієнт віднесений до категорії професійних клієнтів.

4. До категорії прийнятних контрагентів Торговцем відносяться особи, які підпадають під категорію клієнтів, які можуть вважатися професійними клієнтами відповідно до пункту 9 цієї глави.

5. Якщо прийнятний контрагент вимагає вважати себе професійним або непрофесійним клієнтом, його вимога повинна бути подана в письмовій формі, і повинна зазначати, чи ставлення як до непрофесійного клієнта або професійного клієнта стосується однієї чи більше інвестиційних послуг або правочинів, або одного чи більше типів правочинів або фінансових інструментів.

6. У випадку, якщо прийнятний контрагент не зазначає, яким саме клієнтом він вимагає його вважати, Інвестиційна фірма вважає прийнятного контрагента професійним клієнтом.

7. Якщо прийнятний контрагент прямо вимагає вважати себе непрофесійним клієнтом, Торговець повинен визнати прийнятного контрагента непрофесійним клієнтом, застосовуючи процедури, передбачені пунктом 12 цієї глави.

8. Якщо клієнт вимагає, щоб його розглядали як прийнятного контрагента, Товариство дотримується наступної процедури:

- надає клієнту письмове попередження про наслідки для клієнта подання такої заяви, включаючи захист, який він може втратити;

- заява клієнта вважати себе прийнятним контрагентом взагалі або стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або операції, або фінансового інструменту, і що він знає про наслідки можливої втрати захисту в результаті такої заяви, повинна бути подана у письмовій формі.

9. Професійними клієнтами є:

- міжнародні фінансові організації;
- іноземні держави та їх центральні банки;
- держава Україна в особі центрального органу виконавчої влади, уповноваженого на реалізацію державної бюджетної політики у сфері управління державним боргом та гарантованим державою боргом;

- Національний банк України;
- професійні учасники ринків капіталу;
- банки та страхові компанії, у тому числі іноземні;
- іноземні інвестиційні фірми та іноземні компанії з управління активами;
- юридичні особи, у тому числі створені за законодавством іншої держави, якщо вони відповідають хоча б двом з таких критеріїв:

- підсумок балансу становить не менше 20 мільйонів гривень;
- річний чистий дохід від реалізації товарів, робіт і послуг за останній фінансовий рік становить не менше 40 мільйонів гривень;
- власні кошти становлять не менше 2 мільйонів гривень.

10. Інші особи, крім зазначених у пункті 9 цієї глави, можуть бути визнані професійними клієнтами у разі їх відповідності хоча б двом з таких критеріїв:

- протягом останніх чотирьох кварталів такі особи уклали та виконували щокварталу не менше 10 правочинів щодо фінансових інструментів;

- такі особи володіють коштами, розміщеними на банківських рахунках, та цінними паперами на суму не менше 0,5 мільйона гривень;

- такі особи мають досвід проведення операцій на ринку цінних паперів не менше одного року або мають стаж роботи у фінансовій установі (або іноземній юридичній особі, яка має аналогічний статус відповідно до законодавства іншої держави) за відповідним фахом не менше одного року.

11. Для визнання особи професійним клієнтом Торговець, крім перевірки відповідності особи критеріям, зазначеним у пункті 10 цієї глави, повинен виконати відповідні письмові процедури з метою оцінювання вмінь, досвіду та знань клієнта-фізичної особи або представників юридичної особи – клієнта, що надають достатні підстави вважати, що у зв'язку із передбачуваними правочинами та/або інвестиційними послугами клієнт може самостійно прийняти рішення щодо інвестування та взяти на себе пов'язані з цим ризики.

Особа (клієнт) може бути визнана професійним клієнтом лише у разі дотримання такого порядку:

- така особа (клієнт) повинна письмово зазначити Торговцю, що вона бажає, щоб її визнали професійним клієнтом щодо конкретної інвестиційної послуги (інвестиційних послуг) та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів;

Торговець повідомляє таку особу (клієнта) у письмовій формі про положення законодавства щодо професійних клієнтів, зокрема про зменшення рівня захисту;

– така особа (клієнт) повинна повідомити Торговця у письмовій формі, що вона усвідомлює наслідки застосування до неї положень законодавства щодо професійних клієнтів.

До проведення необхідних процедур щодо визнання особи професійним клієнтом Товариство не застосовує до такої особи положення законодавства щодо професійних клієнтів при наданні фінансової послуги та/або стосовно певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів.

Особа, визнана професійним клієнтом, зобов'язана інформувати Товариство про будь-яку зміну, що може вплинути на її невідповідність критеріям, визначеним у цьому підрозділі. Однак, у разі якщо Торговцю стане відомо, що особа (клієнт) перестала відповідати критеріям, визначеним у цьому підрозділі, Товариство проводить перевірку відповідності особи (клієнта) цим критеріям.

12. Незалежно від визнання особи професійним клієнтом така особа має право у будь-який час подати Товариству письмову заяву про те, що вона бажає, щоб до неї застосовувалися положення законодавства щодо непрофесійних клієнтів у майбутньому стосовно однієї чи більше інвестиційних послуг або певного правочину (певних правочинів) щодо фінансових інструментів, а Торговець може погодитись забезпечити більш високий рівень захисту.

Торговець до надання інвестиційних послуг професійним клієнтам інформує їх, що на підставі інформації, наявної у Товаристві, клієнт вважається професійним та буде розглядатися як такий, якщо Товариство та клієнт не домовляться про інше.

Товариство також інформує клієнта про те, що він може вимагати зміни умов договору з метою забезпечення більш високого рівня захисту.

Клієнт, який вважається професійним клієнтом, особисто відповідає за використання можливості попросити Торговця про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками.

Торговець надає більш високий рівень захисту клієнту, який вважається професійним, після укладання з ним у письмовій формі додаткового договору, який є невід'ємним додатком до генерального договору, про те, що він не буде розглядатися як професійний клієнт для цілей відповідного режиму ділових відносин. У такому договорі зазначається чи це відноситься до однієї чи більше інвестиційних послуг або операцій, пов'язаних з такими послугами, одного або більше типів фінансових інструментів або операцій з ними.

13. У випадку коли генеральний договір (інший договір, який містить результати проведеного оцінювання клієнта) укладається між двома Торговцями або між Торговцем та іноземною інвестиційною фірмою сторони договору зобов'язані провести оцінювання один одного та віднести до відповідної категорії клієнтів.

Товариство або іноземна інвестиційна фірма, яке (яка) пропонує до укладання генеральний договір (інший договір, який містить результати проведеного оцінювання клієнта), зазначає результати проведеного ним (нею) оцінювання іншого торговця або іноземної інвестиційної фірми в такому договорі. Товариство або іноземна інвестиційна фірма, яке (яка) приєднується до такого договору, направляє іншому торговцю або іноземній інвестиційній фірмі, який (яка) його пропонує, результати проведеного ним (нею) оцінювання цієї особи, які є невід'ємною частиною такого договору.

14. Порядок взаємодії з різними категоріями клієнтів

14.1. Дії працівників Торговця щодо клієнтів залежать від категорії (статусу) клієнта.

У разі першого звернення непрофесійного клієнта до Торговця, працівник Торговця ознайомлює такого клієнта з правилами виконання замовлень (доручень). Такому клієнту надається визначена законодавством інформація в Інформаційній довідці, зокрема: про Торговця та його послуги, пропоновані фінансові інструменти, умови виконання договорів, витрати на їх виконання, а також будь-які інші пов'язані витрати. Факт ознайомлення з

викладеною в інформаційній довідці інформацією засвідчуються підписом клієнта, ця довідка зберігається разом з укладеним договором

14.2. Торговець до надання інвестиційних послуг професійним клієнтам інформує їх, що на підставі наявної у Торговця інформації, клієнт вважається професійним та буде розглядатися як такий, якщо Торговець та клієнт не домовляться про інше. Правовідносини між клієнтом та Торговцем здійснюватимуться з урахуванням такого статусу.

Професійний клієнт особисто відповідає за використання можливості попросити Торговця про більш високий рівень захисту, коли він вважає, що він не в змозі правильно оцінити або управляти існуючими ризиками.

Клієнт може подати Торговцю заяву (стосовно всіх або певних договорів, що укладаються Торговцем з таким клієнтом або від його імені) в письмовій формі про те, що клієнт бажає, щоб до нього застосовувались вимоги, які встановлені законодавством до некваліфікованого клієнта.

Торговець надає більш високий рівень захисту клієнту, який вважається професійним, після укладання з ним у письмовій формі додаткового договору, який є невід'ємним додатком до генерального договору, про те, що він не буде розглядатись як професійний клієнт для цілей відповідного режиму ділових відносин. У такому договорі зазначається чи це відноситься до однієї чи більше інвестиційних послуг або операцій, пов'язаних з такими послугами, одного або більше типів фінансових інструментів або операцій з ними.

15. Повторне оцінювання – таке оцінювання може здійснюватися за ініціативою Торговця або за заявою клієнта. У разі зміни статусу клієнта правовідносини з ним здійснюються в залежності з його новою категорією.

Директор ТОВ «ТЦП-2015»



Пінчук М.М.