

## Informații despre categoriile de clienți

### CATEGORIILE DE CLIENȚI

Înainte de încheierea contractului de intermediere pe piața de capital, în vederea stabilirii și oferirii nivelului de protecție necesar în ceea ce privește cerințele de informare, evaluare, transparentă și comunicare pe care Banca trebuie să le îndeplinească în relație cu clientul, Banca evaluează clienții și oportunitatea serviciilor și activităților de investiții prestate și încadrează clienții în una dintre următoarele categorii de clienți:

- 1) **Client obișnuit** – este acel client care beneficiază de cel mai înalt nivel de protecție. În această categorie intră persoanele fizice și juridice care nu îndeplinesc criteriile pentru clasificarea acestora ca clienți profesioniști;
- 2) **Client profesionist** - este acel client care posedă experiență cunoștințe și capacitatea de a lua decizia investițională și de a evalua riscurile pe care acesta le implică. Acest tip de client beneficiază de un grad mai redus de protecție;  
În categoria de client profesionist se încadrează următoarele persoane:
  - a) Societățile de investiții, băncile comerciale, societățile de asigurare, Organizații de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile lor de administrare fiduciară a investițiilor, fondurile de pensii;
  - b) Autoritățile administrației publice centrale și locale, Banca Națională a Moldovei și băncile centrale ale altor state, organismele internaționale și regionale, precum Banca Mondială, Fondul Monetar Internațional, Banca Centrală Europeană, Banca Europeană de Investiții, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare și alte instituții internaționale similare;
  - c) Persoanele juridice care întrunesc cel puțin 2 din următoarele criterii:
    - activele totale constituie echivalentul în lei a cel puțin 20 milioane de euro calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;
    - profitul brut constituie echivalentul în lei a cel puțin 40 milioane de euro calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;
    - capitalul propriu constituie echivalentul în lei a cel puțin 2 milioane de euro calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;
  - d) Alți investitori instituționali a căror activitate principală constă în investiții în instrumente financiare, în special entitățile care se ocupă cu obținerea de capital prin valorificarea de valori mobiliare în active sau prin alte operațiuni de finanțare.
- 3) **Parte eligibilă** - este acel client care se încadrează în categoria clienților care sunt considerați a fi clienți profesioniști în mod prestabilit (specificați la art. 137 alin. (2) pct. 1 și 2 al Legii privind piața de capital;

### GRADUL DE PROTECȚIE AL CLIENTULUI

Încadrarea clientului în categoria **clienților obișnuiți** presupune gradul cel mai înalt de protecție și anume:

- 1) Banca respectă cerințele de informare a clientului prevăzute în pct.82, 166, 167, 171 ale Regulamentului CNPF privind serviciile și activitățile de investiții;
- 2) În baza informațiilor prezentate de către client, Banca evaluează dacă serviciile și activitățile care urmează să fie prestate sunt adecvate pentru client și corespund celui mai bun interes al acestuia;
- 3) Banca întreprinde toate măsurile necesare pentru a executa ordinele în condițiile cele mai favorabile clientului în conformitate cu politica de executare a ordinelor clienților privind instrumente financiare aplicată în Bancă;
- 4) În cazul incapacității Băncii de a returna mijloacele bănești ale clientului, acesta conform Secțiunii a 3-a din Capitolul VI al Legii privind piața de capital are dreptul pentru o compensație din Fondul de compensare a investitorilor dacă nu se încadrează în următoarele categorii:
  - a) persoană care deține o cotă de cel puțin 5% în capitalul societății de investiții;
  - b) membrul consiliului, al organului executiv unipersonal sau membrul organului executiv colegial și al organului de control al societății de investiții;
  - c) persoana care se află în relații de familie cu persoanele indicate la lit.b);
  - d) client profesionist;
  - e) auditor al societății de investiții și angajat al acesteia;
  - f) clientul societății de investiții care este direct responsabil pentru fapte ce au cauzat ori au agravat situația financiară negativă a societății de investiții.

Încadrarea clientului în categoria **clienților profesioniști** presupune întreprinderea următoarelor măsuri de protecție:

- 1) Banca respectă cerințele de informare a clientului prevăzute în pct.168 al Regulamentului CNPF privind serviciile și activitățile de investiții;
- 2) Banca **nu este obligată** să evalueze dacă serviciile și activitățile care urmează să fie prestate sunt adecvate pentru client și corespund celui mai bun interes al acestuia;
- 3) Banca întreprinde toate măsurile necesare pentru a executa ordinele în condițiile cele mai favorabile clientului în conformitate cu politica de executare a ordinelor clienților privind instrumente financiare aplicată în Bancă;
- 4) În cazul incapacității Băncii de a returna mijloacele bănești ale clientului, acesta conform Secțiunii a 3-a din

Capitolul VI al Legii privind piața de capital **nu are dreptul** pentru o compensație din Fondul de compensare a investitorilor.

Clasificarea clientului ca **parte eligibilă** are ca rezultat gradul cel mai scăzut de protecție oferit clientului și anume:

- 1) Banca respectă cerințele de informare a clientului prevăzute în pct.168 al Regulamentului CNPF privind serviciile și activitățile de investiții;
- 2) Banca **nu este obligată** să evalueze dacă serviciile și activitățile care urmează să fie prestate sunt adecvate pentru client și corespund celui mai bun interes al acestuia;
- 3) Banca este absolvită de obligativitatea respectării art. 49 și art. 51 alin. (1)-(8) al Legii privind piața de capital, în ceea ce privește normele de conduită și executarea ordinelor în condițiile cele mai favorabile clienților;
- 4) În cazul incapacității Băncii de a returna mijloacele bănești ale clientului, acesta conform Secțiunii a 3-a din Capitolul VI al Legii privind piața de capital **nu are dreptul** pentru o compensație din Fondul de compensare a investitorilor.

## RECLASIFICAREA CLIENȚILOR

Banca poate, fie din proprie inițiativă, fie la cererea clientului:

- a) Să trateze în calitate de client profesionist sau client obișnuit un client care, în altă situație, ar intra în categoria de parte eligibilă în temeiul Legii privind piața de capital;
- b) Să trateze în calitate de client obișnuit un client care este considerat client profesionist în conformitate cu Legea privind piața de capital.

Clientul este obligat să informeze Banca despre orice modificări care afectează încadrarea clientului într-o anumită categorie.

Categoria în care a fost încadrat clientul poate fi schimbată pe perioada termenului contractului de intermediere la solicitarea clientului sau la inițiativa Băncii, cu înștiințarea prealabilă a clientului.

Pot obține calitatea de client profesionist, la cerere, persoanele fizice sau juridice care întrunesc cel puțin 2 din următoarele criterii:

- a) au efectuat pe piața respectivă în medie *10 tranzacții* în valoare semnificativă pe trimestru în ultimele 4 trimestre anterioare;
- b) dețin un portofoliu investițional format din instrumente financiare și/sau depozite bancare care are o valoare ce depășește echivalentul în lei a *500.000 de euro* calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;
- c) au activat sau activează în sectorul financiar de cel puțin un an, deținând o funcție ce necesită cunoștințe în domeniul tranzacțiilor cu instrumente financiare sau al serviciilor și activităților de investiții.

Calitatea de client profesionist se obține în modul următor:

- a) solicitantul adresează în acest sens Băncii o cerere scrisă, cu indicarea faptului dacă dorește să obțină această calitate în mod general în raport cu Banca sau doar în cazul unor anumite servicii și/sau tranzacții. În caz de necesitate, solicitantul anexează la cerere documentele relevante ce confirmă corespunderea lui la cel puțin două criterii stabilite la punctul precedent;
- b) Banca întreprinde măsurile necesare pentru verificarea corespunderii solicitantului la cel puțin două criterii stabilite la punctul precedent;
- c) Banca prezintă o informație în scris privind drepturile și formele de protecție pe care riscă să le piardă solicitantul la obținerea calității de client profesionist;
- d) clientul prezintă Băncii o declarație în scris, separată de contractele încheiate între solicitant și Banca, că este conștient de consecințele obținerii calității de client profesionist. La depunerea declarației, solicitantul obține calitatea de client profesionist.

Clienții profesioniști sunt în drept să ceară Băncii, în mod general ori separat pentru anumite cazuri sau tranzacții, să nu fie considerați clienți profesioniști în raport cu Banca în cauză.

La adresarea acestei cereri, Banca consideră clientul profesionist client obișnuit și aplică în privința acestuia prevederile Legii privind piața de capital referitoare la clienții obișnuiți.

Clientul profesionist este obligat să adreseze Băncii aceasta cerere în cazul în care consideră că nu are posibilitate să evalueze corect riscurile la care este sau poate fi expus în calitate de client profesionist.

Cererea clientului profesionist de a fi considerat client obișnuit se include în cadrul unui acord în formă scrisă, încheiat separat sau ca parte a contractului încheiat cu Banca. Acordul prevede expres serviciile ori situațiile în care clientul profesionist este considerat client obișnuit.

Clientul - partea eligibilă este în drept să ceară să nu fie considerat, în mod general sau separat pentru o anumită tranzacție, parte eligibilă în raport cu Banca.

La adresarea acestei cereri, Banca va considera partea eligibilă drept client obișnuit și va aplica în privința acesteia prevederile art.49 și art.51 alin.(1)–(8) din Legea privind piața de capital.