



AO «RIETUMU BANKA»
VA. BECETAC 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
PEF. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.lv

Описание целевых рынков финансовых инструментов

Руководство АО «Rietumu Banka» по определению целевого рынка для финансовых инструментов.

АО «Rietumu Banka» (далее – Банк), исполняя требования Директивы № 2014/65/ЕС Европейского Парламента и Совета от 15 мая 2014 года о рынках финансовых инструментов, которая изменяет Директиву № 2002/92/ЕС и Директиву № 2011/61/ЕС (далее – MiFID II) по определению целевого рынка для финансовых инструментов или предоставляя связанные с ними сопутствующие услуги, разработал руководство, которое позволит клиенту, перед принятием инвестиционного решения, оценить свою принадлежность к целевому рынку конкретного финансового инструмента.

Банк определяет целевой рынок для тех финансовых инструментов, которые он разрабатывает и/или распространяет, указывая типы клиентов, чьим потребностям, характеристикам и целям соответствуют эти финансовые инструменты. В отдельных случаях у Банка нет возможности убедиться, принадлежит ли конкретный клиент к целевому рынку соответствующего финансового инструмента. Если клиент желает приобрести финансовый инструмент по собственной инициативе, а Банк клиенту предоставляет минимальные данные согласно правилам MiFID II, поэтому клиенту необходимо самостоятельно оценить свою принадлежность к целевому рынку конкретного финансового инструмента.

Данный материал носит общий информационный характер и его нельзя рассматривать как предложение, консультацию или рекомендацию по покупке, хранению или продаже финансовых инструментов, упомянутых в нем или по заключению каких-либо договоров на оказание инвестиционных услуг.

Термины и обозначения

Критерии	Описание	Обозначение
Статус клиента	Статус клиента согласно требованиям закона «О рынке финансовых инструментов» Латвийской Республики	<ul style="list-style-type: none">➤ Частный клиент.➤ Профессиональный клиент.➤ Правомочный деловой партнер.
Знания и опыт клиента	Знания/опыт, связанные с соответствующим финансовым инструментом, которые помогают понять тип, свойства, риски финансового инструмента.	<p><u>Инвестор базового уровня:</u> Инвестор, который отвечает следующим признакам:</p> <ul style="list-style-type: none">• базовые знания о соответствующих финансовых инструментах (базового уровня инвестор способен принять обоснованное инвестиционное решение на основании регулируемой и утвержденной документации по предложению или с помощью базовой информации, предоставленной продавцом).• нет опыта в финансовом секторе, а именно, инвестор без предшествующего инвестиционного опыта. <p><u>Информированный инвестор:</u> Инвестор, который отвечает следующим признакам:</p> <ul style="list-style-type: none">• средние знания о финансовых инструментах (информированный инвестор может принять инвестиционное решение, принимая во внимание информацию документации по предложению; в состоянии понять суть/риски финансовых инструментов на основании имеющихся знаний).• есть опыт в инвестиционной сфере.

		<p><u>Инвестор высокого уровня:</u> Инвестор, который отвечает следующим признакам:</p> <ul style="list-style-type: none"> • хорошие знания о финансовых инструментах и продуктах. • есть профессиональный опыт в финансовой индустрии, в сочетании с предоставлением профессиональных консультаций в сфере инвестиционных услуг/услуг управления портфелем.
Финансовое положение клиента и возможность понести убытки	Способность клиента взять на себя финансовые обязательства	<ul style="list-style-type: none"> • Потеря вложенной суммы недопустима. • Ограниченные потери допустимы. • Готовность потерять изначально инвестированную сумму в полном размере. • Убытки, превышающие сумму вложений.
Допустимый уровень риска и риск продукта, и соответствие доходности целевому рынку	Общее отношение клиента к инвестиционным рискам	<p><u>Методология продуктов PRIIP и UCITS.</u> <u>Внутренняя методология для оценки уровня допустимого риска:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Без риска. • Низкий риск. • Средний риск. • Высокий риск.
Цели и потребности клиента	Инвестиционные цели клиента и срок инвестирования	<p><u>Цель инвестирования:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Сохранение актива. • Постоянный доход от инвестированного актива. • Увеличение стоимости инвестированного актива. • Операции на рынке финансовых инструментов в коммерческих целях. • Использование сложных инструментов для получения повышенного дохода, спекулятивные операции. <p><u>Срок инвестирования:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Меньше 1 года. • 1 год, но меньше 5 лет. • Долгосрочный период, больше 5 лет.