

## Informații despre categoriile de clienți

### Categoriile de clienți

Banca, înainte de a încheia contractul de intermediere pe piața de capital, evaluează clienții și oportunitatea serviciilor și activităților de investiții prestate, și încadrează clienții în una dintre următoarele categorii de clienți: **client obișnuit**, **client profesionist** sau **parte eligibilă**, în conformitate cu Legea nr. 171 din 11.07.2012 privind piața de capital și Regulamentul C.N.P.F. privind serviciile și activitățile de investiții.

Scopul clasificării este oferirea clientului nivelului de protecție necesar. Clienții care au fost încadrați în categoria de clienți obișnuiți beneficiază de un nivel de protecție cel mai înalt, dar clienților profesioniști și părților eligibile Banca oferă gradul de protecție redus.

**Client obișnuit** este clientul care nu este un client profesionist.

În categoria de **client profesionist se încadrează** următoarele persoane :

1. 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;
2. 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;
3. persoanele juridice care întrunesc cel puțin 2 din următoarele criterii:
  - a) activele totale constituie echivalentul în lei a cel puțin **20 milioane de euro** calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;
  - b) profitul brut constituie echivalentul în lei a cel puțin **40 milioane de euro** calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;
  - c) capitalul propriu constituie echivalentul în lei a cel puțin **2 milioane de euro** calculat la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei;
4. 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.

**Părți eligibile** sunt categoriile de clienți profesioniști specificate la noțiunea clientului profesionist în subpct.1) și 2).

### Principiile de tratare și gradul de protecție a clienților pentru încadrare într-o anumită categorie

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 privind serviciile și activitățile de investiții, aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr.49/3 din 26.08.2015;
2. În baza informațiilor prezentate de către client Banca estimează dacă produsul și/sau serviciul solicitat de client corespunde cerințelor sau intereselor acestuia și informează clientul privind rezultatul estimării;
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 și/sau instrumentele financiare ale clientului, acesta conform Secțiunii a 3-a din Capitolul VI al Legii nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital are dreptul pentru o compensație din Fondul de compensare a investitorilor dacă nu se încadrează în următoarele categorii:
  - a) Persoane care dețin o cotă de cel puțin 5% în capitalul Băncii;
  - b) Membrii consiliului, ai organului executiv unipersonal sau membrilor organului executiv colegial și ai organelor de control ale Băncii;
  - c) Persoane care se află în relații de familie cu persoanele indicate în lit. b);
  - d) Auditorul Băncii și angajații acesteia;
  - e) Clienții Băncii care sunt direct responsabili pentru fapte ce au cauzat ori au agravat situația financiară negativă a Băncii.

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 privind serviciile și activitățile de investiții, aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr.49/3 din 26.08.2015;
2. Banca **nu este obligată** să estimeze dacă produsul și/sau serviciul solicitat de client corespunde cerințelor sau intereselor 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 și/sau instrumentele financiare ale clientului, acesta conform Secțiunii a 3-a din Capitolul VI al Legii nr.171 din 11.07.2012 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 privind serviciile și activitățile de investiții, aprobat prin Hotărârea C.N.P.F. nr.49/3 din 26.08.2015;
2. Banca **nu este obligată** să estimeze dacă produsul și/sau serviciul solicitat de client corespunde cerințelor sau intereselor acestuia;
3. Banca **este absolută de obligativitatea** respectării art.51 al Legii nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital care prevede executarea ordinelor în condițiile cele mai favorabile clienților;
4. În cazul incapacității Băncii de a returna mijloacele bănești și/sau instrumentele financiare ale clientului, acesta conform Secțiunii a 3-a din Capitolul VI al Legii nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital **nu are dreptul** pentru o compensație din Fondul de compensare a investitorilor.

#### **Dreptul clientului de a solicita o altă clasificare**

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 în alineatul precedent;
- b) Banca întreprinde măsurile necesare pentru verificarea corespunderii solicitantului la cel puțin două criterii stabilite în alineatul 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 nr.171 din 11.07.2012 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 nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital.