

Приложение № 27
к Регламенту обслуживания клиентов
Утверждено Приказом № 01-25
от «11» *октября* 2025 года
Директор ООО «Rioni Capital»
 Бадри Гобечия

ПОРЯДОК

**признания лица Осведомлённым инвестором,
брокерской компании «Rioni Capital»**

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет условия, критерии и процедуру признания физических и юридических лиц Осведомлёнными инвесторами (далее — **Осведомлённый инвестор**) в брокерской компании «Rioni Capital» (далее — **Компания**).

1.2. Порядок разработан в соответствии с:

- Законом Грузии «О рынке ценных бумаг»;
- Приказом Президента Национального банка Грузии № 223/04 от 16 декабря 2020 года «Об утверждении порядка признания лица знающим (осведомлённым) инвестором»;
- иными нормативными актами Национального банка Грузии;
- внутренними документами Компании, включая Политику категоризации клиентов.

1.3. Целями настоящего Порядка являются:

- обеспечение правомерной и обоснованной переклассификации Клиентов;
- подтверждение способности Клиента самостоятельно принимать инвестиционные решения и оценивать инвестиционные риски;
- соблюдение требований Национального банка Грузии в части защиты инвесторов и принципов добросовестного ведения бизнеса.

Статья 2. ОСВЕДОМЛЁННЫЕ ИНВЕСТОРЫ ПО ЗАКОНУ

2.1. Осведомлёнными инвесторами автоматически признаются лица, указанные в пунктах 1 и 2 статьи 2 Приказа Президента Национального банка Грузии № 223/04, в том числе:

- финансовые организации, включая финансовые организации, лицензированные или регулируемые уполномоченными органами иностранных государств, а также международные финансовые организации;
- юридические лица, размер собственного капитала которых, рассчитанный в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (IFRS), превышает 1 000 000 (один миллион) лари;
- государственные органы Грузии или иностранных государств, автономных республик или муниципалитетов, включая органы, уполномоченные управлять государственным долгом, а также центральные банки;
- лица, действующие от имени или в пользу пенсионных схем.

Указанные лица считаются Осведомлёнными инвесторами без прохождения процедуры оценки, тестирования или применения внутренних критериев Компании, однако вправе потребовать, чтобы Компания обслуживала их в качестве неосведомлённого (розничного) клиента.

2.2. Осведомлённым инвестором также признаётся физическое или юридическое лицо, которому статус Осведомлённого инвестора присвоен индивидуальным правовым актом Президента Национального банка Грузии, в том числе на основании Приказа Президента Национального банка Грузии от 19 февраля 2010 года № 16/01 либо иного действующего индивидуального решения.

В таком случае:

- лицо обязано представить Компании документ, подтверждающий присвоение соответствующего статуса;
- Компания вправе проверить подлинность и действительность представленного документа;

- лицо признаётся Осведомлённым инвестором **без проведения дополнительной оценки, тестирования или применения внутренних критериев Компании.**

Такое лицо вправе потребовать обслуживания в качестве неосведомлённого (розничного) клиента.

Статья 3. ПРИЗНАНИЕ ЛИЦА ОСВЕДОМЛЁННЫМ ИНВЕСТОРОМ НА ОСНОВАНИИ ОЦЕНКИ КОМПАНИИ

3.1. Физическое или юридическое лицо, не подпадающее под автоматические категории, указанные в статье 2 настоящего Порядка, может быть признано Осведомлённым инвестором исключительно по собственной инициативе либо при наличии его явного согласия.

3.2. Компания вправе признать Клиента Осведомлённым инвестором при наличии разумных оснований полагать, что Клиент:

- обладает достаточными знаниями и опытом;
- способен самостоятельно принимать инвестиционные решения;
- полностью осознаёт и принимает риски, связанные с инвестиционной деятельностью.

Статья 4. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ОСВЕДОМЛЁННЫМ ИНВЕСТОРОМ

Для признания лица Осведомлённым инвестором достаточно соответствия **хотя бы одному** из нижеперечисленных критериев, если иное не предусмотрено законодательством.

4.1. Критерий знаний (тестирование)

Клиент успешно прошёл систему оценки уровня инвестиционных знаний Компании, а именно:

- прошёл первые **пять (5) уровней тестирования**;
- допустил **не более двух (2) ошибок на каждом уровне**;
- тестирование охватывало ключевые аспекты: финансовые инструменты, рыночные риски, маржинальные механизмы, производные инструменты и принципы диверсификации.

Результаты тестирования подлежат хранению в информационных системах Компании.

4.2. Критерий финансового положения

Клиент подтверждает:

- а. наличие у него существенных активов стоимость которых превышает 3 миллиона лари,
- б. что в течение последних четырех кварталов осуществил не менее 10 сделок в квартал, общая стоимость которых должна составлять не менее 200 000 лари,
- с. стоимость портфеля активов Клиента, в который для целей настоящего подраздела входят ценные бумаги/финансовые инструменты и банковские депозиты, составляет не менее 1 000 000 лари,

посредством одного или нескольких следующих документов:

- выписка с банковских счетов;
- выписка с брокерских и/или кастодиальных счетов;
- документ, подтверждающий стоимость инвестиционного портфеля.

4.3. Критерий доходов

Годовой доход Клиента в течение последних 3 лет должен превышать 200 000 лари. В подтверждение этого Клиент предоставляет:

- налоговые декларации за последние **три (3) года**, либо
- справку с места работы о размере годового дохода за последние три года.

В отношении индивидуальных предпринимателей учитывается чистый доход за вычетом расходов, связанных с предпринимательской деятельностью.

4.4. Критерий профессионального опыта

Клиент подтверждает наличие опыта работы в финансовом секторе не менее одного (1) года на должности, требующей знаний в области:

- инвестиционных услуг;
- операций с финансовыми инструментами;
- торговых операций и/или управления рисками.

Подтверждение может включать справку с места работы, описание должностных обязанностей, трудовой договор или иные официальные документы.

4.5. Иные релевантные обстоятельства

Компания вправе учитывать иные релевантные обстоятельства, включая, но не ограничиваясь:

- историей торговых операций Клиента;
- объёмом и частотой сделок;
- уровнем образования;
- наличием статуса опытного или осведомлённого инвестора, присвоенного регулируемым финансовым учреждением в иностранной юрисдикции.

4.6. Критерии признания Осведомлённым инвестором юридического лица

Юридическое лицо признаётся Осведомлённым инвестором при соответствии одному из следующих критериев, установленных Приказом Президента Национального банка Грузии № 223/04:

- юридическое лицо является финансовой организацией, включая иностранную лицензированную или регулируемую финансовую организацию, либо международной финансовой организацией;
- размер собственного капитала юридического лица, рассчитанный в соответствии с МСФО (IFRS), превышает **1 000 000 (один миллион) лари**;
- юридическое лицо является государственным органом Грузии или иностранного государства, автономной республики или муниципалитета, включая орган, уполномоченный управлять государственным долгом, либо центральным банком;
- юридическое лицо действует от имени или в пользу пенсионной схемы.

Такие юридические лица признаются Осведомлёнными инвесторами **автоматически**, без проведения оценки, тестирования или применения внутренних критериев Компании, и вправе потребовать обслуживания в качестве неосведомлённого (розничного) клиента.

Статья 5. ПРОЦЕДУРА ПРИЗНАНИЯ ОСВЕДОМЛЁННЫМ ИНВЕСТОРОМ

5.1. Клиент подаёт запрос о присвоении статуса Осведомлённого инвестора **через Личный кабинет** Компании.

5.2. Запрос считается поданным после:

- заполнения экранной формы в Личном кабинете;
- подтверждения запроса посредством **одноразового SMS-кода**.

Предоставление отдельной письменной формы или подписанного заявления не требуется.

5.3. Компания осуществляет анализ представленных сведений и документов, а также оценивает результаты тестирования и соответствие Клиента установленным критериям.

5.4. До присвоения статуса Компания обязана:

- уведомить Клиента о снижении уровня регуляторной защиты;
- получить согласие Клиента с соответствующими последствиями;
- зафиксировать принятое решение во всех внутренних системах и учётных записях.

Статья 6. МОНИТОРИНГ И ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕСМОТР СТАТУСА

6.1. Осведомлённый инвестор обязан незамедлительно информировать Компанию о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на его статус.

6.2. Компания осуществляет **периодический пересмотр статуса** Осведомлённого инвестора **не реже одного раза в три (3) года**, в частности в случаях, когда:

- торговая и/или инвестиционная активность Клиента не соответствует минимальным объёмам, установленным Приказом Национального банка Грузии;
- отсутствует достаточный уровень рыночной активности или вовлечённости Клиента.

6.3. По результатам пересмотра Компания вправе:

- сохранить статус Осведомлённого инвестора;
- изменить категорию Клиента;
- по запросу Клиента применять режим обслуживания неосведомлённого (розничного) клиента в отношении отдельных портфелей.

Статья 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Порядок является Приложением к РЕГЛАМЕНТУ обслуживания клиентов брокерской компании «Rioni Capital» и его неотъемлемой частью.

7.2. Порядок подлежит пересмотру в случае изменения законодательства или требований Национального банка Грузии.