

Приложение № 29
к Регламенту обслуживания клиентов
Утверждено Приказом № 01-27
от «28» *октября* 2025 года
Директор ООО «Rioni Capital»
 Бадри Гобечия

ПОЛИТИКА

**категоризации клиентов
брокерской компании «Rioni Capital»**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

1. ЦЕЛЬ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	3
2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ.....	4
4. КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ.....	5
4.1. Категория розничный клиент	5
4.2. Категория информированный инвестор	6
4.3. Категория профессиональный клиент.....	7
4.4. Категория квалифицированный контрагент.....	9
5. ИЗМЕНЕНИЕ КАТЕГОРИИ ПО ЗАПРОСУ КЛИЕНТА.....	9
5.1. Общие правила	9
5.2. Перевод розничного клиента в профессионального клиента	10
5.3. Перевод розничного клиента в информированного инвестора	11
5.4. Перевод профессионального клиента в квалифицированного контрагента.....	12
5.5. Перевод квалифицированного контрагента в розничного или профессионального клиента	12
5.6. Перевод профессионального клиента в розничного клиента	13
6. МОНИТОРИНГ И ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕСМОТР КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА	13
7. ПРАВА НА ЗАЩИТУ ИНВЕСТОРА.....	13
8. ПЕРЕСМОТР ПОЛИТИКИ	14
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.....	15
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.....	16
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.....	17
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4.....	18
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5.....	19
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6.....	20
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7.....	21

1. ЦЕЛЬ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика категоризации Клиентов (далее - «Политика») разработана 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 Информированным инвестором»
- иными применимыми нормативными актами Национального банка Грузии
- внутренними документами брокерской компании «Rioni Capital» (далее - «Брокер»),
- требованиями законодательства Европейского Союза, включая Директиву 2014/65/EU (MiFID II), не противоречащих нормативным актам Национального банка Грузии.

1.2. Настоящая Политика является неотъемлемой частью Регламента обслуживания клиентов (далее - «Регламент»), а также соответствующих внутренних процедур Компании, включая, но не ограничиваясь:

- Политикой наилучшего исполнения (Best Execution Policy);
- Политикой управления конфликтом интересов (Conflicts of Interest Policy).

1.3. Настоящая Политика применяется:

- ко всем Клиентам Компании, включая физических и юридических лиц, пользующихся инвестиционными и вспомогательными услугами;
- ко всем сотрудникам Компании, участвующим в процессах идентификации, категоризации и обслуживания клиентов;
- к любым случаям пересмотра Категории (переклассификации) по инициативе Клиента или Компании.

1.4. Цели настоящей Политики:

- установить прозрачную, справедливую и соответствующую международным стандартам процедуру категоризации Клиентов, определяющую объем предоставляемой информации, уровень защиты инвестора и степень регуляторных обязательств Компании при оказании инвестиционных услуг.
- обеспечить справедливый, прозрачный и единообразный подход при определении уровня знаний, опыта и финансовых возможностей Клиента;
- информировать Клиентов и потенциальных Клиентов Компании о процедурах их классификации, об уровне прав на защиту инвесторов, вытекающих из соответствующей категории, а также разъяснить, что в определённых случаях Клиент имеет право запросить изменение своей категории и какие изменения в уровне защиты Клиента это может повлечь.
- установить критерии и порядок отнесения Клиентов к одной из четырёх Категорий:
 - ✓ Розничный клиент (Retail Client),
 - ✓ Информированный инвестор (Informed investor),
 - ✓ Профессиональный клиент (Professional Client)
 - ✓ Квалифицированный контрагент (Eligible Counterparty);

1.5. Настоящая Политика рассматривается как письменное уведомление о тех мерах защиты, которые Клиент может утратить в случае классификации его как Профессионального инвестора вместо Розничного клиента, либо как Информированного инвестора вместо Профессионального клиента или Розничного клиента.

1.6. Настоящая Политика доводится до сведения всех соответствующих сотрудников Компании, участвующих в процессе классификации клиентов, а также предоставляется Клиентам и потенциальным Клиентам Компании с целью соответствия требованиям законодательства Грузии и нормативным актам Национального банка Грузии, а так-же лучшим практикам Директивы 2014/65/EU (MiFID II).

- 1.7. Все соответствующие сотрудники должны быть осведомлены о положениях настоящего документа и понимать роль и значение классификации клиентов при определении уровня защиты клиента, подлежащего классификации.
- 1.8. Поскольку настоящая Политика является неотъемлемой частью договора с Клиентом, а именно Регламента обслуживания клиентов Компании, Клиент связан условиями настоящей Политики в объеме, изложенном в ней.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. Розничный клиент (Retail Client)** - Клиент, который не является ни Профессиональным клиентом (Professional Client), ни Квалифицированным контрагентом (Eligible Counterparty). За исключением Клиентов, отвечающих требованиям, изложенным в разделах 5.2 и 5.3 настоящей Политики, либо если иное не указано в письменной форме, все клиенты классифицируются как Розничные клиенты. (Дополнительную информацию см. в разделе 4.1 настоящей Политики).
- 2.2. Информированный инвестор (Informed investor)** - Клиент, признанный Информированным инвестором согласно Порядку признания лица Информированным инвестором (Приложение 27 к Регламенту), и кратко описанному в разделе 4.3 настоящей Политики.
- 2.3. Профессиональный клиент (Professional Client)** - Категория Клиентов в соответствии с рамками Директивы MiFID II, которые считаются профессиональными на основании установленных критериев, опыта и масштабов деятельности. Такие клиенты обладают достаточными знаниями, опытом и финансовыми возможностями для понимания рисков, связанных со сложными финансовыми продуктами, и, следовательно, пользуются меньшей степенью регуляторной защиты, чем Розничные клиенты. (Дополнительную информацию см. в разделе 4.2 настоящей Политики).
- 2.4. Квалифицированный контрагент (Eligible Counterparty)** - Категория Клиентов в соответствии с MiFID II, включающая наиболее опытных и финансово устойчивых участников инвестиционного рынка, которые совершают торговые операции в значительных объемах. Это финансовые учреждения или организации, обладающие высокой степенью экспертизы, и удовлетворяющие любому из критериев, предусмотренных разделом 4.4 настоящей Политики.
- 2.5. Инвестиционные услуги / Инвестиционная деятельность (Investment Services / Investment Activities)** - любые услуги или виды деятельности, предлагаемые Компанией, на осуществление которых Брокер получил соответствующую лицензию, включая, но не ограничиваясь, следящим перечнем инвестиционных и сопутствующих услуг:
- приём и передача поручений в отношении одного или нескольких финансовых инструментов;
 - исполнение поручений от имени и за счет Клиентов;
 - совершение сделок за собственный счёт;
 - доверительное управление инвестиционным портфелем;
 - хранение и администрирование финансовых инструментов, включая депозитарное обслуживание и сопутствующие услуги;
 - предоставление кредитов или займов в отношении одного или нескольких финансовых инструментов;
 - валютные операции, связанные с предоставлением инвестиционных услуг;
 - предоставление инвестиционных консультаций;
 - инвестиционные исследования, финансовый анализ и иные аналогичные формы аналитической деятельности.

3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

- 3.1. В соответствии с требованиями применимого законодательства, до предоставления инвестиционных услуг Брокер проводит категоризацию Клиента. Цель категоризации-предоставить Брокеру достаточные основания полагать, что Клиент обладает необходимыми

знаниями и опытом, позволяющими ему понимать риски, связанные с продуктами или инвестиционными услугами, предоставляемыми Клиенту.

3.2. Брокер признаёт и учитывает, что Клиенты и потенциальные Клиенты могут обладать различным уровнем знаний, опыта и компетенций в инвестиционной сфере, в зависимости от типа предлагаемых или запрашиваемых продуктов и услуг. В связи с этим все Клиенты классифицируются по четырём категориям:

- Розничный клиент (Retail Client),
- Информированный инвестор (Informed investor),
- Профессиональный клиент (Professional Client)
- Квалифицированный контрагент (Eligible Counterparty);

3.3. В соответствии с данной категоризацией, Розничный клиент пользуется наивысшей степенью защиты, по сравнению с Информированным инвестором, Профессиональным клиентом и Квалифицированным контрагентом, для которых уровень защиты снижен, поскольку они считаются более опытными и компетентными в совершении операций с финансовыми инструментами.

3.4. Брокер обязан информировать новых и действующих Клиентов о присвоенной им Категории.

3.5. Брокер уведомляет Клиентов об их праве запросить изменение своей Категории, а также о любых изменениях уровня защиты Клиента, связанных с изменением Категории.

3.6. Брокер имеет право пересматривать классификацию Клиента и изменять присвоенную Категорию, если это признаётся необходимым в соответствии с требованиями применимого законодательства.

4. КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ

4.1. Категория Розничный клиент

4.1.1. Розничными клиентами считаются такие Клиенты, которые не могут быть отнесены к Категориям Профессиональный клиент, Информированный инвестор или Квалифицированный контрагент, и которым предоставляется наивысший уровень защиты инвестора в соответствии с регулированием НБГ и в рамках MiFID II.

4.1.2. Розничные клиенты не могут считаться по умолчанию обладающими достаточными знаниями или опытом для оценки рисков, связанных с инвестиционными услугами, операциями и финансовыми инструментами, в отличие от Профессиональных клиентов, Информированных инвесторов или Квалифицированных контрагентов.

4.1.3. Розничный клиент может запросить инвестиционную услугу или подать поручение на финансовый инструмент, недоступные по умолчанию для Категории Розничный клиент. В этом случае Розничный клиент подлежит оценке соответствия (appropriateness assessment). Оценка соответствия проводится путем прохождения Тестов Клиентом в Личном кабинете клиента, состав которых зависит от характера запрашиваемой инвестиционной услуги и сложности соответствующего финансового инструмента.

4.1.4. Розничный клиент может выразить желание изменить свою Категорию на Категорию Профессиональный клиент. Для этого он должен пройти соответствующие Тесты в Личном кабинете клиента, затем подать Заявление через Личный кабинет Клиента.

4.1.5. Отдел комплаенс Компании анализирует и оценивает Заявление, результаты Тестов Клиента и соответствие Клиента требованиям и критериям, установленным Приложением №27 к Регламенту обслуживания клиентов и разделе 4.3. настоящей Политики. При необходимости могут быть запрошены дополнительные подтверждающие документы. На заключительном этапе процедуры классификации в случае положительного решения Категория Клиента изменяется во внутренних системах Компании на Категорию Профессиональный клиент. Клиент получает уведомление о принятом решении и о новой Категории.

- 4.1.6.** Розничный клиент может выразить желание изменить свою Категорию на Категорию Информированный инвестор. Для этого он должен пройти соответствующие Тесты в Личном кабинете клиента, затем подать Заявление через Личный кабинет Клиента.
- 4.1.7.** Отдел комплаенс Компании анализирует и оценивает Заявление, результаты Тестов Клиента и соответствие Клиента требованиям и критериям, установленным Приложением №27 к Регламенту обслуживания клиентов. При необходимости могут быть запрошены дополнительные подтверждающие документы. На заключительном этапе процедуры классификации в случае положительного решения Категория Клиента изменяется во внутренних системах Компании на Категорию Информированный инвестор. Клиент получает уведомление о принятом решении и о новой Категории.
- 4.1.8.** Брокер оставляет за собой право отказать Розничному клиенту в изменении категории

4.2. Категория Информированный инвестор

4.2.1. Общие положения

Категория «Информированный инвестор» применяется к Клиентам, которые в силу своего опыта, знаний, финансового положения и/или правового статуса обладают достаточной компетенцией для самостоятельного принятия инвестиционных решений и осознанной оценки связанных с ними рисков, вследствие чего пользуются сниженным уровнем регуляторной защиты по сравнению с Розничными клиентами.

Клиент категории «Информированный инвестор» считается более опытным участником финансового рынка, чем Розничный клиент, но не обязательно соответствует критериям Категории «Профессиональный клиент».

4.2.2. Информированные инвесторы по Закону

Информированными инвесторами автоматически признаются лица, указанные в пунктах 1 и 2 статьи 2 Приказа Президента Национального банка Грузии № 223/04 от 16 декабря 2020 года, 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 отчетности (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 признаются Информированными инвесторами без проведения оценки, тестирования или применения внутренних критериев Компании, однако вправе запросить обслуживание в качестве Розничного клиента.

Информированным инвестором также признаётся физическое или юридическое лицо, которому статус Информированного инвестора присвоен индивидуальным правовым актом Президента Национального банка Грузии.

4.2.3. Информированные инвесторы на основании оценки Компании

Физическое или юридическое лицо, не подпадающее под автоматические категории, указанные в пункте 4.2.2 настоящей Политики, может быть признано Информированным инвестором исключительно по собственной инициативе либо при наличии его явного согласия.

Брокер вправе признать Клиента Информированным 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.

4.2.4. Критерии признания Клиента Информированным инвестором

Документом, устанавливающим критерии, количественные пороги, требования к знаниям, опыту, финансовому положению, доходам, а также порядок их подтверждения для признания Клиента Информированным инвестором, является: «Порядок признания лица Информированным инвестором брокерской компании «Rioni Capital» (Приложение № 27 к Регламенту обслуживания клиентов). Настоящая Политика не дублирует и не воспроизводит указанные критерии и применяется исключительно в связке с Приложением № 27.

4.2.5. Процедура подачи запроса и признания статуса инвестором

а. Для физических лиц

Запрос о признании Информированным инвестором подаётся **исключительно через Личный кабинет Клиента** в порядке и с использованием технологии, предусмотренной Приложением № 27, включая обязательное подтверждение запроса посредством одноразового SMS-кода.

б. Для юридических лиц

Юридическое лицо вправе подать запрос о признании Информированным инвестором:

- через Личный кабинет Клиента, либо
- посредством направления запроса с официального корпоративного адреса электронной почты на адрес, указанный Компанией.

Брокер вправе запросить у юридического лица дополнительные документы и сведения, необходимые для подтверждения соответствия критериям, установленным Приложением № 27.

4.2.6. Уровень защиты и последствия классификации

После присвоения Клиенту Категории «Информированный инвестор»:

- часть мер защиты, применимых к Розничным клиентам, перестаёт на него распространяться;
- Брокер вправе предполагать, что Клиент обладает достаточными знаниями и опытом для понимания рисков, связанных с инвестиционными услугами и финансовыми инструментами.

До присвоения статуса Брокер обязан уведомить Клиента о снижении уровня защиты и получить подтверждение согласия Клиента с соответствующими последствиями.

4.2.7. Право на изменение категории

Информированный инвестор вправе в любое время запросить обслуживание в качестве Розничного клиента в порядке, установленном разделом 5 настоящей Политики.

Брокер вправе пересматривать статус Информированного инвестора в случаях и порядке, предусмотренных настоящей Политикой и Приложением № 27 к Регламенту.

4.3. Категория Профессиональный клиент

К Категории Профессиональный клиент относятся клиенты, обладающие достаточным опытом, знаниями и компетенцией, чтобы самостоятельно принимать инвестиционные решения и адекватно оценивать связанные с ними риски.

4.3.1. Профессиональные клиенты по умолчанию

а. По умолчанию к Категории Профессиональный клиент относятся следующие Клиенты:

- Юридические лица, которые подлежат регулированию для осуществления деятельности на финансовых рынках и получившие соответствующее разрешение в Грузии в соответствии с законодательством и регулированием Грузии, в государстве-члене ЕС в соответствии с Директивой MiFID II или уполномоченные или регулируемые другим государством - членом OECD (Organisation for Economic Cooperation and Development), включая, но не ограничиваясь:

✓ Кредитные учреждения;

- ✓ Инвестиционные компании (Investment Firms)
 - ✓ Иные уполномоченные или регулируемые финансовые учреждения;
 - ✓ Страховые компании;
 - ✓ Паевые (коллективные) инвестиционные фонды и управляющие компании таких фондов;
 - ✓ Пенсионные фонды и управляющие компании таких фондов;
 - ✓ Дилеры по товарам и товарным деривативам;
 - ✓ Иные уполномоченные или регулируемые финансовые институты.
 - Крупные предприятия, соответствующие двум из трёх нижеперечисленных критериев размера на индивидуальной (не консолидированной) основе:
 - ✓ совокупные активы по балансу - 10 млн лари;
 - ✓ чистая выручка (оборот) - 20 млн лари;
 - ✓ собственный капитал - 5 млн лари.
 - Национальные и региональные органы власти, включая государственные органы, управляющие государственным долгом на национальном или региональном уровне, центральные банки, а также международные и наднациональные организации, такие как Всемирный банк, МВФ, ЕЦБ, ЕИБ и иные аналогичные международные институты.
 - Прочие институциональные инвесторы, основной деятельностью которых является инвестирование в финансовые инструменты, включая организации, специализирующиеся на секьюритизации активов или иных формах финансирования.
- b. Клиентов, отнесенным к Категории Профессиональный клиент по умолчанию, до предоставления каких-либо услуг Брокер уведомляет о том, что, на основании имеющейся информации, Клиент считается Профессиональным клиентом и будет обслуживаться в таком статусе, если иное не согласовано между Компанией и Клиентом.
- c. Клиенты, отнесенные к Категории Профессиональный клиент по умолчанию несут ответственность за своевременное информирование Компании о любых изменениях, которые могут повлиять на их текущую категоризацию. Однако Брокер предпринимает соответствующие меры, если ей станет известно, что Клиент более не соответствует первоначальным условиям, позволявшим отнести его к Категории Профессиональный клиент.
- d. Клиенты, отнесенные к Категории Профессиональный клиент, по умолчанию также считаются Информированными инвесторами.

4.3.2. Профессиональные клиенты на основании оценки Брокера

- a. **Критерии признания Профессиональным клиентом Клиента Физического лица**
- Клиент категории Розничный клиент может запросить перевод в Категорию Профессиональный клиент.
 - Для признания Клиента Профессиональным клиентом необходимо, чтобы Клиент соответствовал по умолчанию критерию Информированного инвестора, и успешно прошел соответствующие Тесты для оценки уровня инвестиционных знаний, охватывающие ключевые аспекты: финансовые инструменты, рыночные риски, маржинальные механизмы, производные инструменты и принципы диверсификации, и чтобы он соответствовал как минимум двум из трех из нижеперечисленных критериев, если иное не предусмотрено законодательством.
 - ✓ Клиент совершал в среднем не менее 10 сделок суммарным объемом большим или равным 1 000 000 лари (либо эквивалент в другой валюте) в квартал в течение последних четырех кварталов. Для оценки используется показатель объема торгов (Trading Volume);
 - ✓ размер портфеля финансовых инструментов Клиента, включая денежные депозиты и финансовые инструменты, превышает 500 000 лари;
 - ✓ Клиент или его уполномоченное лицо работает или работало в финансовом секторе не менее одного года на должности, требующей знания операций или услуг соответствующего типа.
- b. **Критерии признания Профессиональным клиентом Клиента юридического лица**
- Юридическое лицо, кроме тех, кто признается Профессиональным клиентом по умолчанию, может быть признано Профессиональным клиентом по его заявлению, если размер собственного капитала юридического лица превышает **5 000 000 (пять миллионов) лари**.

Такие юридические лица признаются Профессиональными клиентами после проведения оценки Компанией.

4.4. Категория Квалифицированный контрагент

4.4.1. К категории Квалифицированный контрагент (Eligible Counterparties) могут быть отнесены институты или организации, осуществляющие сделки, в рамках которых они:

- исполняют ордера клиентов,
- совершают сделки за свой счёт,
- получают и передают клиентские поручения.

4.4.2. К таким контрагентам относятся (включая, но не ограничиваясь):

- Инвестиционные компании (Investment Firms);
- Кредитные учреждения (Credit Institutions);
- Страховые компании (Insurance Companies);
- Паевые инвестиционные фонды и их управляющие компании;
- Пенсионные фонды и их управляющие компании;
- Иные финансовые организации, уполномоченные и регулируемые в соответствии с законодательством ЕС или национальным законодательством Грузии;
- Национальные правительства и их соответствующие органы, включая государственные структуры, управляющие государственным долгом на национальном уровне;
- Центральные банки и наднациональные организации (ЕЦБ, ЕИБ, МВФ, Всемирный банк и др.).
- Организации и институты, находящиеся за пределами Грузии, которые являются эквивалентными по статусу вышеуказанным субъектам, также могут рассматриваться Компанией как Квалифицированные контрагенты.

4.4.3. По умолчанию к Категории Квалифицированный контрагент относятся Брокерские компании и Банки. Остальные виды компаний по умолчанию относятся к Категории Профессиональный клиент и могут быть переведены в Категорию Квалифицированный контрагент по индивидуальной договоренности с Компанией, если они соответствуют критериям, необходимым для этой категории.

4.4.4. Клиенты Категории Квалифицированный контрагент получают сниженный уровень защиты в отношении инвестиционных и вспомогательных услуг. Клиенты этой категории могут просить изменить их категорию на другую, если считают, что нуждаются в большей защите от рисков.

4.4.5. Клиенты, отнесенные к Категории Квалифицированный контрагент, по умолчанию также считаются Информированными инвесторами.

5. ИЗМЕНЕНИЕ КАТЕГОРИИ ПО ЗАПРОСУ КЛИЕНТА

5.1. Общие правила

5.1.1. Клиент имеет право в любое время подать запрос на изменение своей Категории, направив заявление по форме (Приложения №1-4 Настоящей политике):

- физические лица - через Личный кабинет Клиента в порядке, установленном Приложением №27.
- юридические лица - через Личный кабинет Клиента либо по электронной почте с официального корпоративного адреса на адрес clients@rioni-capital.ge.

Брокер оставляет за собой право отказать в удовлетворении такого запроса.

- 5.1.2.** Розничный клиент может запросить переклассификацию и обслуживание в качестве Информированного инвестора или Профессионального клиента. В этом случае он получает более низкий уровень защиты.
- 5.1.3.** Профессиональный клиент имеет право запросить обслуживание в качестве Розничного клиента, чтобы получить более высокий уровень защиты. Ответственность за подачу такого запроса лежит на самом клиенте, признанном Профессиональным, если он считает, что не способен в достаточной мере оценивать или управлять связанными рисками.
- 5.1.4.** Профессиональный клиент имеет право запросить обслуживание в качестве Квалифицированного контрагента, если он удовлетворяет критериям отнесения к этой Категории. В этом случае он получает более низкий уровень защиты.
- 5.1.5.** Информированный инвестор имеет право запросить обслуживание в качестве Розничного клиента, чтобы получить более высокий уровень защиты. Ответственность за подачу такого запроса лежит на самом клиенте, признанном Информированным, если он считает, что не способен в достаточной мере оценивать или управлять связанными рисками.
- 5.1.6.** Квалифицированный контрагент имеет право запросить обслуживание в качестве Профессионального или Розничного клиента для получения более высокого уровня защиты. Ответственность за подачу запроса на более высокий уровень защиты лежит на самом Клиенте, если он считает, что не способен в достаточной мере оценивать или управлять рисками, связанными с соответствующими услугами.
- 5.1.7.** При рассмотрении каждого запроса Брокер оценивает установленные количественные и качественные критерии в соответствии с требованиями законодательства. Решение о переклассификации Клиента принимается исключительно на усмотрение Компании. Брокер оставляет за собой право отказать Клиенту в переводе в запрашиваемую Клиентом Категорию.
- 5.1.8.** Любой отказ от стандартного уровня защиты считается действительным только при условии, что проведённая Компанией оценка компетентности, опыта и знаний Клиента обеспечивает разумные основания полагать, что, учитывая характер предполагаемых сделок или услуг, Клиент способен самостоятельно принимать инвестиционные решения и осознаёт все связанные с этим риски.

5.2. Перевод Розничного клиента в Профессионального клиента

- 5.2.1.** Розничный клиент может запросить перевод в Категорию Профессиональный клиент.
- 5.2.2.** Запрос доступен только после прохождения соответствующих Тестов в Личном кабинете Клиента. Тесты охватывают следующие аспекты:
- виды инвестиционных услуг, сделок и ценных бумаг, в которых Клиент обладает достаточными знаниями;
 - характер, объём и частоту сделок Клиента с ценными бумагами, а также период, в течение которого они совершались;
 - уровень образования Клиента, его профессия, предыдущий опыт работы Клиента.
- 5.2.3.** Если Клиентом является юридическое лицо, классифицированное как Розничный клиент, при его соответствии критериям раздела 4.3. настоящей Политики, дополнительная оценка проводится Брокером согласно внутренним процедурам.
- 5.2.4.** После получения запроса Клиенту направляется уведомление о потере защиты (Loss of Protection Notice) (Приложение №5 к настоящей Политике) - с целью информирования о том, какие права на защиту и компенсацию инвестора будут утрачены. Клиент обязан подтвердить, что ознакомлен с последствиями утраты защиты.

- 5.2.5. Отдел комплаенса Компании анализирует заявление Клиента, результаты прохождения Тестов и оценивает соответствие Клиента критериям, описанным в разделе 4.3. настоящей Политики, а так-же критериям указанным Приложении №27 к Регламенту.
- 5.2.6. При необходимости Брокер может запросить у Клиента дополнительные документы или сведения, подтверждающие, что Клиент соответствует установленным критериям оценки категории.
- 5.2.7. Брокер предпринимает все разумные меры, чтобы убедиться, что Клиент, запрашивающий статус Профессионального клиента, способен принимать инвестиционные решения, осознавать, правильно оценивать и управлять сопутствующими рисками, и не принимает Клиента в эту категорию автоматически без предварительного рассмотрения и подтверждения.
- 5.2.8. Брокер сверяет информацию, предоставленную Клиентом в рамках процедуры Онбординга, включая данные КУС, а также результаты оценки экономического профиля Клиента, такие как: размер его состояния, объём инвестиционного портфеля и наличие ликвидных активов, подлежит сверке с информацией, содержащейся в запросе Клиента на переклассификацию. Если в результате проверки выявлены несоответствия или признаки недостоверности предоставленных сведений, запрос Розничного клиента о переклассификации в категорию Профессионального клиента может быть отклонен.
- 5.2.9. После одобрения запроса Категория Клиента меняется на Категорию Профессиональный клиент в системах Компании. Клиент получает Уведомление о присвоении Категории Профессионального клиента (Informed Client Status Assignment Notice) (см. Приложение №3 к настоящей Политике).
- 5.2.10. Брокер оставляет за собой право отказать Розничному клиенту в переводе в Категорию Профессиональный клиент.

5.3. Перевод Розничного клиента в Информированного инвестора

- 5.3.1. Розничный клиент может запросить перевод в Категорию Информированный инвестор. Такой запрос подаётся через Личный кабинет клиента. Перед подачей запроса Клиент должен пройти соответствующие тесты в Личном кабинете Клиента. Запрос доступен только после прохождения соответствующих Тестов в Личном кабинете Клиента
- 5.3.2. После получения запроса Клиенту направляется уведомление о потере защиты (Loss of Protection Notice) (Приложение №5 к настоящей Политике) - с целью информирования о том, какие права на защиту и компенсацию инвестора будут утрачены. Клиент обязан подтвердить, что ознакомлен с последствиями утраты защиты.
- 5.3.3. Далее Отдел комплаенса Компании анализирует и оценивает полученную форму, историю операций и риск-профиль клиента, результаты прохождения клиентом Тестов в Личном кабинете, оценивает соответствие Клиента критериям, описанным в Приложении №27 к Регламенту. При необходимости Брокер может запросить у Клиента дополнительные подтверждающие документы.
- 5.3.4. После одобрения запроса Клиент получает Уведомление о присвоении статуса Информированного инвестора (Informed Client Status Assignment Notice) (см. Приложение №6 к настоящей Политике).
- 5.3.5. Брокер вправе рассматривать любого из своих Розничных клиентов как Информированного, если соблюдены критерии и процедуры, установленные в Приложении №27 к Регламенту.
- 5.3.6. Любой отказ Клиента от стандартного уровня защиты может быть признан действительным только при условии, что проведённая Компанией оценка компетентности, опыта и знаний Клиента даёт разумные основания полагать, что Клиент способен самостоятельно принимать

инвестиционные решения и осознаёт связанные с ними риски, учитывая характер предполагаемых операций.

- 5.3.7. Если критерии оценки, указанные в Приложении №27 к Регламенту, не выполнены, Брокер по своему усмотрению решает, предоставлять ли услуги в запрашиваемой категории. Если запрос Клиента о признании его Информированным инвестором не удовлетворён, Брокер уведомляет Клиента об отказе.
- 5.3.8. Все Клиенты обязаны незамедлительно информировать Компанию о любых изменениях, которые могут повлиять на их текущую Категорию.
- 5.3.9. Если Брокер узнаёт, что Клиент более не соответствует первоначальным условиям, позволявшим отнести его к категории Информированных инвесторов, Брокер предпринимает соответствующие меры.

5.4. Перевод Профессионального клиента в Квалифицированного контрагента

- 5.4.1. Клиент, отнесенный изначально по умолчанию к категории Профессиональный клиент может подать запрос о предоставлении ему Категории Квалифицированный контрагент. Для этого Клиент направляет по электронной почте запрос о предоставлении ему соответствующей Категории по форме (См. Приложение №3 к настоящей Политике.), а также все необходимые документы и сведения, подтверждающие его соответствие установленным для данной Категории требованиям.
- 5.4.2. Подавая запрос на переклассификацию, Клиент подтверждает, что осведомлён о последствиях утраты защитных механизмов, предусмотренных для Категории Профессиональный клиент.
- 5.4.3. Брокер предпринимает все разумные меры, чтобы убедиться, что Клиент, запрашивающий Категорию Квалифицированный контрагент, соответствует требованиям законодательства, изложенным в разделе 4.4. настоящей Политики. Брокер оставляет за собой право отказать в удовлетворении запроса.

5.5. Перевод Квалифицированного контрагента в Розничного или Профессионального клиента

- 5.5.1. Клиент, отнесенный к Категории Квалифицированный контрагент, может запросить обслуживание в качестве Профессионального клиента, чтобы получить повышенный уровень защиты, или в качестве Розничного клиента, чтобы получить максимальный уровень защиты.
- 5.5.2. При рассмотрении таких запросов Брокер учитывает, в частности:
- наличие специальных соглашений по комиссиям, ранее согласованных с Клиентом, которые могут быть пересмотрены;
 - дополнительную административную нагрузку, которую может повлечь выполнение конкретного запроса.
- 5.5.3. Если Брокер принимает решение удовлетворить запрос Клиента Категории Квалифицированный контрагент о переклассификации в Профессионального или Розничного клиента, это решение оформляется в Дополнительном соглашении между Компанией и Клиентом.
- 5.5.4. Если запрос Клиента не принят, Брокер уведомляет Клиента об отказе.

5.6. Перевод Профессионального клиента в Розничного клиента

- 5.6.1. Клиент категории Профессиональный клиент, имеет право запросить обслуживание на условиях, применимых к Розничным клиентам, чтобы получить более высокий уровень защиты.
- 5.6.2. В таких случаях Клиент должен подать запрос через Личный кабинет клиента.
- 5.6.3. Прежде чем принять такой запрос, Брокер оценивает все релевантные факторы, включая: наличие специальных соглашений по комиссиям, ранее заключённых с Клиентом, а также дополнительную административную нагрузку, которую может повлечь реализация данного запроса.
- 5.6.4. Если Брокер принимает запрос Профессионального клиента о переводе в Категорию Розничного клиента, между Компанией и Клиентом заключается Дополнительное соглашение.
- 5.6.5. В случае отказа в удовлетворении запроса Брокер уведомляет Клиента об этом в установленном порядке.

6. МОНИТОРИНГ И ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕСМОТР КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА

- 6.1. Клиент обязан незамедлительно информировать Компанию о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на его Категорию.
- 6.2. Брокер периодически, не реже одного раза в три (3) года, проверяет соответствие инвестиционного профиля Клиента установленной ему Категории. В ходе процесса проверки Клиента Брокер осуществляет мониторинг любых изменений, касающихся его профиля. Основанием для пересмотра Категории могут быть следующие события (включая, но не ограничиваясь):
 - торговая и/или инвестиционная активность Клиента не соответствует минимальным объёмам, установленным Приказом Национального банка Грузии;
 - отсутствует достаточный уровень рыночной активности или вовлечённости Клиента;
 - ухудшение финансового положения Клиента;
 - аннулирование, приостановление или замораживание лицензии Клиента;
 - изменение статуса уполномоченного лица
 - наложение санкций в отношении Клиента;
 - иные события или обстоятельства, ставшие известными Компании, которые могут повлиять на категорию Клиента и уровень его защиты.
- 6.3. Если ответственный сотрудник Компании устанавливает, что обстоятельства Клиента отличаются от тех, на основании которых была присвоена текущая категория, он обязан связаться с Клиентом для уточнения новых обстоятельств и, при необходимости, переклассифицировать Клиента в соответствии с обновленными данными.
- 6.4. Ответственный сотрудник Компании направляет соответствующую документацию или уведомление в Отдел комплаенса для получения одобрения и внесения изменений в систему.

7. ПРАВА НА ЗАЩИТУ ИНВЕСТОРА

- 7.1. Клиент Категории Розничный клиент пользуется более высоким уровнем защиты в соответствии с законодательством, чем Клиенты иных Категорий.
- 7.2. В обобщённом виде дополнительные меры защиты, предоставляемые розничным клиентам, включают, но не ограничиваются, следующими:

- Брокер обязан обеспечивать, чтобы все коммуникации с Клиентами были справедливыми, ясными и не вводящими в заблуждение. При этом степень детализации информации может варьироваться в зависимости от Категории Клиента, но Брокер всегда предоставляет все существенные сведения в соответствии с применимыми нормативными требованиями.
- Брокер обязан предоставлять Розничному клиенту расширенный объем информации и раскрытий, включая:
 - ✓ сведения о Компании и её услугах;
 - ✓ описание финансовых инструментов и их характеристик;
 - ✓ информацию о природе и рисках, связанных с финансовыми инструментами;
 - ✓ сведения о расходах, комиссиях, сборах и иных издержках;
 - ✓ информацию о мерах по обеспечению сохранности финансовых инструментов и денежных средств Клиентов, включая краткое описание системы компенсации инвесторов или схемы гарантирования вкладов, если таковые применимы или появятся в дальнейшем.
- При предоставлении услуг по приёму и передаче поручений (Reception & Transmission of Orders) и/или исполнению поручений Клиента (Execution of Orders), особенно в случаях, когда операции связаны со сложными финансовыми инструментами, Брокер обязан провести Оценку соответствия (appropriateness assessment) - проверку знаний и опыта Розничного клиента в инвестиционной сфере, относящейся к конкретному типу продукта или услуги. Цель этой оценки - убедиться, что Клиент понимает риски, связанные с предлагаемыми продуктами или услугами, и что они соответствуют уровню его знаний и опыта.
- В отношении Профессиональных клиентов, Информированных инвесторов и Квалифицированных контрагентов Брокер вправе предположить, что Клиент обладает необходимыми знаниями и опытом для понимания рисков, связанных с соответствующими инвестиционными услугами или операциями, и, следовательно, оценка соответствия для них не проводится, включая случаи предоставления доступа к сложным финансовым инструментам.
- При исполнении поручений Клиентов Брокер принимает все разумные меры для достижения “наилучшего исполнения” (Best Execution), то есть для получения наилучшего возможного результата для Клиента. Критерии достижения наилучшего исполнения описаны в Приложении №14 к Регламенту «ПОЛИТИКА наилучшего исполнения поручений клиентов»

7.3. Информация о потере уровня защиты, возникающей в результате переклассификации Клиента из Категории Розничного клиента в Категорию Профессионального клиента, предоставляется каждому Клиенту для ознакомления и подтверждения получения. (см. Приложение № 5 к настоящей Политике.)

7.4. Брокер обязуется строго воздерживаться от любых действий или практик, которые могут стимулировать, побуждать или оказывать давление на инвестора с целью подачи им запроса о переклассификации в категорию Профессионального клиента или Информированного инвестора.

8. ПЕРЕСМОТР ПОЛИТИКИ

8.1. Настоящая Политика подлежит ежегодному пересмотру, а также пересматривается в любое время при возникновении существенных изменений, которые могут повлиять на процедуры и принципы Компании, связанные с обязанностями и требованиями по категоризации клиентов.

8.2. Брокер оставляет за собой право вносить изменения и дополнения в настоящую Политику по собственному усмотрению и в любое время, когда сочтёт это необходимым или целесообразным.

9. ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 к Политике категоризации клиентов

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИСВОЕНИЕ КАТЕГОРИИ «ИНФОРМИРОВАННЫЙ ИНВЕСТОР» (Informed investor Application Form)

Имя Клиента: _____

Идентификационный номер Клиента: _____

Настоящим подтверждаю, что хочу быть отнесён к категории «Информированный инвестор».

1. Совершал(а) сделки в значительных объёмах на соответствующих рынках с средней частотой не менее 10 сделок в квартал в течение последних четырёх кварталов:

☐ Да ☐ Нет

2. Объём моего инвестиционного портфеля (включая свободные денежные средства и финансовые инструменты) соответствует критериям Приложения №27 к Регламенту:

☐ Да ☐ Нет

3. Я работал(а) не менее одного года в финансовом секторе на профессиональной должности, требующей знаний в области предполагаемых сделок или услуг:

☐ Да ☐ Нет

Я также подтверждаю, что понимаю: Брокер не будет классифицировать меня как Информированного инвестора только в отношении отдельных инвестиционных услуг или операций, типов операций или финансовых инструментов. Присвоение Категории «Информированный инвестор» будет распространяться на все инвестиционные услуги, операции, типы операций и/или финансовые инструменты.

Я ознакомлен(а) с Политикой категоризации клиентов (Client Categorization Policy) и осознаю меры защиты и компенсации, которые я могу утратить в связи с получением Категории «Информированный инвестор».

☐ Да ☐ Нет

Прилагаемые документы: _____

Дата: _____

Подпись Клиента: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Политике категоризации клиентов

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИСВОЕНИЕ КАТЕГОРИИ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КЛИЕНТ»
(Professional Client Application Form)

Имя Клиента: _____

Идентификационный номер Клиента: _____

Настоящим подтверждаю, что хочу быть отнесён(а) к категории «Профессиональный клиент».

1. Совершал(а) сделки в значительных объёмах на соответствующих рынках с средней частотой не менее 10 сделок в квартал в течение последних четырёх кварталов:

☐ Да ☐ Нет

2. Объём моего инвестиционного портфеля (включая свободные денежные средства и финансовые инструменты) превышает 500 000 (пятьсот тысяч) GEL:

☐ Да ☐ Нет

3. Я работал(а) не менее одного года в финансовом секторе на профессиональной должности, требующей знаний в области предполагаемых сделок или услуг:

☐ Да ☐ Нет

Я также подтверждаю, что понимаю: Брокер не будет классифицировать меня как Профессионального клиента только в отношении отдельных инвестиционных услуг или операций, типов операций или финансовых инструментов. Присвоение Категории «Профессиональный клиент» будет распространяться на все инвестиционные услуги, операции, типы операций и/или финансовые инструменты.

Я ознакомлен(а) с Политикой категоризации клиентов (Client Categorization Policy) и осознаю меры защиты и компенсации, которые я могу утратить в связи с получением Категории «Профессиональный клиент».

☐ Да ☐ Нет

Прилагаемые документы: _____

Дата: _____

Подпись Клиента: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
к Политике категоризации клиентов

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИСВОЕНИЕ КАТЕГОРИИ «КВАЛИФИЦИРОВАННЫЙ КОНТРАГЕНТ»
(Eligible Counterparty Application Form)

Имя (Название) Клиента: _____

Идентификационный номер Клиента: _____

Адрес Клиента: _____

Настоящим подтверждаем своё намерение и выражаем согласие на присвоение нам Категории «Квалифицированный контрагент» (Eligible Counterparty).

Мы подтверждаем, что обладаем достаточным опытом, знаниями и компетенцией для самостоятельного принятия инвестиционных решений и надлежащей оценки рисков, которые мы принимаем.

В связи с этим мы выражаем согласие на присвоение нам Категории «Квалифицированный контрагент» в соответствии с положениями Директивы MiFID II, непротиворечащими регулированию и требованиям Национального банка Грузии.

Мы также подтверждаем и осознаём, что как Клиент Категории «Квалифицированный контрагент» (Eligible Counterparty), мы будем обладать **меньшим уровнем законной защиты**, чем Клиент Категории «Профессиональный клиент».

В частности, мы осведомлены о следующем:

1 Брокер **не обязан** предоставлять нам информацию, связанную с исполнением правил ведения бизнеса, порядком обработки ордеров клиента или применением принципа наилучшего исполнения (Best Execution);

2 Брокер **не обязан** проверять соответствие (приемлемость) инвестиционного продукта или услуги уровню наших знаний и опыта при их предоставлении.

Мы также подтверждаем осведомлённость о последствиях такой категоризации и берём на себя ответственность при необходимости запросить перевод в Категорию с **более высоким уровнем защиты**.

Подпись: _____

Имя, должность: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4
к Политике категоризации клиентов

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИСВОЕНИЕ КАТЕГОРИИ «РОЗНИЧНЫЙ КЛИЕНТ»
(Retail Client Application Form)

Имя Клиента: _____

Идентификационный номер Клиента: _____

Настоящим подтверждаю, что хочу быть отнесён(а) к категории «Розничный клиент».

Я ознакомлен(а) с Политикой категоризации клиентов (Client Categorization Policy)

☐ Да ☐ Нет

Дата: _____

Подпись Клиента: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
к Политике категоризации клиентов

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПОТЕРЕ ЗАЩИТЫ
(Loss of Protection Notice)

Кому: _____ (Ф.И.О. Клиента)

Адрес: _____

Уважаемый Клиент,

Пожалуйста, примите к сведению, что после присвоении Вам Категории с более низким уровнем защиты по сравнению с вашим текущим уровнем, Вы утратите часть предусмотренных законодательством мер защиты инвестора, включая следующее:

1. Финансовые коммуникации и реклама

Некоторые требования, регулирующие форму и содержание финансовых материалов и рекламных сообщений, перестанут применяться.

Все финансовые материалы, направляемые розничным клиентам, проходят обязательный контроль, анализ и утверждение. В случае присвоения Вам Категории, отличной от Категории «Розничный клиент» Брокер не обязан предоставлять Вам полное описание характера инвестиции, объёма обязательств и связанных с ней рисков.

2. Раскрытие информации о комиссиях и вознаграждениях партнёров

Брокер будет исходить из предположения, что Вы понимаете характер и степень рисков, связанных с уплатой комиссий и возмещением расходов по сделкам, совершаемым Вами, и в состоянии самостоятельно оценить уровень расходов, возникающих при осуществлении различных видов инвестиций.

3. Понимание Клиентом инвестиционных рисков

Брокер будет исходить из предположения, что Вы понимаете характер и степень рисков, связанных с любыми конкретными инвестициями или сделками, рекомендованными Вам Компанией, и в состоянии самостоятельно оценить типы и уровень рисков, возникающих при осуществлении различных видов инвестиций.

4. Знания и опыт Клиента

Брокер будет исходить из предположения, что Вы в состоянии оценить целесообразность наших рекомендаций и обладаете или можете получить всю необходимую информацию, которая позволит Вам принять осознанное решение о вложении, а также что Вы обладаете достаточными знаниями и опытом, чтобы понимать риски, связанные с предлагаемыми продуктами или услугами.

5. Чёткие, справедливые и не вводящие в заблуждение коммуникации

Брокер будет учитывать Ваш уровень профессиональной подготовки при соблюдении требований законодательства о том, что вся коммуникация должна быть чёткой, справедливой и не вводящей в заблуждение.

6. Запрос на изменение категории клиента

После того как Брокер присвоит Вам Категорию с более низким уровнем защиты, чем ваш текущий, Вы сохраняете право обратиться с просьбой о возврате к более высокому уровню защиты.

Более высокий уровень защиты предоставляется только после подачи Вами запроса на присвоение Категории с более высоким уровнем защиты и заключения соглашения между Компанией и Вами о присвоении Вам запрошенной Категории.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6
к Политике категоризации клиентов

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИСВОЕНИИ КАТЕГОРИИ С МЕНЬШИМ УРОВНЕМ ЗАЩИТЫ

«название категории»
(Category Assignment Notice)

Кому: _____ (Ф.И.О. Клиента)
Адрес: _____

Уважаемый Клиент,

В соответствии с Вашим обращением подтверждаем, что Вам присвоена Категория

«название категории»

Это означает, что при осуществлении операций и предоставлении Вам инвестиционных услуг Брокер будет применять уровень информирования, обслуживания и защиты, **соответствующий Вашей категории**, в соответствии с положениями **Директивы MiFID II**, в части, не противоречащей законодательству и нормативным актам Национального банка Грузии.

Настоящим уведомляем Вас, что, исходя из имеющейся у нас информации, Брокер будет **рассматривать Вас как Клиента Категории «название категории»** при оказании инвестиционных услуг в соответствии с MiFID II, в части, не противоречащей законодательству и нормативным актам Национального банка Грузии.

Данное уведомление представляет собой **общее соглашение**, которое распространяется также на **все индивидуальные операции и счета**, открытые на Ваше имя в Компании. Эта классификация применяется ко **всем Вашим отношениям с Компанией** в рамках требований MiFID II, в части, не противоречащей законодательству и нормативным актам Национального банка Грузии.

Вы, однако, сохраняете **право в любой момент запросить изменение Категории** на Категорию с более высоким уровнем защиты, если считаете, что не можете адекватно оценивать или управлять соответствующими рисками.

Ответственность за уведомление Компании о любых изменениях, которые могут повлиять на Вашу текущую классификацию, лежит на Вас

Подписывая и возвращая настоящее уведомление, Вы подтверждаете своё согласие с условиями следующих внутренних документов Компании:

- Приложение №25 к Регламенту **Политика управления конфликтом интересов (Conflicts of Interest Policy)**;
- Приложение №14 к Регламенту **Политика наилучшего исполнения поручений клиентов (Best Execution Policy)**;
- Приложение №29 к Регламенту **Политика категоризации клиентов (Client Categorization Policy)**
- **Регламенту обслуживания клиентов (General Terms of Business)**;

а также подтверждаете, что **ознакомились с Уведомлением о потере защиты (Loss of Protection Notice)** и **понимаете различия** между типами защиты, предоставляемыми клиентам различных категорий.

В случае возникновения вопросов Вы можете связаться с нами.

Дата: _____

Подпись Клиента: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7
к Политике категоризации клиентов

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИСВОЕНИИ КАТЕГОРИИ С БОЛЬШИМ УРОВНЕМ ЗАЩИТЫ

«название категории»
(Category Assignment Notice)

Кому: _____ (Ф.И.О. Клиента)
Адрес: _____

Уважаемый Клиент,

В соответствии с Вашим обращением подтверждаем, что Вам **присвоена Категория «название категории»**.

Это означает, что при осуществлении операций и предоставлении Вам инвестиционных услуг Брокер будет применять уровень информирования, обслуживания и защиты, **соответствующий Вашей категории**, в соответствии с положениями Директивы MiFID II, в части, не противоречащей законодательству и нормативным актам **Национального банка Грузии**.

Настоящим уведомляем Вас, что, исходя из имеющейся у нас информации, Брокер будет **рассматривать Вас как Клиента Категории «название категории»** при оказании инвестиционных услуг в соответствии с MiFID II.

Данное уведомление представляет собой **общее соглашение**, которое распространяется также **на все индивидуальные операции и счета**, открытые на Ваше имя в Компании. Эта классификация применяется ко **всем Вашим отношениям с Компанией** в рамках регулирования MiFID II, в части, не противоречащей законодательству и нормативным актам Национального банка Грузии.

Ответственность за уведомление Компании о любых изменениях, которые могут повлиять на Вашу текущую классификацию, лежит на Вас.

Подписывая и возвращая настоящее уведомление, Вы подтверждаете своё согласие с условиями следующих внутренних документов Компании:

- **Политики управления конфликтом интересов (Conflicts of Interest Policy);**
- **Политики наилучшего исполнения (Best Execution Policy);**
- **Политики категоризации клиентов (Client Categorization Policy);**
- **Регламенту обслуживания клиентов (General Terms of Business);**

а также подтверждаете, что понимаете **различия** между типами защиты, предоставляемыми клиентам различных категорий.

В случае возникновения вопросов Вы можете связаться с нами.

Дата: _____

Подпись Клиента: _____