

Информация об услуге „CBL Asset Management” IPAS по управлению клиентскими портфелями финансовых инструментов (инвестиционными портфелями)



**CBL ASSET
MANAGEMENT**

Инвестиционная политика

Прежде чем оказывать услугу по управлению инвестиционным портфелем (или индивидуальное управление финансовыми инструментами инвесторов согласно поручению инвесторов), CBL Asset Management просит Клиента заполнить анкету для получения услуги по управлению портфелем, чтобы определить соответствие оказываемой инвестиционной услуги интересам Клиента.

Исходя из предоставленной Клиентом информации, CBL Asset Management осуществляет оценку знаний и опыта Клиента в области инвестиций, его финансовой ситуации, в том числе способности Клиента терпеть убытки, и его инвестиционных целей, учитывая также устойчивость Клиента к риску (толерантность к риску), таким образом, определяя профиль риска Клиента. В зависимости от профиля риска Клиенту предлагается одна из трех инвестиционных стратегий: **консервативная, сбалансированная или активная.**

Инвестиционная политика представляет собой условия управления инвестиционным портфелем, в которые включены обязательные для Клиента и CBL Asset Management условия.

Оказывая услуги по управлению портфелем, CBL Asset Management осуществляет размещение, покупку, продажу инвестиционного портфеля Клиента и любые иные действия, в т.ч. инвестиции в любые финансовые инструменты, предусмотренные инвестиционной политикой Клиента. Управление инвестиционным портфелем осуществляется от имени CBL Asset Management, но за счет Клиента и в его интересах.

Консервативная (Defensive) инвестиционная политика

Стратегия размещения и управления активами портфеля, целью которой является минимизировать риск снижения стоимости активов. В основе стратегии лежит включение в портфель низкодоходных финансовых инструментов и финансовых инструментов с низким уровнем риска.

Сбалансированная (Balanced) инвестиционная политика

Стратегия размещения и управления активами портфеля, целью которой является увеличение стоимости активов, используя финансовые инструменты сбалансированного риска со средней доходностью.

Активная (Aggressive) инвестиционная политика

Стратегия инвестирования и управления активами портфеля, целью которой является достижение максимальной доходности. В портфеле используются высокодоходные финансовые инструменты с повышенным риском.

Методы и периодичность оценки активов, составляющих инвестиционный портфель Клиента

Специалисты CBL Asset Management активно следят за тенденциями на финансовых рынках и вносят необходимые изменения в инвестиционные портфели Клиентов. В отборе финансовых инструментов для портфелей Клиентов используются как количественный метод, так и качественный анализ. AS "Citadele banka" (Банк) обеспечивает осуществление регулярной, т.е. ежедневной, оценки активов и обязательств, составляющих инвестиционный портфель, о чем Клиент от CBL Asset Management бесплатно получает соответствующий ежемесячный отчет в Интернет-банке Банка. Активы и обязательства, составляющие инвестиционный портфель, оцениваются по их справедливой стоимости, согласно Международным стандартам финансовой отчетности.

Устойчивое развитие и вовлеченность

Управляющий инвестиционным портфелем оценивает различные экономические, финансовые и другие показатели, которые включают также экологические, социальные и управленческие факторы (ESG), для принятия инвестиционных решений, соответствующих целям портфеля. Интеграция критериев ESG в процесс управления портфелем требует согласия клиента (данного до подписания договора об оказании услуг), основанного на понимании рисков, связанных с инвестированием в устойчивое развитие. В настоящее время инвестиционный портфель как продукт не имеет цели инвестиции в устойчивое развитие в рамках ESG-факторов и не претендует на улучшение экологических или социальных характеристик, как это определено Регламентом (ЕС) 2019/2088 Европейского парламента и Совета от 27 ноября 2019 года об устойчивости - соответствующее раскрытие информации в секторе финансовых услуг (SFDR), поскольку ресурсы, необходимые для удовлетворения подробных ожиданий клиента в отношении устойчивости в соответствии с классификацией, приведенной в статье 2(7) Делегированного регламента Комиссии (ЕС) 2017/656, экономически нецелесообразны.

CBL Asset Management осознает важность инвестирования в устойчивое развития для решения ряда проблем нашей планеты, поэтому разработал политику интеграции рисков устойчивого развития, которая доступна на <https://www.cblam.lv/ru/sustainability/>.

Система защиты инвесторов и гарантий по вкладам

Система защиты инвесторов

Система защиты инвесторов, предусмотренная Законом о защите инвесторов (leguldītāju aizsardzības likums), применяется к финансовым инструментам, принадлежащим Клиенту, при условии выполнения всех необходимых условий, изложенных в вышеупомянутом законе. Информация о размерах компенсации за не предоставленную инвестиционную услугу, а также об условиях, которые нужно соблюдать, чтобы получить компенсацию, определяется в соответствии с Законом о защите инвесторов (leguldītāju aizsardzības likums).

CBL Asset Management является участником Латвийской системы защиты инвесторов. Эта система призвана защищать интересы инвесторов, предоставлять необходимые средства и выплачивать компенсации. Компенсация выплачивается, если CBL Asset Management не может выполнить свои обязательства перед инвестором, имеющим право на компенсацию в соответствии с Законом о защите инвесторов (Ieguldītāju aizsardzības likums), в полном объеме и в установленные сроки, и если инвестор не имеет права на гарантированное вознаграждение в соответствии с Законом о гарантировании вкладов (Noguldījumu garantiju likums).

Размер компенсации определяется в зависимости от общей суммы невыполненных обязательств, но не более 20 000 евро, независимо от количества ценных бумаг или инвестиционных счетов инвестора. Компенсация выплачивается в евро.

Выплата компенсации начинается в течение трех месяцев со дня, когда Банк Латвии (Latvijas Banka) констатировал неспособность поставщика инвестиционных услуг выполнить свои обязательства перед инвестором в полном объеме, или со дня, когда вступило в силу решение суда о признании процедуры неплатежеспособности или ликвидации поставщика инвестиционных услуг, что препятствует удовлетворению требований инвесторов. В исключительных случаях и при особых обстоятельствах Банк Латвии (Latvijas Banka) может продлить срок начала выплаты возмещения на три месяца.

Компенсация выплачивается через Банк Латвии (Latvijas Banka) или указанное им кредитное учреждение. Информация о порядке приема заявлений инвесторов о выплате компенсации и сроках публикуется на сайте Банка Латвии (Latvijas Banka) и в официальном издании «Latvijas Vēstnesis».

Чтобы получить компенсацию, инвестор должен подать заявление о выплате компенсации в Банк Латвии (Latvijas Banka) или в указанное Банком Латвии (Latvijas Banka) кредитное учреждение. Заявление должно быть подано в течение двух лет со дня, когда Банк Латвии (Latvijas Banka) опубликовал информацию о выплате компенсации или перестали существовать обстоятельства, которые были основанием для отсрочки выплаты компенсации. Инвестор теряет право на компенсацию, если он не обратился за компенсацией в установленный срок.

Компенсация не выплачивается:

- 1) за сделки лица, в отношении которого был вынесен обвинительный приговор за легализацию преступных доходов, финансирование терроризма или пролиферацию;
- 2) участникам системы, страховым и перестраховочным компаниям, инвестиционным компаниям или другим инвесторам, которые заявили о том, что они являются профессиональными инвесторами;
- 3) лицам, которые входят в один концерн с участником системы;
- 4) пенсионным фондам;
- 5) органам государственного управления и самоуправлениям;
- 6) членам правления и совета участника системы, руководителю ревизионной комиссии и членам данной комиссии, руководителю службы внутренней ревизии и сотрудникам данной службы, другим работникам участника системы, уполномоченным и ответственным за планирование, управление и контроль деятельности участника системы, а также лицам, которые прямо или косвенно получили более пяти процентов капитала участника системы;

- 7) лицам, ответственным за ревизию установленной законом бухгалтерской документации участника системы;
- 8) лицам, являющимся родственниками первой степени родства или супругами лиц, указанных в пунктах 6 и 7;
- 9) лицам, действующим от имени лиц, указанных в пункте 7;
- 10) лицам, в отношении которых Банком Латвии (Latvijas Banka) было констатировано, что они, на основании особых условий индивидуально заключенного договора, получили высокие процентные ставки или финансовые концессии, или создали или использовали в своих интересах обстоятельства, которые вызвали финансовые трудности у участника системы или способствовали ухудшению его финансового положения;
- 11) кредитным учреждениям;
- 12) финансовым учреждениям в значении Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и инвестиционным брокерским компаниям и внесении изменений в Регламент (ЕС) № 648/2012.

Защита инвесторов не работает, если вы терпите убытки из-за изменения цен на финансовые инструменты или из-за того, что финансовые инструменты стали неликвидными.

Контактная информация ответственного за систему: Банк Латвии (Latvijas Banka), адрес: ул. К. Валдемара 2А, Рига, Латвия, LV-1050, телефон: +371 67022300, эл. почта: info@bank.lv, сайт: www.bank.lv.

Латвийский Закон о защите инвесторов (Ieguldītāju aizsardzības likums) доступен на сайте Банка Латвии (Latvijas Banka): <https://www.bank.lv/ta/visi-tiesibuakti?page=0&filter-items=&act-state=>. Более подробную информацию о системе защиты инвесторов можно найти на сайте Банка Латвии (Latvijas Banka): <https://www.bank.lv/darbibas-jomas/klientu-aizsardziba>.

Система защиты инвесторов Республики Латвия также применяется к клиентам, чьи счета инвестиционных портфелей находятся в AS "Citadele banka" Lithuanian branch, зарегистрированном в Литовской Республике.

Система гарантий по вкладам

В свою очередь, к принадлежащим клиенту денежным средствам, которые учитываются в Банке (в том числе на счетах денежных средств для проведения сделок с финансовыми инструментами), применим Закон о гарантии вкладов (Noguldījumu garantiju likums) при выполнении установленных правовыми актами условий.

Более подробная информация о системе защиты инвесторов и гарантий по вкладам доступна на сайте <https://www.citadele.lv/ru/support/mifid/>.

Система гарантии депозитов Республики Латвия также применяется к клиентам, чьи счета инвестиционных портфелей находятся в AS "Citadele banka" Lithuanian branch, зарегистрированном в Литовской Республике.