



ПОЛИТИКА КАТЕГОРИЗАЦИИ КЛИЕНТОВ

Это не маркетинговый материал, а информационная политика категоризации Клиентов и их прав в соответствии с Директивой «О рынках финансовых инструментов» (MiFID II) и законом 2017 года «Об инвестиционных услугах, осуществлении инвестиционной деятельности, регулируемых финансовых рынках и смежных вопросах» (Закон 87(І)/2017)

Исходная дата выпуска:	03.01.2018
Одобен:	Совет директоров
Дата последних изменений:	03/01/2018
Следующая дата пересмотра:	03/07/2018
Версия:	1

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	3
2. Критерии категоризации.....	3
3. Запрос на изменение категоризации	10
4. Права защиты.....	12
5. Контроль и пересмотр.....	20

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

1. INTRODUCTION

1.1. *UBK Markets Ltd (hereinafter referred to as the “Company”).*

1.2. *UBK Markets Ltd is incorporated in the Republic of Cyprus with Certificate of Incorporation No. HE293861. The Company is authorised and regulated by the Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC), with a license No.186/12 , and operates under the Provision of Investment Services, the Exercise of Investment Activities, the Operation of Regulated Markets and Other Related Matters Law of 2017, Law 87(I)/2017, as subsequently amended from time to time (the Law). The Company’s office is located at Kyriakides Business Center, 2d floor, Leoforos Spyrou Kyprianou, 67, 4003, Limassol, Cyprus.*

2. CATEGORIZATION CRITERIA

2.1. Following the implementation of the newly reformed Markets in Financial Instruments Directive II (MiFID II) in the European Union and in accordance with Article 101 of the Investment Services and Activities and Regulated Markets Law of 2017 (Law 87(I)/2017) in Cyprus the Company is required to inform and categorize its Customers into one of the following three categories: Retail, Professional or Eligible counterparty.

2.2. Retail Customer means a Customer who is not a Professional Customer.

2.3. Eligible Counterparty for the purposes of Article 31 of the Investment Services and

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. *UBK Markets Ltd (далее — Компания).*

1.2. *UBK Markets Ltd зарегистрирована в республике Кипр, регистрационный номер HE293861. Компания уполномочена и регулируется Комиссией по ценным бумагам и биржам Республики Кипр (CySEC), лицензия № 186/12, действует в соответствии с законом 2017 года «Об инвестиционных услугах, осуществлении инвестиционной деятельности, регулируемых финансовых рынках и смежных вопросах» (Закон 87(I)/2017), с учетом последующих изменений и дополнений (далее — Закон). Офис Компании расположен по адресу: Kyriakides Business Center, 2d floor, Leoforos Spyrou Kyprianou, 67, 4003, Limassol, Cyprus.*

2. КРИТЕРИИ КАТЕГОРИЗАЦИИ

2.1. В рамках Директивы Европейского союза «О рынках финансовых инструментов» (MiFID II) и в соответствии со Статьей 101 Закона 2017 года «Об инвестиционных услугах, осуществлении инвестиционной деятельности, регулируемых финансовых рынках» (Закон 87(I)/2017) республики Кипр Компания обязана присваивать своим Клиентам одну из следующих категорий: Ритейл Клиенты, Профессиональные Клиенты, Приемлемые контрагенты.

2.2. Ритейл Клиент — это Клиент, который не является Профессиональным Клиентом.

2.3. Приемлемый контрагент в соответствии со Статьей 31 Закона «Об

Activities and Regulated Markets Law 87 (I) of 2017, are defined as CIFs, other IFs, credit institutions, insurance companies, UCITS and UCITS management companies, pension funds and their management companies, other financial institutions authorised by a Member State or regulated under the laws of Cyprus or under European Union law, national governments and their corresponding offices, including public bodies that deal with public debt at national level, central banks, the Central Bank and supranational organisations. Furthermore, other undertakings meeting pre-determined proportionate requirements, including quantitative thresholds can be considered as eligible counterparties. The law recognizes as Eligible Counterparties, third country entities which are equivalent to those categories of entities referred to above.

2.4. Professional Customer is a Customer who possesses the experience, knowledge and expertise to make his/her own investment decisions and properly assess the risks that he incurs. In order to be considered a Professional Customer, a Customer must comply with one of the following criteria.

инвестиционных услугах, осуществлении инвестиционной деятельности, регулируемых финансовых рынках» от 2017 года (Закон 87(I)/2017) — это CIF (Кипрские инвестиционные компании), другие IF (инвестиционные компании), кредитные учреждения, страховые компании, организация коллективного инвестирования в переводные ценные бумаги (UCITS) и их управляющие компании, пенсионные фонды и их управляющие компании, а также другие финансовые учреждения, уполномоченные государством-членом Европейского союза или деятельность которых регулируется законодательством республики Кипр или законодательством Европейского союза, национальные правительства и их соответствующие ведомства, в том числе государственные органы, управляющие государственным долгом, центральные банки и наднациональные организации. Кроме того, другие предприятия, отвечающие заранее установленным соответствующим требованиям, включая количественные показатели, могут рассматриваться как Приемлемые контрагенты. В соответствии с законодательством субъекты из третьих стран, равнозначные категориям, указанным выше, также могут быть признаны Приемлемыми контрагентами.

2.4. Профессиональный Клиент — это Клиент, который обладает опытом, знаниями и квалификацией, необходимыми для принятия собственных инвестиционных решений и правильной оценки связанных с такими решениями рисков. Для того чтобы считаться Профессиональным Клиентом, Клиент должен входить в одну из следующих

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

2.4.1. Categories of Customers Who Are Considered to Be Professionals

The following should be regarded as professionals in all investment services and activities and financial instruments:

(1) Entities which are required to be authorised or regulated to operate in the financial markets. The list below should be understood as including all authorised entities carrying out the characteristic activities of the entities mentioned: entities authorised by a Member State under the Markets in Financial Instruments Directive, entities authorised or regulated by a Member State without reference to the above Directive, and entities authorised or regulated by a non-Member State:

- Investment Firms;
- Collective Investment Schemes and the management companies of such schemes;
- Other Authorised or regulated financial institutions;
- Credit Institutions;
- Pension funds and the management companies of such funds;
- Insurance Companies;
- Locals;
- Commodity and commodity derivatives

категорий.

2.4.1. Категории Клиентов, которые могут считаться Профессиональными Клиентами

Следующие субъекты считаются профессиональными во всех видах инвестиционных услуг, всех видах деятельности и в пользовании всеми финансовыми инструментами:

Субъекты, которые должны быть уполномочены или зарегистрированы для работы на финансовых рынках. Приведенный ниже список следует рассматривать как включающий в себя всех уполномоченных лиц, осуществляющих характерную деятельность указанных организаций: юридические лица, уполномоченные государством-членом Европейского союза в соответствии с Директивой «О рынках финансовых инструментов», юридические лица, уполномоченные или регулируемые государством-членом Европейского союза без ссылки на вышеуказанную Директиву, и организации, уполномоченные или регулируемые государством, не являющимся членом Европейского союза:

- инвестиционные компании;
- коллективные инвестиционные схемы и управляющие компании таких схем;
- другие уполномоченные или регулируемые финансовые учреждения;
- кредитные организации;
- пенсионные фонды и управляющие компании таких фондов;
- страховые компании;
- местные юридические лица (компании);
- дилеры биржевых товаров и их

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

dealers;

- Other Institutional Investors (like Portfolio Investment Companies).

(2) Large undertakings which meet at least two of the following company size requirements:

- Balance sheet total: 20,000,000 EUR;
- Net turnover: 40,000,000 EUR;
- Own funds: 2,000,000 EUR.

(3) National and regional governments, public bodies that manage public debt, Central Banks, international and supranational institutions such as the World Bank, the IMF, the ECB, the EIB and other similar international organizations.

(4) Other institutional investors whose main activity is to invest in financial instruments, including entities dedicated to the securitization of assets or other financing transactions.

2.4.1.1. The entities mentioned above from (1) to (4) are considered to be Professional Customers in relation to all investment services and activities and financial instruments. They are however allowed to request non-professional treatment and the Company may agree to provide a higher level of protection. Where the Customer of the Company is an undertaking referred to above, the Company must inform the Customer, prior to any provision of services that, on the basis of the information available to the Company, the Customer is deemed to be a Professional Customer, and will be treated as

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

производных;

- другие институциональные инвесторы (например, компании по управлению инвестиционными портфелями).

(2) Крупные предприятия, отвечающие как минимум двум из следующих требований к размеру компании:

- Сумма баланса 20 000 000 евро;
- Чистый товарооборот: 40 000 000 евро;
- Собственные средства 2 000 000 евро.

(3) Национальные и региональные правительства, государственные органы, управляющие государственным долгом, Центральные банки, международные и наднациональные учреждения, такие как Всемирный банк, Международный валютный фонд (IMF), Европейский центральный банк (ECB), Европейский инвестиционный банк (EIB) и другие подобные международные организации.

(4) Прочие институциональные инвесторы, чья основная деятельность — инвестирование в финансовые инструменты, в том числе субъекты, занимающиеся секьюритизацией активов или иными финансовыми операциями.

2.4.1.1. Упомянутые выше субъекты от (1) до (4) считаются Профессиональными Клиентами в отношении всех видов инвестиционных услуг, всех видов деятельности и пользования всеми финансовыми инструментами. Тем не менее им разрешено остаться в категории Ритейл Клиентов, и Компания может согласиться предоставить им более высокий уровень защиты. Если Клиент Компании является упомянутым выше предприятием, Компания до начала оказания услуг обязана

Customer Categorization Policy

such unless the Company and the Customer agree otherwise. The Customer may request a variation of terms of the agreement in order to secure a higher degree of protection.

2.4.1.2. This higher level of protection will be provided when a Customer who is considered to be a professional, enters into a written agreement with the Company to the effect that it shall not be treated as a professional, specifying whether this applies to one or more particular service or type of transaction.

2.4.2. Customers Who May Be Treated as Professional Customers on Request**2.4.2.1 Identification Criteria**

Customers, other than those mentioned in Section 2.4.1, including public sector bodies and private individual investors, may also be allowed to waive some of the protection afforded by the conduct of business rules.

The Company is therefore allowed to treat any of the above Customers as Professionals provided the relevant criteria and procedure mentioned below are fulfilled. These Customers will not, however, be presumed to possess market knowledge and experience comparable to that of the categories listed in Section 2.4.1. Any such waiver of the protection afforded by the standard conduct of business regime will be considered valid only if an adequate assessment

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

Политика категоризации клиентов

проинформировать Клиента о том, что, исходя из имеющейся у нее информации, Клиент считается Профессиональным Клиентом и будет рассматриваться как таковой, если Компания и Клиент не договорятся об ином. Клиент может запросить изменение условий соглашения для обеспечения более высокой степени защиты.

2.4.1.2. Более высокий уровень защиты предоставляется при условии, что Клиент, считающийся Профессиональным Клиентом, заключит с Компанией письменное соглашение о том, что он не должен рассматриваться как таковой, указав, касается ли это соглашение одной или несколько конкретных услуг или сделок.

2.4.2. Клиенты, которые могут быть отнесены к Профессиональным Клиентам по запросу**2.4.2.1 Критерии идентификации**

Клиентам, помимо упомянутых в разделе 2.4.1, включая государственные организации и частных инвесторов, также может быть разрешено отказаться от некоторых мер защиты, обеспечиваемой правилами ведения бизнеса.

Таким образом, Компания может относить любого из Клиентов к Профессиональным при условии соблюдения соответствующих критериев и процедур, описанных в настоящем документе далее. Однако эти Клиенты не обязаны обладать знанием рынка и опытом, сопоставимым с Клиентами категорий, перечисленных в разделе 2.4.1. Любой отказ от защиты, предоставляемой

Customer Categorization Policy

of the expertise, experience and knowledge of the Customer, undertaken by the Company, gives reasonable assurance, in light of the nature of the transactions or services envisaged, that the Customer is capable of making his/her own investment decisions and understanding the risks involved.

The fitness test applied to managers and directors of entities licensed under European Directives in the financial sector may be regarded as an example of the assessment of expertise and knowledge. In the case of small entities, the person subject to the above assessment should be the person authorized to carry out transactions on behalf of the entity.

In the course of the above assessment, as a minimum, two of the following criteria should be satisfied:

- a) The Customer has carried out significant sized transactions on the relevant market at an average frequency of 10 per quarter over the previous four quarters;
- b) The size of the Customer's financial instrument portfolio, defined as including cash deposits and financial instruments exceeds 500,000 EUR;
- c) The Customer works or has worked in the financial sector for at least one year in a professional position, which requires knowledge of the transactions or services

Политика категоризации клиентов

стандартным ведением бизнеса, считается действительным только в том случае, если надлежащая оценка компетентности, опыта и знаний Клиента, проведенная Компанией, дает достаточную уверенность, учитывая характер сделок или услуг, в том, что указанный Клиент способен самостоятельно принимать инвестиционные решения и осознавать возможные риски.

Тест на соответствие занимаемой позиции, применяемый к менеджерам и директорам организаций, лицензированных в соответствии с директивами Европейского союза в финансовом секторе, может рассматриваться как пример оценки опыта и знаний. В случае малых организаций лицом, в отношении которого проводится вышеупомянутая оценка, должно быть лицо, уполномоченное осуществлять сделки от имени такой организации.

В ходе вышеупомянутой оценки как минимум два из нижеперечисленных критериев должны быть удовлетворены:

- a) Клиент проводил операции со значительным объемом на соответствующем рынке со средней частотой 10 операций в квартал в течение предыдущих четырех кварталов;
- b) Размер портфеля финансовых инструментов Клиента, рассчитанный с учетом денежных депозитов и финансовых инструментов, превышает 500 000 евро;
- c) Клиент работает или работал в финансовом секторе не менее одного года на должности, которая требует соответствующих знаний о сделках

***Предупреждение о рисках:** Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.*

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

envisaged.

или услугах.

2.4.2.2 Procedure

2.4.2.2 Процедура

The Customers defined above may waive the benefit of the detailed rules of conduct only where the following procedure is followed:

Клиенты, определенные выше, могут отказаться от преимуществ подробных правил категоризации Клиентов только в том случае, если соблюдена следующая процедура:

a) They must state in writing to the Company that they wish to be treated as a Professional Customer, either generally or in respect of a particular investment service or transaction, or type of transaction or product;

а) Они должны письменно уведомить Компанию о своем желании считаться Профессиональным Клиентом либо во всех отношениях, либо в отношении конкретной инвестиционной услуги или сделки, или вида сделки или продукта;

b) They must state in writing, in a separate document from the Agreement, that they are aware of the consequences of losing such protection;

б) Они обязаны сообщить в письменной форме в виде отдельного документа от Клиентского соглашения, что они осознают последствия утраты такой защиты;

c) The Company will give them a clear written warning of the protection and investor compensation rights they might lose.

с) Компания предоставит Клиенту ясное письменное предупреждение о мерах защиты и компенсациях инвестора, которые Клиент может утратить.

2.4.2.3 Before deciding to accept any request for a waiver, the Company is required to take all reasonable steps to ensure that the Customer requesting to be treated as a Professional Customer meets the relevant requirements stated in section 2.4.2.1 above.

2.4.2.3. Перед принятием решения о принятии запроса на отказ от защиты, Компания обязана принять все разумные меры, чтобы убедиться, что Клиент, желающий считаться Профессиональным Клиентом, отвечает соответствующим требованиям, изложенным в разделе 2.4.2.1.

2.4.3. Professional Customers are responsible for keeping the Company informed about any change which could affect their current categorization. However, if the Company becomes aware that the Customer no longer fulfils the initial conditions which made him/her eligible to be categorized as a Professional; the Company shall take appropriate actions.

2.4.3. Профессиональные Клиенты несут ответственность за информирование Компании о любых изменениях, которые могут повлиять на их текущую категоризацию. Однако если Компании становится известно, что Клиент более не отвечает первоначальным условиям, по которым он относился к категории

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

Профессиональных Клиентов, Компания обязана принять соответствующие меры.

3. REQUEST FOR DIFFERENT CATEGORIZATION

3. ЗАПРОС НА ИЗМЕНЕНИЕ КАТЕГОРИЗАЦИИ

3.1. A Retail Customer has the right to request to be categorized as a Professional Customer but he/she will be afforded a lower level of protection.

3.1. Ритейл Клиент имеет право запросить категоризацию в качестве Профессионального Клиента, но при этом ему будет предоставлен более низкий уровень защиты.

3.1.1. In order to be considered a Professional Customer, you must meet two of the three following conditions:

3.1.1. Чтобы стать Профессиональным Клиентом, Клиент должен выполнить как минимум два из трех следующих условий:

a) to have carried out a significant volume of operations on securities markets in the last four quarters with an average frequency of more than ten (10) operations per quarter;

a) В течение последних четырех кварталов осуществить операции в значительных размерах на рынках ценных бумаг со средней частотой более десяти (10) операций за квартал;

b) to have assets in the form of securities deposited in financial institutions and cash with a combined value of more than 500,000 EUR;

b) Иметь активы в форме ценных бумаг, депонированных в финансовых учреждениях, и денежных средств общей стоимостью 500 000 евро;

c) to hold or to have in the past for at least one year a professional position in the financial sector requiring knowledge of the type of operations or services now being contemplated.

c) Занимать или занимать в прошлом в течение как минимум одного года профессиональную должность в финансовом секторе, требующую знания о типе операций или услуг, которые сейчас рассматриваются.

3.1.2. After reviewing your profile if we do not believe you meet the criteria for a Professional Customer we recommend you stay classified as a Retail Customer. Should you still wish to proceed as a Professional Customer please do the following:

3.1.2. После пересмотра Вашего профиля, если мы не считаем, что Вы соответствуете критериям для Профессионального Клиента, мы рекомендуем Вам оставаться классифицированным как Ритейл Клиент. Если Вы все еще хотите продолжать оставаться Профессиональным Клиентом, то Вам необходимо сделать следующее:

***Предупреждение о рисках:** Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.*

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

Customer Categorization Policy

a) State in writing to the Company that you wish to be treated as a Professional Customer, either generally or in respect of a particular investment service or transaction, or type of transaction or product;

b) State in writing, in a separate document from the Agreement, that you are aware of the consequences of losing the below protections.

- A Retail Customer is eligible for possible coverage from the Investor Compensation Fund.

- Retail Customers are provided with more information regarding the Company's fees, charges, and expenses.

- Retail Customers provide more information regarding their knowledge and experience in the investment field so as to enable the Company to assess whether the investment service or product envisaged is appropriate for the Customer.

- The Company must take all reasonable steps to ensure that a Retail Customer's order is executed as such in order to obtain best possible results.

- A Retail Customer will receive information regarding his/her executed order timely and with more detail as to the content.

- A Retail Customer will be informed of the Company's liability in relation to possible solvency of the custodian where Customers' financial instruments are held.

- A Retail Customer will be informed of the Company's Conflict of Interest Policy.

Политика категоризации клиентов

a) Письменно уведомить Компанию о своем желании считаться Профессиональным Клиентом либо во всех отношениях, либо в отношении конкретной инвестиционной услуги или сделки, или вида сделки или продукта;

b) Сообщить в письменной форме в виде отдельного документа от соглашения, что Клиент осознает последствия утраты прав защиты, указанных ниже.

- Ритейл Клиент имеет право на возможное покрытие из Инвесторского компенсационного фонда.

- Ритейл Клиентам предоставляется дополнительная информация о комиссиях Компании, сборах и расходах.

- Ритейл Клиенты предоставляют дополнительную информацию о своих знаниях и опыте в инвестиционной области, чтобы Компания могла оценить, подходит ли инвестиционная услуга или продукт для Клиента.

- Компания должна предпринять все разумные меры, чтобы гарантировать, что ордер Ритейл Клиента был выполнен как таковой для получения наилучших возможных результатов.

- Ритейл Клиент будет получать информацию о выполненном ордере своевременно и с более подробной информацией о его содержании.

- Ритейл Клиент будет проинформирован об ответственности Компании в отношении возможной платежеспособности хранителя ценностей, где хранятся финансовые инструменты Клиента.

- Ритейл Клиент будет проинформирован о Политике предотвращения и урегулирования конфликтов интересов

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

- A Retail Customer will be informed of the Company's complaint handling procedure.

3.2. An Eligible Counterparty has the right to request to be categorized either as a Professional Customer or a Retail Customer in order to obtain a higher level of protection.

3.3. The Company has the right to decline any of the above Customer requests.

3.4. A Professional Customer has the right to request to be categorized as a Retail Customer in order to obtain a higher level of protection.

4. PROTECTION RIGHTS

Retail Customers

4.1. Where the Company treats the Customer as a Retail Customer, he/she will be entitled to more protection under the Law than if the Customer was a Professional Customer. In summary, the additional protection Retail Customers are entitled to, are as follows:

(1) A Retail Customer will be given more information/disclosures with regard to the Company, its services and any investments, its costs, commissions, fees and charges and the safeguarding of Customer financial instruments and Customer's funds.

(2) Under the Law, where the Company provides investment services other than investment advice (in the form of personal recommendations) or discretionary portfolio management, the Company shall ask a Retail Customer to provide information regarding his/her knowledge and experience in the

Компании.

- Ритейл Клиент будет проинформирован о процедуре рассмотрения жалоб Компанией.

3.2. Приемлемый контрагент имеет право запросить категоризацию в качестве Профессионального Клиента или Ритейл Клиента для получения более высокого уровня защиты.

3.3. Компания имеет право отклонить любой из вышеуказанных запросов Клиента.

3.4. Профессиональный Клиент имеет право запросить категоризацию в качестве Ритейл Клиента для получения более высокого уровня защиты.

4. ПРАВА ЗАЩИТЫ

Ритейл Клиенты

4.1. Если Компания признает Клиента Ритейл Клиентом, Ритейл Клиент, в соответствии с Законом, получает право на более высокую степень защиты, чем если бы он считался Профессиональным Клиентом. Таким образом, Ритейл Клиенты имеют право на следующие дополнительные меры защиты:

(1) Ритейл Клиенту будет предоставляться больше информации о Компании, ее услугах, инвестициях, издержках, комиссиях, сборах, об обеспечении сохранности финансовых инструментов и денежных средств Клиента.

(2) В соответствии с Законом, если Компания оказывает инвестиционные услуги, помимо инвестиционного консалтинга (в виде персональных рекомендаций) или дискреционного управления портфелем, Компания обращается к Ритейл Клиенту с просьбой

***Предупреждение о рисках:** Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.*

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

Customer Categorization Policy

investment field relevant to the specific type of product or service offered or demanded, so as to enable the investment firm to assess whether the investment service or product envisaged is appropriate for the Customer. In case the Company considers, on the basis of the information received, that the product or service is not appropriate to a Retail Customer, it shall warn the Customer accordingly. Please note that the Company is not required to assess appropriateness in certain cases specified by law.

(3) When executing orders, investment firms and credit institutions providing investment services must take all reasonable steps to achieve what is called “best execution” of the Customer’s orders; in other words, to obtain the best possible result for their Customer.

Where the Company executes an order on behalf of a Retail Customer, the best possible result shall be determined in terms of the total consideration, representing the price of the financial instrument and the costs related to execution, which shall include all expenses incurred by the Customer which are directly related to the execution of the order, including execution venue fees, clearing and settlement fees and any other fees paid to third parties involved in the execution of the order.

(4) Investment firms and credit institutions providing investment services must obtain from

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

Политика категоризации клиентов

предоставить информацию о его знаниях и опыте в инвестиционной области, относящейся к конкретному типу предлагаемого или необходимого продукта или услуги с тем, чтобы инвестиционная компания могла оценить, насколько данная инвестиционная услуга или продукт подходят для Клиента. В случае если Компания на основании полученной информации считает, что продукт или услуга не подходят Ритейл Клиенту, она обязана уведомить об этом Клиента соответствующим образом. Компания уведомляет, что она не обязана оценивать правомерность оказания услуги в определенных случаях, предусмотренных Законом.

(3) При исполнении распоряжений инвестиционные компании и кредитные учреждения, предоставляющие инвестиционные услуги, должны принимать все разумные меры для достижения того, что называется «наилучшим исполнением» ордеров Клиента, то есть для получения наилучшего возможного результата для своих Клиентов.

Если Компания исполняет распоряжение от имени Ритейл Клиента, наилучший результат определяется с точки зрения полного вознаграждения с утверждением стоимости финансового инструмента и затрат на исполнение, включающих все расходы Клиента, напрямую связанные с исполнением распоряжения, в том числе территориальные сборы, комиссию за клиринговые расчеты, комиссию за заключение сделки и любые другие пошлины, уплаченные третьим лицам в процессе исполнения распоряжения.

(4) Инвестиционные компании и кредитные учреждения, предоставляющие

Customer Categorization Policy

the Customer such information as is necessary for the firm or credit institution, as the case may be, to understand the essential facts about the Customer and to have a reasonable basis for believing, giving due consideration to the nature and extent of the service provided, that the specific transaction to be recommended (or entered into in the course of providing a Portfolio management service) satisfies the following criteria:

- a) It meets the investment objectives of the Customer in question;
- b) The Customer is financially able to bear the investment risk that arises from his/her investment objectives;
- c) That the Customer has the necessary experience and knowledge to understand the risks involved in the transaction or the management of his/her portfolio.

(5) The Company must inform Retail Customers of material difficulties relevant to the proper carrying out of their order(s) promptly upon becoming aware of the difficulty.

(6) The Company is required to provide Retail Customers with:

- a) periodic statements in respect of portfolio management activities carried out on their behalf more frequently than for Professional Customers;
- b) more information than Professional Customers as regards execution of orders other than for portfolio management.

(7) The Company shall not use financial instruments held on behalf of a Customer for its

Политика категоризации клиентов

инвестиционные услуги, должны получить от Клиента такую информацию, которая необходима данной компании или кредитному учреждению, в зависимости от обстоятельств, для понимания существенных фактов о Клиенте и наличия разумного основания полагать, учитывая характер и объем предоставляемой услуги, что конкретная сделка, которая будет рекомендована (или осуществлена в процессе предоставления услуги управления портфелем), отвечает следующим критериям:

- a) Сделка соответствует инвестиционным целям данного Клиента;
- b) Клиент имеет финансовую возможность нести инвестиционный риск, возникающий из его инвестиционных целей;
- c) Клиент обладает необходимым опытом и знаниями для понимания рисков при заключении сделки или управлении портфелем.

(5) Компания обязана проинформировать Ритейл Клиентов о существенных затруднениях, связанных с надлежащим исполнением их распоряжений сразу же после возникновения таких затруднений.

(6) Компания обязана предоставлять Ритейл Клиентам:

- a) Периодические извещения о действиях, производимых от их имени при управлении портфелем, причем такие извещения должны рассылаться им чаще, чем Профессиональным Клиентам;
- б) Более подробные, чем Профессиональным Клиентам, сведения по поводу исполнения распоряжений, помимо управления портфелем.

(7) Компания не должна использовать финансовые инструменты, вверенные ей

***Предупреждение о рисках:** Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.*

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

Customer Categorization Policy

own account or the account of another Customer without the Customer's prior express consent to the use of the instruments on specified terms, as evidenced, in the case of a Retail Customer, by his/her signature or an equivalent alternative mechanism.

(8) Where the Company provides portfolio management transactions for Retail Customers or operate Retail Customer's accounts that include an uncovered open position in a contingent liability transaction, it shall also report to the Retail Customer any losses exceeding any predetermined threshold, agreed between the Company and the Customer, no later than the end of the business day in which the threshold is exceeded or, in a case where the threshold is exceeded on a non-business day, the close of the following business day.

(9) If the Company provides an investment service other than investment advice to a new Retail Customer for the first time after 1 November 2007, the Company must enter into a basic written agreement with the Customer, setting out the essential rights and obligations of the Company and the Customer.

(10) Retail Customers may be entitled to compensation under the Investor Compensation Fund for Customers of Investment Firms, as the case may be.

Introduction of improved protection measures by MiFID II

MiFID II provides vast array of new and improved protection Policies for investment

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

Политика категоризации клиентов

Клиентом, в своих интересах или интересах других Клиентов без предварительного явно выраженного согласия Клиента на использование инструментов на определенных условиях, скрепленного, если речь идет о Ритейл Клиенте, его собственной подписью или заверенного эквивалентным образом.

(8) При проведении Компанией транзакций по управлению портфелем, включающих позицию «под риском по обязательству», появляющуюся в результате таких транзакций, Компания обязана сообщить Ритейл Клиенту о любых убытках выше максимума, установленного Компанией и Клиентом, не позже окончания рабочего дня, в течение которого порог был превышен, или в течение следующего рабочего дня, если день не был рабочим.

(9) Если Компания предоставляет новому Ритейл Клиенту инвестиционные услуги помимо инвестиционного консалтинга впервые после 1 ноября 2007 года, Компания обязана заключить базовое соглашение в письменном виде, указав в нем основные права и обязанности Компании и Клиента.

(10) Ритейл Клиенты могут иметь право на получение компенсации из средств Инвесторского компенсационного фонда для клиентов инвестиционных компаний, в зависимости от обстоятельств.

Внедрение улучшенных мер защиты в соответствии с MiFID II

MiFID II предоставляет множество новых и улучшенных Политик по защите

Customer Categorization Policy

firms to abide by, ensuring the higher level of investor protection. Below is a short summary of the retail investor protection changes introduced by MiFID II:

- Prohibited payment and retention of inducements (MiFID article 24);
- Creation of a Commission Delegated Regulation (EU) 2017/565, which is supplementary to MiFID II and aims to clarify the main changes proposed to in Articles 16, 24, 25, 27, 28;
- Investment Advice must be independent and refrain from accepting or retaining inducements from third parties;
- Stricter rules for discretionary portfolio management refraining them from accepting or retaining inducements from third parties;
- Advisory and portfolio management Customers will receive a detailed suitability assessment in a periodic performance report;
- Pre-and post-trade information to Customers will be enhanced;
- Standardized form of information on fees and commissions paid and received by the investment firm;
- Definition of non-complex instruments will be amended and exclude structured UCITS;

Политика категоризации клиентов

инвестиционных компаний, тем самым обеспечивая более высокий уровень защиты инвесторов. Ниже приведен краткий обзор изменений мер защиты для непрофессиональных инвесторов, представленных Директивой MiFID II:

- Запрещена выплата и удержание поощрений в пользу неустановленных третьих лиц (статья 24 MiFID);
- Создан Делегированный регламент Комиссии (ЕС) 2017/565, который является дополнением к MiFID II и направлен на разъяснение основных изменений, предложенных в Статьях 16, 24, 25, 27, 28;
- Инвестиционные рекомендации должны иметь независимый характер и предоставляться без принятия или удержания поощрений от третьих лиц;
- Более строгие правила по оказанию услуг дискреционного управления портфелем без принятия или удержания поощрений от третьих лиц;
- Клиенты, которые получают консультационные услуги, а также управляющие портфелями, будут проходить тщательную проверку пригодности, результаты которой будут представлены в периодическом отчете финансовой деятельности;
- Будет предоставляться больше информации клиентам до и после проведения торговли;
- Стандартизованная форма предоставления информации о сборах и комиссионных, выплаченных и полученных инвестиционной компанией;
- В определение простых инструментов будут вноситься изменения, и оно будет исключать структурированные UCITS;

***Предупреждение о рисках:** Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.*

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

Customer Categorization Policy

- Creation of a new execution venue — the OTF;
- New requirements for corporate governance and non-executive directors;
- Strengthened the criteria for qualified senior management of Investment Firms;
- Stricter control of remuneration of staff (e.g. bonus criteria);
- Strengthened the importance and role of the compliance officer;
- Key Information Document for PRIIPs as well as obligations on manufacturers and distributors;
- Obligation of Investment Firms to assess their products, services and their target market;
- New Product Governance requirements;
- Enhancing the role of Approved Publication Arrangement (APA) firms;
- Transaction reports will need to capture additional information (including identification of individuals – or computer algorithms where relevant – responsible for the investment decision);
- Extended scope of products and activities. Additional financial instruments will be brought into the scope of MiFID II.

***For more information regarding the implementation of the above, please visit our updated policies and procedures found at <https://www.ubkmarkets.com/en/about-regulation-documents>**

Политика категоризации клиентов

- Создание нового места совершения сделок — OTF;
- Новые требования к корпоративному управлению и неисполнительным директорам;
- Усиленные критерии для квалифицированного высшего руководства инвестиционных компаний;
- Более строгий контроль касательно вознаграждения персонала (например, критерии получения бонусов);
- Усиленные полномочия и роль сотрудника отдела комплаенс;
- Основной информационный документ для PRIIP, а также обязательства по изготовителям и дистрибьюторам;
- Обязательство инвестиционных фирм выполнять оценку своей продукции, услуг и целевого рынка;
- Новые требования по управлению продуктами;
- Усиление роли утвержденных изданий (APA);
- Отчеты по транзакциям должны содержать дополнительную информацию (включая идентификацию физических лиц, ответственных за инвестиционные решения, или компьютерные алгоритмы, когда это уместно);
- Расширенная сфера использования продуктов и распространения деятельности. Дополнительные финансовые инструменты будут предоставлены согласно MiFID II.

*** Более подробно ознакомиться с соответствующими изменениями Вы можете на странице правовых документов, перейдя по ссылке <https://www.ubkmarkets.com/ru/about-regulation-documents>**

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

Professional Customers

1) The Company shall be entitled to assume that a Professional Customer has the necessary experience and knowledge to understand the risks involved in relation to those particular investment services or transactions, or types of transaction or product, for which the Customer has been classified as a Professional Customer.

2) Consequently, and unlike the situation with a Retail Customer, the Company should not generally need to obtain additional information from the Customer for the purposes of the assessment of appropriateness for those products and services for which they have been classified as a Professional Customer.

3) When providing Professional Customers with best execution, the Company is not required to prioritize the overall costs of the transaction as being the most important factor in achieving best execution for them.

4) Where the Company provides an investment service to a Professional Customer, it shall be entitled to assume that, in relation to the products, transactions and services for which it is so classified, the Customer has the necessary level of experience and knowledge for the purposes of paragraph (c) above. In addition, under certain circumstances, the Company shall be entitled to assume that a Professional Customer is able financially to bear any investment risks consistent with their investment objectives.

Профессиональные Клиенты

1) Компания имеет право предположить, что Профессиональный Клиент имеет необходимый опыт и знания для того, чтобы понимать риски конкретных инвестиционных услуг или сделок, или видов сделок или продуктов, в отношении которых Клиент классифицирован в качестве Профессионального Клиента.

2) Следовательно, в отличие от ситуации с Ритейл Клиентами, у Компании, как правило, нет необходимости требовать от Клиента предоставить дополнительную информацию с целью оценки его соответствия для тех товаров и услуг, для которых он был классифицирован в качестве Профессионального Клиента.

3) При предоставлении Профессиональным Клиентам наилучшего исполнения Компания не обязана устанавливать приоритетность общих издержек по сделке как наиболее важный фактор для достижения наилучшего исполнения для них.

4) Если Компания предоставляет инвестиционную услугу Профессиональному Клиенту, она имеет право предположить, что в отношении продуктов, сделок и услуг, для которых он классифицирован, Клиент имеет необходимый уровень опыта и знаний для целей пункта(-ов), приведенных выше. Кроме того, при определенных обстоятельствах Компания имеет право предположить, что Профессиональный Клиент может финансово нести инвестиционные риски, соответствующие его инвестиционным целям.

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

Eligible Counterparties

4.2. Where the Company treats the Customer as an Eligible Counterparty, the Customer will be entitled to less protection under the Law than he/she would be entitled to as a Professional Customer. In particular and in addition to the above:

- 1) The Company is not required to provide the Customer with risk disclosures on the products or services that he/she selects from the Company.
- 2) The Company is not required to provide reports to the Customer on the execution of his/her orders or the management of his/her investments.
- 3) The Company is not required to provide the Customer with best execution in executing the Customer's orders.
- 4) The Company is not required to assess the suitability or appropriateness of a product or service that it provides to the Customer but can assume that the Customer has the expertise to choose the most appropriate product or service for him/her and that he/she is financially able to bear any investment risk consistent with his/her investment objectives.
- 5) The Company is not required to disclose to the Customer, information regarding any fees or commissions that the Company pays or receives.
- 6) The Company is not required to provide the Customer with information about the Company, its services and the arrangements through which the Company will be remunerated.

Приемлемые контрагенты

4.2. Когда Компания признает Клиента Приемлемым контрагентом, Клиент по Закону имеет право на меньшую степень защиты, чем Профессиональные Клиенты. В частности, и в дополнение к вышесказанному:

- 1) Компания не обязана предоставлять Клиенту информацию о рисках, связанных с выбранными им товарами или услугами.
- 2) Компания не обязана предоставлять Клиенту отчеты об исполнении его распоряжений или управлении его инвестициями.
- 3) Компания не обязана предоставлять Клиенту наилучшие условия обслуживания при исполнении его распоряжений.
- 4) Компания не обязана оценивать целесообразность продукта или услуги, которые она предоставляет Клиенту, но может предположить, что Клиент обладает необходимой квалификацией, чтобы выбрать для себя наиболее подходящий продукт или услугу, и что он финансово способен нести инвестиционные риски в соответствии с его инвестиционными целями.
- 5) Компания не обязана раскрывать Клиенту информацию о любых сборах или комиссиях, которые Компания платит или получает.
- 6) Компания не обязана предоставлять Клиенту сведения о Компании, ее услугах и договоренностях, посредством которых Компания получит вознаграждение.

***Предупреждение о рисках:** Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.*

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).

5. MONITOR AND REVIEW

The Company shall, on a regular basis, monitor and assess the effectiveness of this Policy and the sequence of its order execution arrangements and, in particular, the execution quality of the procedures explained in the Policy in order to deliver the best possible result for the Customer, and, where appropriate, the Company reserves the right to correct any deficiencies in this Policy and make improvements to its execution arrangements.

In addition, the Company shall review the Policy as well as its order execution arrangements at least annually. A review will also be carried out whenever a material change occurs that affects the ability of the Company to continue to obtain the best possible result for the execution of its Customer's orders on a consistent basis using the venues included in this Policy.

The Company shall notify any Customers affected by material changes in its Policy or order execution arrangements.

5. КОНТРОЛЬ И ПЕРЕСМОТР

Компания будет на регулярной основе контролировать и оценивать эффективность этой Политики и последовательность процедур исполнения распоряжений, в частности, качество выполнения процедур, описанных в Политике, чтобы обеспечить наилучший возможный результат для Клиента и, при необходимости, Компания оставляет за собой право исправлять любые недостатки в настоящей Политике и совершенствовать механизмы ее выполнения.

Кроме того, Компания будет пересматривать Политику, а также ее порядок исполнения ежегодно. Пересмотр также будет проводиться всякий раз, когда происходят существенные изменения, которые влияют на способность Компании продолжать получать наилучший возможный результат для выполнения распоряжений своих Клиентов на постоянной основе с использованием мест, включенных в настоящую Политику.

Компания уведомляет Клиентов о любых существенных изменениях в Политике или порядке исполнения распоряжений.

Предупреждение о рисках: Торговля валютами и другими маржинальными продуктами сопряжена с высоким риском и подходит не для всех инвесторов. Прежде чем совершать такие сделки, Вы должны убедиться, что полностью понимаете все риски, и если необходимо, получить независимую консультацию.

Правовая информация: UBK Markets Ltd уполномочена и регулируется CySEC (лицензия № 186/12). UBK Markets Ltd действует в соответствии с Директивой о рынках финансовых инструментов Европейского союза (MiFID II).