

## KLIENTA STATUSA NOTEIKŠANAS POLITIKA IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU UN BLAKUSPAKALPOJUMU SNIEGŠANAI

### 1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

- 1.1. "Klienta statusa noteikšanas politikas ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai" (turpmāk tekstā – Politika) **mērķis** ir radīt pietiekamus priekšnosacījumus Bankas klientu interešu aizsardzībai un sekmēt uzticamas un drošas ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanas vides uzturēšanu finanšu instrumentu tirgū.
- 1.2. Klienta statusa noteikšanas politika ir izstrādāta saskaņā ar ES direktīvām un Latvijas Republikā spēkā esošiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas Bankas izdotajiem normatīvajiem aktiem, kā arī citiem normatīvajiem aktiem, kas regulē ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu.
- 1.3. Politika definē pamatprincipus, saskaņā ar kuriem Banka veic klientu klasifikāciju, statusa piešķiršanu un maiņu, klienta informēšanu, kā arī nosaka prasības kontroles pasākumiem.
- 1.4. Politiku un tās grozījumus izskata Bankas valde un apstiprina Bankas padome.
- 1.5. Politika un ar to saistītie iekšējie organizatoriskie dokumenti tiek pārskatīti un aktualizēti pēc nepieciešamības, kad ir radušies būtiski apstākļi, kas var ietekmēt Bankas spēju piemērot Politiku atbilstoši normatīvo un tiesību aktu prasībām, bet ne retāk kā reizi gadā, lai nodrošinātu tās atbilstību ES un Latvijas republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos noteiktajam. Par Politikas aktualizāciju atbild Resursu pārvaldīšanas daļa.
- 1.6. Banka informē Klientus par visām būtiskajām izmaiņām Politikā, ievietojot tās atjaunināto versiju Bankas mājaslapā [www.industra.finance](http://www.industra.finance) un nodrošinot tās pieejamību visās Bankas ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas vietās.

### 2. KLIENTA STATUSA PIEŠĶIRŠANAS NOSACĪJUMI

- 2.1. Personai, kurai Banka sniegs/sniedz ieguldījumu pakalpojumus un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumus (iepriekš un turpmāk – Klients), var tikt piemērots šāds statuss:
  - 2.1.1. Tiesīga darījuma partneris vai,
  - 2.1.2. Profesionāls klients vai
  - 2.1.3. Privāts klients.
- 2.2. Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumus, Bankai ir pienākums nodrošināt katram Klientam tā statusam atbilstošu **aizsardzības līmeni**.
- 2.3. **Banka informē** Klientus par tiem piešķirto statusu pirms ieguldījumu pakalpojumu un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas uzsākšanas.
- 2.4. **Klientam ir tiesības** pieprasīt tam piešķirtā statusa maiņu, iesniedzot Bankā rakstisku iesniegumu. Klients ir tiesīgs pieprasīt statusa maiņu:
  - 2.4.1. visiem ieguldījumu pakalpojumiem un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem kopumā, vai arī tikai
  - 2.4.2. atsevišķam ieguldījumu pakalpojuma veidam, darījuma veidam vai konkrētam ieguldījumu produktam.
- 2.5. Ja Banka akceptē personas ar **Privāta klienta** statusu lūgumu par statusa maiņu uz **Profesionāla klienta** statusu, Klients un Banka noslēdz rakstisku vienošanos par Klienta statusa maiņu. Banka pirms statusa maiņas izsniedz Klientam rakstisku brīdinājumu par tām ieguldītāja aizsardzības tiesībām, ko Klients zaudē statusa maiņas rezultātā, kā arī saņem Klienta rakstisku apliecinājumu par brīdinājuma saņemšanu un ieguldītāja aizsardzības tiesību zaudēšanas seku apzināšanos.
- 2.6. Ja Banka akceptē personas ar **Profesionāla klienta** statusu prasību par tās statusa maiņu uz **Privāta klienta** statusu, Klients un Banka noslēdz rakstisku vienošanos par statusa maiņu, paredzot ieguldījumu pakalpojumu, darījumu vai produktu veidus, kuriem Klientam tiek piemērots jauna is statuss.
- 2.7. Ja Banka akceptē **Tiesīga darījumu partnera** prasību par statusa maiņu uz **Profesionāla klienta** vai **Privāta klienta** statusu, Banka informē Klientu par tam piešķirto jauno statusu.
- 2.8. Ja Banka no jebkura uzticama informācijas avota saņem pamatotu informāciju, ka Klients vairs neatbilst Profesionālam klientam izvirzītajām prasībām, Banka ir tiesīga atsaukt lēmumu par šo statusu un atjaunot Privāta klienta statusu, rakstveidā par to informējot Klientu.

### 3. TIESĪGA DARĪJUMA PARTNERA STATUSS

- 3.1. Banka var piemērot **Tiesīga darījumu partnera** statusu:
  - 3.1.1. **bez Klienta rakstiskas piekrišanas** saņemšanas:
    - 3.1.1.1. ieguldījumu brokeru sabiedrībām;
    - 3.1.1.2. kredītiestādēm;
    - 3.1.1.3. apdrošināšanas sabiedrībām;
    - 3.1.1.4. ieguldījumu fondi ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma izpratnē un] ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām;
    - 3.1.1.5. pensiju fondiem un to pārvaldes sabiedrībām;
    - 3.1.1.6. citām finanšu iestādēm, kas ir licencētas vai tiek regulētas saskaņā ar finanšu pakalpojumus regulējošiem ES vai ES dalībvalstu normatīvajiem aktiem;
    - 3.1.1.7. personām, kuru pamatdarbība ir darījumu veikšana ar precēm vai atvasinātajiem preču instrumentiem uz pašu rēķina. Šis izņēmums nav spēkā, ja personas, kas uz pašu rēķina veic darījumus ar precēm vai atvasinātajiem preču instrumentiem, ietilpst komercsabiedrību grupā, kuras pamatdarbība ir citu ieguldījumu pakalpojumu vai finanšu pakalpojumu sniegšana;
    - 3.1.1.8. komercsabiedrībām, kas iespējas līgumu, nākotnes līgumu vai citos atvasināto instrumentu tirgos vai atvasinātā instrumenta bāzes aktīva tirgos veic tādus darījumus uz pašu rēķina, kuru vienīgais mērķis ir ierobežot finanšu risku atvasināto instrumentu tirgū, vai kas veic darījumus uz citu šo tirgu dalībnieku rēķina, kurus garantē un atbildību par šādu sabiedrību noslēgto līgumu izpildes nodrošināšanu uzņemas norēķinu sistēmas dalībnieki šajā tirgū;
    - 3.1.1.9. valstu valdībām un to iestādēm, ieskaitot valsts iestādes, kas veic darījumus ar valsts parādu nacionālajā līmenī;
    - 3.1.1.10. pārnacionālām organizācijām;
    - 3.1.1.11. Centrālajai bankai;
    - 3.1.1.12. ārvalsts personas, kas ir līdzvērtīga iepriekš minētajām personām.
  - 3.1.2. **tikai ar rakstisku Klienta piekrišanu** sniedzamajiem ieguldījumu pakalpojumiem kopumā, individuāliem ieguldījumu pakalpojumiem vai individuāliem darījumiem:
    - 3.1.2.1. preču dileriem;
    - 3.1.2.2. sabiedrībām, kas iespējas līgumu, nākotnes līgumu vai atvasināto finanšu instrumentu tirgos vai atvasinātā instrumenta bāzes aktīva tirgos veic darījumus savā vārdā, kuru vienīgais mērķis ir ierobežot finanšu risku atvasināto finanšu instrumentu tirgū, vai kas veic darījumus uz citu šo tirgu dalībnieku rēķina vai veido tiem cenas, un ko garantē norēķinu sistēmas dalībnieki šajā tirgū, ja atbildību par šādu sabiedrību noslēgto līgumu izpildes nodrošināšanu uzņemas norēķinu sistēmas dalībnieki šajā tirgū;
    - 3.1.2.3. citām komercsabiedrībām, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos, t.sk. kas nodarbojas ar finanšu aktīvu vērtspapīrizāciju vai citu darījumu finansēšanu u, un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
    - 3.1.2.4. komercsabiedrībām, kas atbilst divām no minētajām trim prasībām:
      - 3.1.2.4.1. pašu kapitāls – ne mazāks kā 2 miljoni euro,
      - 3.1.2.4.2. neto apgrozījums – ne mazāks kā 40 miljoni euro,
      - 3.1.2.4.3. bilances vērtība – ne mazāka kā 20 miljoni euro;
    - 3.1.2.5. valstīm, valsts iestādēm, kas pārvalda valsts parādu, valstu centrālajām bankām, Pasaules Bankai, Starptautiskajam Valūtas fondam, Eiropas Centrālajai bankai un citām starptautiskajām finanšu institūcijām;
    - 3.1.2.6. ārvalsts personām, kas ir līdzvērtīga iepriekš minētajām personām.
- 3.2. Tiesīgiem darījumu partneriem ir zemākais aizsardzības līmenis. Darījumi starp Banku un Tiesīgiem darījumu partneriem tiek uzskatīti par līdzvērtīgu darījumu partneru sadarbību.
- 3.3. Sniedzot Tiesīgajam darījumu partneriem šādus ieguldījumu pakalpojumus – rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem pieņemšana un nosūtīšana izpildei, rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem izpilde Tiesīgā darījuma partnera vārdā, darījumu ar finanšu instrumentiem izpilde Bankas vārdā, Banka ir tiesīga nepiemērot Finanšu instrumentu tirgus likuma 126., 126.<sup>1</sup>, 126.<sup>2</sup>, 128. (izņemot 128.panta sesto, septīto un vienpadsmito daļu), 128.<sup>1</sup> panta pirmajā daļā, 128.<sup>2</sup> un 128.<sup>3</sup> pantā noteiktās prasības.
- 3.4. Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus Tiesīgajam darījumu partnerim, Banka rīkojas godīgi, taisnīgi un profesionāli un veic godīgu, skaidru un nemaldinoša saziņu, ņemot vērā Tiesīgā darījuma partnera un tā uzņēmējdarbības būtību.
- 3.5. Tiesīgi darījumu partneri var rakstiski pieprasīt Bankai tiem piešķirtā statusa maiņu atbilstoši Politikā noteiktajai

- kārtībai, tādā veidā paaugstinot savu aizsardzības līmeni.
- 3.6. Banka Tiesīgiem darījumu partneriem piemēro Profesionāla klienta statusu, ja no Tiesīga darījumu partnera ir saņemts iesniegums par statusa maiņu bez norādes par tam piešķiramo – Profesionāla klienta vai Privāta klienta – statusu.

#### 4. PROFESIONĀLA KLIENTA STATUSS

- 4.1. Personu loks, kam saskaņā ar likumu tiek piemērots Profesionāla klienta statuss, ir noteikts Finanšu instrumentu tirgus likumā. Banka piemēro **Profesionāla klienta statusu**:
- 4.1.1. kredītiestādēm;
- 4.1.2. ieguldījumu brokeru sabiedrībām;
- 4.1.3. citām licencētām vai regulētām finanšu iestādēm;
- 4.1.4. ieguldījumu fondiem un ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām;
- 4.1.5. alternatīvie ieguldījumu fondi Alternatīvo ieguldījumu fonu un to pārvaldnieku likuma izpratnē un] alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldes sabiedrībām;
- 4.1.6. apdrošināšanas sabiedrībām;
- 4.1.7. pensiju fondiem un pensiju fondu pārvaldnieki;
- 4.1.8. preču un atvasināto preču instrumentu dīleriem;
- 4.1.9. citiem institucionālajiem ieguldītājiem;
- 4.1.10. komercsabiedrībām, kas atbilst divām no zemāk minētajām trim prasībām:
- 4.1.10.1. pašu kapitāls – ne mazāks kā 2 miljoni euro,
- 4.1.10.2. neto apgrozījums – ne mazāks kā 40 miljoni euro,
- 4.1.10.3. bilances vērtība – ne mazāka kā 20 miljoni euro;
- 4.1.11. valstīm, valsts iestādēm, kas pārvalda valsts parādu (nacionālajā vai reģionālajā līmenī), valstu centrālajām bankām, Pasaules Bankai, Starptautiskajam Valūtas fondam, Eiropas Centrālā bankai un citām starptautiskajām finanšu institūcijām;
- 4.1.12. citām komercsabiedrībām, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos, t.sk. kas nodarbojas ar finanšu aktīvu vērtspapīrizāciju vai citu darījumu finansēšanu, un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
- 4.1.13. personām, kuras citā valstī atzītas par profesionālu klientu saskaņā ar procedūru, kas līdzvērtīga Bankas noteiktajai.
- 4.2. Banka ir tiesīga atzīt par Profesionālu klientu ikvienu personu, kura nav minēta Politikas 4.1. punktā, bet ir izteikusi attiecīgu rakstveida lūgumu, ja:
- 4.2.1. Banka ir izvērtējusi personas kompetenci, zināšanas un pieredzi un guvusi apstiprinājumu tam, ka, ņemot vērā konkrēto vai plānoto darījumu vai pakalpojumu specifiku, persona spēj patstāvīgi pieņemt ar ieguldījumu saistītus lēmumus un apzinās saistītos riskus, un
- 4.2.2. persona atbilst vismaz diviem no šādiem kritērijiem:
- 4.2.2.1. persona ir veikusi būtiska apmēra darījumus attiecīgajā tirgū – vismaz 10 darījumus ceturksnī iepriekšējo 4 ceturkšņu laikā;
- 4.2.2.2. personas finanšu instrumentu portfeļa vērtība, kas aptver finanšu līdzekļus un finanšu instrumentus, pārsniedz 500 000 euro,
- 4.2.2.3. personai ir vismaz vienu gadu ilga pieredze amatā finanšu sektorā, kurā nepieciešamas zināšanas darījumiem un pakalpojumiem, ko persona plāno veikt vai saņemt kā Profesionāls klients.
- 4.3. Personām, kas atzītas par Profesionāliem klientiem atbilstoši Politikas 4.2. punktā noteiktajai kārtībai, ir pienākums sniegt Bankai informāciju par to darbībā notikušajām izmaiņām, kas var ietekmēt šo personu atbilstību Profesionāla klienta statusam izvirzītajām prasībām.
- 4.4. Profesionālam klientam tiek piemērots vidējs aizsardzības līmenis. Banka ir tiesīga uzskatīt, ka Profesionālam klientam ir pietiekošas zināšanas, lai tas izvērtētu attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma, darījuma vai produkta piemērotību un atbilstību savām interesēm. Banka ir tiesīga uzskatīt, ka Profesionāls klients ir spējīgs patstāvīgi iegūt informāciju, kas nepieciešama ieguldījumu lēmumu pieņemšanai.
- 4.5. Darījumos ar Profesionālu klientu Banka piemēro *Rīkojumu izpildes politiku darījumiem ar finanšu instrumentiem un Interešu konfliktu novēršanas politiku ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem*. Saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 126.<sup>2</sup> pantā noteikto Banka neizvērtē ieguldījumu pakalpojuma un ieguldījumu

blakuspakalpojuma piemērotību un atbilstību Profesionālu klientu interesēm.

- 4.6. Profesionāli klienti var pieprasīt statusa maiņu uz Privāta klienta vai Tiesīga darījumu partnera statusu atbilstoši Politikā noteiktajai kārtībai, tādā veidā paaugstinot vai pazeminot savu aizsardzības līmeni.

## **5. PRIVĀTA KLIENTA STATUSS**

- 5.1. **Privāta klienta statuss** tiek piemērots visiem Klientiem, kas neatbilst Tiesīga darījumu partnera vai Profesionāla klienta statusa kritērijiem.
- 5.2. Privātiem klientiem tiek piemērots augstākais aizsardzības līmenis.
- 5.3. Darījumos ar Privātu klientu Banka piemēro *Rīkojumu izpildes politiku darījumiem ar finanšu instrumentiem un Interēšu konfliktu novēršanas politiku ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem*, kā arī citas Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktās prasības.
- 5.4. Privāti klienti var lūgt statusa maiņu uz Tiesīga darījumu partnera vai Profesionāla klienta statusu atbilstoši Politikā noteiktajai kārtībai, tādā veidā pazeminot savu aizsardzības līmeni.

## **6. STATUSA ATBILSTĪBAS KONTROLE**

- 6.1. Banka kontrolē Klientam piešķirtā statusa atbilstību, pamatojoties uz tās rīcībā esošo klienta darījumu informāciju, kā arī izvērtējot Klientam sniegto ieguldījumu pakalpojuma piemērotību un atbilstību Klienta interesēm ar mērķi noteikt, ka konkrētais ieteiktais darījums, vai izpildītais darījums:
- 6.1.1. atbilst attiecīgā Klienta ieguldījumu mērķim;
- 6.1.2. ir tāds, ka Klients spēj finansiāli uzņemt jebkurus ieguldījumu riskus, kas saistīti ar viņa ieguldījumu mērķiem;
- 6.1.3. ir tāds, ka Klientam ir nepieciešamā pieredze un zināšanas, lai izprastu ar darījumu saistīto risku.
- 6.2. Informāciju, kas iegūta saskaņā ar šīs Politikas 6.1.punktu, Banka izmanto, lai noteiktu, vai klientam ir nepieciešamās zināšanas, lai izprastu ar piedāvātā pakalpojuma vai produkta veidu saistītos riskus, un vai tās atbilst Klientam piešķirtajam statusam.