

## Klientam piešķiramo statusu apraksts

Lai izpildītu Finanšu instrumentu tirgus likumā ietvertās prasības, Banka personām, kurām tā sniedz ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, piešķir vienu no trim statusiem: profesionāla klienta, privāta klienta vai tiesīgā darījumu partnera statusu.

Banka piešķir klientam statusu, izvērtējot klienta sniegto informāciju par tā darbību, zināšanām un pieredzi darījumos ar finanšu instrumentiem, un atkarībā no piešķirtā statusa piemēro normatīvajos aktos paredzētos klienta interešu aizsardzības pasākumus.

Banka piešķir profesionāla klienta statusu šādiem klientiem:

- 1) darbībai finanšu tirgū licencētām un uzraudzītām finanšu iestādēm;
- 2) komercsabiedrībām, kuras atbilst vismaz diviem no šādiem kritērijiem:

- pašu kapitāls — ne mazāks kā 2 miljonu eiro ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;

- neto apgrozījums — ne mazāks kā 40 miljonu eiro ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;

- bilances vērtība — ne mazāka kā 20 miljonu eiro ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;

3) komercsabiedrībām, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;

4) personām, kuras par profesionāliem klientiem ir atzītas citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī.

Banka piešķir tiesīgā darījumu partnera statusu šādiem klientiem:

- profesionāliem klientiem, kuri izmanto Banku tikai rīkojumu izpildei (execution only);
- pensiju pārvaldes sabiedrībām;
- citām finanšu iestādēm, kas licencētas un darbību veic saskaņā ar finanšu pakalpojumus regulējošiem Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomikas zonas valsts normatīvajiem aktiem;

- valstu valdībām un citām valsts iestādēm, kuras pārvalda valsts parādu, centrālajām bankām un pārnacionālajām organizācijām.

Banka piešķir privāta klienta statusu tiem klientiem, kuri neatbilst profesionāla klienta vai tiesīga darījumu partnera pazīmēm.

Banka izpildot profesionāla vai privāta klienta rīkojumus par darījumiem ar finanšu instrumentiem, vai pieņemot un nododot izpildei šādu klientu rīkojumus par darījumiem ar finanšu instrumentiem, nodrošina pēc iespējas labākus rezultātus klientam, ņemot vērā darījuma cenu, izmaksas, izpildes ātrumu, izpildes un norēķinu iespējamību, darījuma apjomu, specifiku vai jebkādas citus apsvērumus attiecībā uz rīkojuma izpildi.

Banka veic visus nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai identificētu un novērstu interešu konfliktus, kas ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp Banku, tajā skaitā tās darbiniekiem, piesaistītajiem aģentiem, personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku, un klientu, kā arī starp Bankas klientiem. Banka attiecina šo nosacījumu uz privātu klientu, profesionālu klientu vai tiesīgo darījumu partneri.

Privātajiem klientiem Banka piemēro visaugstāko klienta interešu aizsardzības līmeni. Banka izvērtē privāta klienta sniegtās ziņas par klienta pieredzi un zināšanām attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas gaitā slēdzamajiem darījumiem, lai nodrošinātu ieguldījumu pakalpojuma piemērotību un atbilstību klienta interesēm. Darījumu attiecībās ar tiesīgajiem darījumu partneriem un profesionālajiem klientiem Banka var nepiemērot atsevišķus klienta interešu aizsardzības pasākumus, jo minēto statusu klienti tiek uzskatīti par tādiem, kam ir vajadzīgā pieredze un zināšanas un kuri ir spējīgi finansiāli uzņemt risku par jebkuru zaudējumu, ko noslēgtais darījums var radīt.

Banka normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas gaitā privātam klientam sniedz informāciju par ieguldījumu pakalpojumu, finanšu instrumentiem, pakalpojuma izmaksām un veiktajiem darījumiem.

Klientam ir tiesības pieprasīt, lai Banka piešķir tam citu statusu, ievērojot atbilstošos Bankas tiesību aktus. Banka nepiešķir privāta klienta statusu darbībai finanšu tirgū licencētām un uzraudzītām finanšu iestādēm, kā arī personām, kurām sākotnēji bija piešķirts tiesīgā darījumu partnera statuss. Bankas sadarbības partneriem tiek piešķirts tikai tiesīgā sadarbības partnera statuss.

Privātiem klienti var pieprasīt Bankai mainīt tā statusu uz profesionālu klientu, ja tie atbilst vismaz diviem no šādiem kritērijiem:

- klients ir veicis būtiska apmēra darījumus attiecīgajā tirgū – vismaz 10 darījumus ceturksnī iepriekšējo četru ceturksņu laikā;

- personas finanšu instrumentu portfeļa vērtība, kas aptver finanšu līdzekļus un finanšu instrumentus, pārsniedz 500 000 eiro ekvivalentu latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;

- personai ir vismaz vienu gadu ilga pieredze finanšu sektorā amatā, kurā nepieciešamas zināšanas attiecībā uz darījumiem un pakalpojumiem, ko persona plāno veikt vai saņemt kā profesionāls Klients.

Banka maina klienta statusu, noslēdzot ar klientu rakstveida vienošanos, pamatojoties uz klienta rakstveida iesniegumu un pirms tam izvērtējot klienta pieredzi, zināšanas un darbības raksturojumu.