

Klienta statusa darbībām ar finanšu instrumentiem noteikšanas politika

Klienta statusa darbībām ar finanšu instrumentiem noteikšanas politika

1. Lietotie termini

- 1.1. **Banka** – akciju sabiedrība "Latvijas Krājbanka".
- 1.2. **Finanšu instrumenti (FI)** – vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla vērtspapirus, proti:
 - 1.2.1. pārvedami vērtspapīri (akcijas, obligācijas, depozitārija sertifikāti, citi pārvedami vērtspapīri);
 - 1.2.2. ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un citi pārvedami vērtspapīri, kas apliecina līdzdalību ieguldījumu fondos vai tiem pielīdzināmos kopējo ieguldījumu uzņēmumos;
 - 1.2.3. naudas tirgus instrumenti;
 - 1.2.4. atvasinātie finanšu instrumenti;
 - 1.2.5. atvasinātie preču instrumenti.
- 1.3. **Klients** – fiziska vai juridiska persona, kurai Banka sniedz finanšu ieguldījumu pakalpojumus vai ieguldījumu blakuspakalpojumus.
- 1.4. **Klienta statuss** – Bankas veikta Klienta klasifikācija, ņemot vērā Klienta kompetenci, pieredzi un zināšanas par darījumiem ar Finanšu instrumentiem. Klientam tiek piešķirts viens no šādiem statusiem: "Privāts klients", "Profesionāls klients" vai "Tiesīgs darījumu partneris".

2. Vispārīgie noteikumi

- 2.1. Šī politika ir izstrādāta atbilstoši Latvijas Republikas "Finanšu instrumentu tirgus likuma" 124.¹ panta prasībām.
- 2.2. Politikā noteikti Klienta statusa piešķiršanas un maiņas pamatprincipi, Klienta statusa noteikšanas, piešķiršanas un maiņas kārtību reglamentē Bankas attiecīgie reglamentējošie dokumenti.
- 2.3. Politika tiek pārskatīta vismaz reizi gadā vai biežāk – pēc nepieciešamības.

3. Klienta statusa noteikšanas un piešķiršanas principi

3.1. Statusa "Profesionāls klients" piešķiršana

- 3.1.1. Banka piešķir Klientam statusu "Profesionāls klients" šādiem Klientiem – juridiskām personām:
 - 3.1.1.1. Latvijas Republikā vai citā valstī darbībai finanšu tirgū licencēta un uzraudzīta iestāde:
 - 3.1.1.1.1. kredītiestāde;
 - 3.1.1.1.2. ieguldījumu brokeru sabiedrība;
 - 3.1.1.1.3. cita licencēta vai regulēta finanšu iestāde;
 - 3.1.1.1.4. apdrošinātājs;
 - 3.1.1.1.5. pensiju fonds;
 - 3.1.1.1.6. preču dīleris;
 - 3.1.1.1.7. sabiedrība, kas nākotnes līgumu, iespējas līgumu vai atvasināto finanšu instrumentu tirgos vai atvasināta instrumenta bāzes aktīva tirgos veic darījumus uz paša rēķina, kuru vienīgais mērķis ir ierobežot finanšu risku atvasināto finanšu instrumentu tirgū, vai kas veic darījumus uz citu šo tirgus 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;

- 3.1.1.1.8. cita sabiedrība, kuras pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
- 3.1.1.2. komercsabiedrība, kas atbilst divām no minētajām trim prasībām:
 - 3.1.1.2.1. pašu kapitāls – ne mazāks kā 2 miljonu eiro ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;
 - 3.1.1.2.2. neto apgrozījums – ne mazāks kā 40 miljonu eiro ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;
 - 3.1.1.2.3. bilances vērtība – ne mazāka kā 20 miljonu eiro ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;
- 3.1.1.3. valstis un pašvaldības, valsts iestādes, kas pārvalda valsts parādu, valstu centrālās bankas, Pasaules Banka, Starptautiskais Valūtas fonds, Eiropas Centrālā banka un citas starptautiskās finanšu institūcijas;
- 3.1.1.4. cita veida sabiedrība, kuras pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
- 3.1.1.5. Klients, kas citā valstī atzīts par profesionālu klientu saskaņā ar nosacījumiem, kas līdzvērtīgi šajā punktā noteiktajiem.

3.2. **Statusa "Privāts klients" piešķiršana**

- 3.2.1. Banka piešķir Klientam statusu "Privāts klients" Klientiem – fiziskām un juridiskām personām, ja Klients neatbilst statusam "Profesionāls klients" vai arī ir pieprasījis statusa "Privāts klients" piešķiršanu.
- 3.2.2. Klienta statuss "Privāts klients" nodrošina iespējami augstāku Klientu interešu aizsardzības pakāpi, plašāku informācijas sniegšanu par ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem, kā arī ar tiem saistītiem riskiem, izmaksām. Privāta klienta statuss nodrošina pēc iespējas labāku Klienta darījumu rezultātu sasniegšanas pienākumu, Bankai izpildot klienta rīkojumu.

3.3. **Statusa "Tiesīgs darījuma partneris" piešķiršana**

- 3.3.1. Banka var piešķirt statusu "Tiesīgs darījumu partneris" šādiem Klientiem – juridiskām personām:
 - 3.3.1.1. ieguldījumu brokeru sabiedrībām;
 - 3.3.1.2. kredītiestādēm, apdrošināšanas sabiedrībām;
 - 3.3.1.3. ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām;
 - 3.3.1.4. pensiju fondiem un to pārvaldes sabiedrībām;
 - 3.3.1.5. citām finanšu iestādēm, kas licencētas un darbību veic saskaņā ar finanšu pakalpojumus regulējošiem dalībvalsts normatīvajiem aktiem;
 - 3.3.1.6. valstu valdībām un citām valsts iestādēm, kas pārvalda valsts parādu;
 - 3.3.1.7. citām sabiedrībām un institūcijām saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma noteikumiem.

4. Klienta statusa maiņa

- 4.1. Banka informē Klientu par tiesībām pieprasīt Bankai mainīt jau piešķirto Klienta statusu "Privāts klients" uz "Profesionāls klients" un otrādi. Gadījumā, ja Klients pieprasa Bankai mainīt savu statusu no "Privāts klients" uz "Profesionāls klients", Banka informē Klientu par tā tiesību apjoma zaudēšanu, kurš ir piemērojams attiecībā uz "Privātu klientu".
- 4.2. Gadījumā ja Klients pieprasa mainīt statusu no "Privāts klients" uz "Profesionāls klients", Banka izvērtē tā kompetenci, pieredzi un zināšanas, lai pārliecinātos par to, ka Klients patstāvīgi spēj pieņemt ieguldījumu lēmumus un apzinās riskus, kas ir saistīti ar ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem, kā arī atbilst vismaz diviem no šādiem kritērijiem:
 - 4.2.1. Klients ir veicis būtiska apmēra darījumus attiecīgajā tirgū – vismaz 10 darījumus ceturksnī iepriekšējo četru ceturksņu laikā;

- 4.2.2. Klienta finanšu instrumentu portfeļa vērtība, kas aptver finanšu līdzekļus un Finanšu instrumentus, pārsniedz 500 000 eiro ekvivalentu latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;
- 4.2.3. Klientam ir vismaz viena gada pieredze finanšu sektorā amatā, kurā nepieciešamas zināšanas attiecībā uz darījumiem un pakalpojumiem, kurus Klients plāno veikt vai saņemt kā "Profesionāls klients".

5. Klienta informēšana

Banka pirms ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas informē Klientu par tam noteikto statusu.

6. Klienta statusa pārskatīšanu un uzraudzība

- 6.1. Banka veic regulāru un sistemātisku Klientu darījumu un Klienta darbības finanšu tirgos uzraudzību attiecībā uz atbilstību Klientam noteiktajam statusam izvirzītajām prasībām.
- 6.2. Ja Banka konstatē vai saņem informāciju, ka Klients vairs neatbilst "Profesionālam klientam" izvirzītajām prasībām, Banka pieņem lēmumu par Klientam piešķirtā statusa atsaukšanu un cita statusa piešķiršanu un rakstveidā informē par to attiecīgo Klientu.