

KLIENTA STATUSA NOTEIKŠANAS POLITIKA

Saturs

1.	VIŠPĀRĪGIE NOTEIKUMI	2
1.1.	POLITIKAS REGULĒJAMĀ SFĒRA	2
1.2.	POLITIKAS AKTUALIZĒŠANA	2
1.3.	POLITIKAS MĒRĶIS	2
1.4.	LIETOTIE TERMINI UN SAĪSINĀJUMI	2
2.	KLIENTA STATUSU APRAKSTS UN TO PIEŠĶIRŠANAS PRINCIPI	3
3.	KLIENTA STATUSA MAIŅA	5
4.	INFORMĀCIJAS PUBLISKOŠANA.....	6

1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

1.1. POLITIKAS REGULĒJAMĀ SFĒRA

- 1.1.1. Rigensis Bank AS **Klienta statusa noteikšanas politika** nosaka kārtību, kādā Banka, lai nodrošinātu klientu aizsardzību ieguldījumu pakalpojumu jomā atbilstoši normatīvo aktu prasībām, veic Klienta statusa noteikšanu un Klienta statusa maiņu, sniedzot Klientiem ieguldījumu pakalpojumus un/ vai ieguldījumu blakuspakalpojumus.
- 1.1.2. Politika tiek īstenota, ievērojot Finanšu instrumentu tirgus direktīvas 2014/65/EK (MiFID II) prasības un tās īstenošanas aktus, kā arī Likuma prasības.
- 1.1.3. Vispārējo kontroli pār Politikas prasību ievērošanu veic Bankas valdes loceklis, kurš pārrauga Resursu pārvaldes darbu.

1.2. POLITIKAS AKTUALIZĒŠANA

- 1.2.1. Banka pārskata Politiku un ar to saistītos Bankas iekšējos normatīvos dokumentus, kad ir radušies būtiski apstākļi, kas var ietekmēt Bankas spēju piemērot Politiku atbilstoši normatīvo aktu prasībām, bet ne retāk kā reizi gadā.
- 1.2.2. Politika ir publiski pieejams dokuments un Bankai ir tiesības vienpusēji un bez iepriekšēja brīdinājuma veikt izmaiņas Politikā, atbilstoši izmaiņām normatīvajos aktos un Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos.

1.3. POLITIKAS MĒRĶIS

Politikas mērķis ir noteikt:

- 1.3.1. Klienta statusa veidus, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus;
- 1.3.2. Klienta statusa piešķiršanas un maiņas principus;
- 1.3.3. Klientu informēšanas pienākumu attiecībā uz Klienta statusu vai tā maiņu.

1.4. LIETOTIE TERMINI UN SAĪSINĀJUMI

Termini, kuru definīcijas nav norādītas šajā Politikā, tiek lietoti atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likumā sniegtajām definīcijām.

Banka – Rigensis Bank AS.

Anketa – atkarībā no Klienta pieprasītā ieguldījumu pakalpojuma veida Klienta aizpildīta Bankas veidlapa „Klienta anketa ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu saņemšanai darījumiem ar finanšu instrumentiem” vai „Klienta anketa ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu saņemšanai (valūtas darījumi)”.

Finanšu instrumenti (FI) – finanšu instrumenti, kuri norādīti Likumā.

Klienta statuss – Bankas veiktā Klienta klasifikācija, ņemot vērā Klienta kompetenci, zināšanas un pieredzi darījumos ar Finanšu instrumentiem. Klientam tiek piešķirts viens no šādiem statusiem „Privāts klients”, „Profesionāls klients” vai „Tiesīgais darījumu partneris”.

Klients – juridiska vai fiziska persona (rezidents vai nerezidents), kurai Banka sniedz vai plāno sniegt ieguldījumu pakalpojumus vai ieguldījumu blakuspakalpojumus.

Likums – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likums.

Līgums – ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu līgums vai Līgums par darījumiem ar finanšu instrumentiem valūtas tirgū, kas tiek noslēgts starp Banku un Klientu.

Politika – šī *Klienta statusa noteikšanas politika*.

Rīkojums - Klienta gribas izpaudums attiecībā uz Finanšu instrumentiem (pirkt, pārdot, pārvest, bloķēt, ieķīlāt u.c.), pamatojoties uz kuru Banka uzsāk Finanšu instrumentu darījuma veikšanu.

2. KLIENTA STATUSU APRAKSTS UN TO PIEŠĶIRŠANAS PRINCIPI

- 2.1. Banka piešķir Klientam vienu no Likumā noteiktajiem klienta statusiem, ņemot vērā tās rīcībā esošo informāciju par Klienta kompetenci, pieredzi un zināšanām par ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem. Banka dokumentē statusa piešķiršanu Klientam atbilstoši spēkā esošajām Bankas procedūrām.
- 2.2. Lai piešķirtu Klientam noteiktu statusu, Banka pirms Līguma noslēgšanas lūdz Klientu aizpildīt Anketu. Banka ir tiesīga nepieciešamās ziņas klienta statusa noteikšanai iegūt gan no Anketas, gan arī no citiem pēc tās ieskatiem uzticamiem avotiem.
- 2.3. Banka pirms ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas uzsākšanas informē Klientu par tam piešķirto statusu, izmantojot sakaru līdzekļus un to saziņas veidu, par kuru Banka un Klients ir vienojušies.
- 2.4. Klientam var piešķirt vienu no šādiem Klienta statusiem:
 - Privāts klients;
 - Profesionāls klients;
 - Tiesīgais darījumu partneris.
- 2.5. **Profesionāls klients** ir klients, kuram ir attiecīga pieredze, zināšanas un kompetence, lai patstāvīgi pieņemtu ieguldījumu lēmumu un pienācīgi novērtētu riskus, ko viņš uzņemas. Profesionāli klienti attiecībā uz visiem ieguldījumu pakalpojumiem un darbībām un ieguldījumu blakuspakalpojumiem, un FI ir:
 - 2.5.1. Latvijas Republikā vai citā valstī darbībai finanšu tirgū licencētas vai regulētas personas:
 - kredītiestādes,
 - ieguldījumu brokeru sabiedrības,
 - citas licencētas vai regulētas finanšu iestādes,
 - ieguldījumu fondi un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības,
 - alternatīvo ieguldījumu fondi un alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki,
 - apdrošinātāji,
 - pensiju fondi un pensiju fondu pārvaldienki,
 - preču dīleri,
 - sabiedrības, kas iespējas līgumu, nākotnes līgumu vai atvasināto finanšu instrumentu tirgos vai atvasināta instrumenta bāzes aktīva tirgos veic darījumus savā vārdā, kuru vienīgais mērķis ir ierobežot finanšu risku atvasināto finanšu instrumentu tirgū, vai kas veic darījumus citu šo tirgus dalībnieku vārdā 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,
 - citas komercsabiedrības, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros.

- 2.5.2. komercsabiedrības un citas juridiskās personas, kas atbilst divām no minētajām trim prasībām:
- pašu kapitāls — ne mazāks kā 2 miljonu *euro*,
 - neto apgrozījums — ne mazāks kā 40 miljonu *euro*,
 - bilances vērtība — ne mazāka kā 20 miljonu *euro*;
- 2.5.3. valsts iestādes, kas pārvalda valsts parādu, valstu centrālās bankas, Pasaules Banka, Startautiskais Valūtas fonds, Eiropas Centrālā banka un citas starptautiskās finanšu institūcijas;
- 2.5.4. citas komercsabiedrības, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos, tostarp tādas, kas nodarbojas ar finanšu aktīvu vērtspapirizēšanu vai citu darījumu finansēšanu, un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
- 2.5.5. Klients, kurš citā valstī atzīts par Profesionālu klientu saskaņā ar procedūru, kas ir līdzvērtīga Latvijas Republikā noteiktajai.
- 2.6. Par Profesionālu klientu Banka ir tiesīga atzīt jebkuru Klientu, kas ir izteicis attiecīgu lūgumu, un kura zināšanas un pieredze Banka ir izvērtējusi, un tā atbilst vismaz diviem no šādiem kritērijiem:
- Klients ir veicis būtiska apmēra darījumus attiecīgajā tirgū — vismaz 10 darījumus ceturksnī iepriekšējo četru ceturkšņu laikā;
 - Klienta finanšu instrumentu portfeļa vērtība, kas aptver finanšu līdzekļus un finanšu instrumentus, pārsniedz 500 000 *euro*;
 - Klientam vai tā pārstāvim, kas pieņem lēmumu par darījumu ar FI veikšanu un iesniedz Rīkojumus darījumiem ar FI, ir vismaz vienu gadu ilga pieredze finanšu sektorā amatā, kurā nepieciešamas zināšanas attiecībā uz darījumiem un pakalpojumiem, ko Klients plāno veikt vai saņemt kā Profesionāls klients.
- 2.7. **Tiesīgais darījumu partneris**
- 2.7.1. Tiesīgā darījumu partnera statusu Banka var piešķirt:
- Politikas 2.5.1.punktā minētajām personām, izņemot apdrošinātājus, ieguldījumu fondus, alternatīvo ieguldījuma fondus un alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekus;
 - Politikas 2.5.2. un 2.5.3.punktā minētajām personām;
 - apdrošināšanas sabiedrībai;
 - pensiju fonda pārvaldes sabiedrībai;
 - personām, kuru pamatdarbība ir darījumu veikšana ar precēm vai atvasinātajiem preču instrumentiem savā vārdā;
 - valstu valdībām un pārnacionālām organizācijām.
- 2.7.2. Ja Politikas 2.7.1.punktā uzskaitītās personas ir reģistrētas citā Eiropas Savienības dalībvalstī, tām piemēro tādu Klienta statusu, kāds tai piemērojams saskaņā ar attiecīgās dalībvalsts normatīvajiem aktiem, pamatojoties uz šīs personas sniegto informāciju par attiecīgās dalībvalsts normatīvajiem aktiem (t.i., var izvēlēties – Profesionāla klienta vai Tiesīgā darījumu partnera statuss).
- 2.7.3. Tiesīgā darījumu partnera statusu Banka var piešķirt Politikas 2.7.1.punktā minētajām personām tikai pamatojoties uz to rakstveida iesniegumu, kurā ietverts attiecīgs lūgums, vai piekrišanu attiecīgā statusa piešķiršanai. Piekrišanu var saņemt attiecībā uz

sniedzamajiem ieguldījumu pakalpojumiem kopumā, individuāliem ieguldījumu pakalpojumiem vai atsevišķiem darījumiem.

2.8. **Privāta klienta statuss un ieguldījumu pakalpojumu atbilstības Klientam noteikšana**

- 2.8.1. Banka piešķir Klientam Privāta klienta statusu, ja Klients neatbilst statusam Profesionāls klients vai Tiesīgais darījumu partneris vai arī ir pieprasījis Privāta klienta statusa piešķiršanu.
 - 2.8.2. Ja Klients nesniedz informāciju, kas jānorāda Anketā, un tas padara par neiespējamu izvērtēt Klienta atbilstību citam statusam, Banka piešķir Klientam Privāta klienta statusu.
 - 2.8.3. Klienta statuss - Privāts klients - nodrošina iespējami augstu Klientu interešu aizsardzības pakāpi, plašāku informācijas sniegšanu par darījumiem ar Finanšu instrumentiem, kā arī ar tiem saistītiem riskiem un izmaksām.
- 2.9. Klientiem ar Privāta klienta un Profesionāla klienta statusu Banka nodrošina pēc iespējas labāku Klienta darījumu rezultātu sasniegšanas pienākumu, Bankai izpildot Klienta iesniegto Rīkojumu.
- 2.10. Ja Banka piešķir Klientam Privāta klienta statusu, tā nosaka Klientam ieguldījumu pakalpojumu un darījumu ar Finanšu instrumentiem atbilstību Klienta interesēm. Nosakot atbilstību, Banka pamatojas uz Klienta iesniegto informāciju par tā zināšanām un pieredzi darījumos ar attiecīgiem Finanšu instrumentiem, kā arī Banka ņem vērā citu tās rīcībā esošo un publiski pieejamo informāciju par Klienta zināšanām, kompetenci un pieredzi darījumos ar attiecīgajiem Finanšu instrumentiem. Ja Klients nav iesniedzis informāciju, kas ļautu Bankai izvērtēt kāda darījuma atbilstību, Banka šādu darījumu atzīmē kā neatbilstošu Klientam. Par Bankas izvērtējumu Klientam tiek paziņots kopā ar paziņojumu par piešķirto Privāta klienta statusu.

3. KLIENTA STATUSA MAIŅA

- 3.1. Lai nodrošinātu Klientam pienācīgu ieguldītāja aizsardzību tam noteiktā Klienta statusa ietvaros, Banka pastāvīgi novēro Klienta darbību ar Finanšu instrumentiem un, konstatējot nepieciešamību, saskaņā ar Likumu Banka ir tiesīga mainīt Klientam piešķirto statusu.
- 3.2. Banka paziņojumā par piešķirto statusu informē Klientu par tā tiesībām pieprasīt Bankai mainīt piešķirto Klienta statusu.
- 3.3. Klienta statuss var tikt mainīts Likumā noteiktajos gadījumos šādā kārtībā:
 - 3.3.1. **Pēc Bankas iniciatīvas:** gadījumos, kad Banka, novērojot Klienta veiktos darījumus ar Finanšu instrumentiem vai citus Klienta statusu ietekmējošos apstākļus, nonāk pie secinājuma, ka Klients neatbilst piešķirtajam statusam. Lemjot par statusa maiņu Klientam, Banka maina Klienta statusu tikai uz to statusu, kas paredz lielāku aizsardzību Klientam, tas ir: no Tiesīgā darījumu partnera uz Profesionālu vai uz Privātu klientu un no Profesionāla klienta uz Privātu klientu. Par jauno piešķirto statusu Banka informē Klientu, nosūtot tam attiecīgu paziņojumu un informējot Klientu, ka tam ir tiesības nepiekrīst jaunajam Klienta statusam un pieprasīt to mainīt Likumā noteiktajā kārtībā.
 - 3.3.2. **Pēc Klienta pieprasījuma,** ja Klients nepiekrīt Bankas piešķirtajam Klienta statusam. Klients var lūgt mainīt savu Klienta statusu: no Privāta klienta uz Profesionālu klientu, no Profesionāla klienta uz Privāta klienta statusu vai uz Tiesīgā darījumu partnera statusu, no Tiesīgā darījumu partnera uz Profesionāla vai Privāta klienta statusu. Klients var lūgt statusa maiņu uz visiem vai atsevišķiem ieguldījumu pakalpojumiem vai darījumu ar Finanšu instrumentiem veidiem. Lūgums Klientam jānoformē, iesniedzot Bankā iesniegumu rakstveidā vai ar internetbankas starpniecību brīvā formā, norādot vēlamo statusu un uz kādiem ieguldījumu pakalpojumu un darījumu ar Finanšu instrumentiem

veidiem Klients lūdz statusa maiņu. Ja Klients lūdz statusa maiņu uz tādu, kas paredz zemāku Klienta interešu aizsardzības līmeni, savam iesniegumam un no jauna aizpildītai Anketai Klientam ir jāpievieno atbilstību pieprasītajam statusam vai FI atbilstībai pamatojošie dokumenti vai informācija (piemēram, diplomu par izglītību, sertifikāti, licences, izziņas un rekomendācijas, kas apliecina konkrēto zināšanu un/vai pieredzes līmeni). Banka izvērtē no Klienta saņemtos dokumentus un informāciju, pārbauda to atbilstību Likuma prasībām attiecībā uz Klienta statusa maiņu un pieņem lēmumu, vai statusa maiņa ir pieļaujama. Par pieņemto lēmumu Banka informē Klientu Līgumā noteiktajā kārtībā.

- 3.3.3. Ja Banka akceptē personas ar Privāta klienta statusu lūgumu par tam piešķirtā statusa maiņu uz Profesionāla klienta statusu vai personas ar Profesionāla klienta statusu lūgumu par statusa maiņu uz Privāta klienta statusu, Klients un Banka noslēdz rakstisku vienošanos par statusa maiņu.

Ja Banka akceptē Tiesīgā darījumu partnera pieprasījumu par statusa maiņu uz Profesionāla klienta vai Privāta klienta statusu, Banka informē Klientu par tam piešķirto jauno statusu.

4. INFORMĀCIJAS PUBLISKOŠANA

- 4.1. Banka publisko informāciju par *Klienta statusa noteikšanas politiku* savā interneta mājaslapā http://www.rigensisbank.com/lv/par_banku/dokumenti.html. Ja Politikā ir notikušas izmaiņas, tās tiek publicētas Bankas interneta mājaslapā.
