



Baltic International Bank

Baltic International Bank SE mērķtirgus noteikšanas (kritēriji) apraksts, darījumiem ar finanšu instrumentiem.

Baltic International Bank SE (turpmāk – Banka), ievērojot Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/65/ES un Komisijas Deleģētās Direktīvas (ES) 2017/593 (turpmāk – MIFID II) prasības attiecībā uz mērķtirgus noteikšanu darījumiem ar finanšu instrumentiem, kas ir iestrādātās Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā, ir izstrādājusi kritērijus un to aprakstu. Pirms ieguldījuma pakalpojumu un blakuspakalpojuma sniegšanas, Banka novērtē, cik piemērots klientam, kas ir ieguldītājs, ir izvēlētais finanšu instruments. Banka nodrošina klientu rīkojumu izpildi darījumiem ar finanšu instrumentiem tikai pēc klienta iniciatīvas, tādējādi Banka nevērtē klienta atbilstību attiecīgā finanšu instrumentu mērķtirgum. Kā arī klients, pirms ieguldījumu lēmuma pieņemšanas, var izvērtēt savu piederību attiecīgā finanšu instrumenta mērķtirgum.

Banka ieguldījumu konsultācijas nesniedz. Atsevišķos gadījumos Bankai nav iespēju pārliecināties, vai konkrētais klients pieder identificētajam finanšu instrumenta mērķtirgum. Ja klients vēlas iegādāties finanšu instrumentu pēc savas iniciatīvas, Banka sniedz minimālo datu kopumu atbilstoši MiFID II noteikumiem, tāpēc klientam būtu patstāvīgi jāizvērtē sava piederība pie konkrētā finanšu instrumenta mērķtirgus.

Banka ir identificējusi mērķtirgu tiem finanšu instrumentiem, ko tā izstrādā un/ vai izplata, norādot:

1. Finanšu instrumentu sarežģītības līmeni;
2. Finanšu instrumenta mērķa klienta statusu, saskaņā ar FITL prasībām;
3. Klienta zināšanas un pieredzi darbā ar finanšu instrumentu;
4. Klienta finanšu stāvokli jeb spēju uzņemties zaudējumus;
5. Klienta riska līmeni un finanšu instrumenta riska un ienesīguma attiecības saderību ar mērķtirgu;
6. Klientu mērķus un vajadzības.

Tādiem Bankas pakalpojumiem kā Individuāla portfeļu pārvaldīšana, Klientu obligāciju emisija, CFD, Forex, SWAP, FORWARD Bankas mērķtirgus klients ir katrs konkrēts klients, kas izteicis vēlēšanos strādāt ar šiem ieguldījumu produktiem.

Šim aprakstam ir informatīvs raksturs un to nevar uzskatīt par konsultāciju, rekomendāciju vai piedāvājumu veikt darījumus ar finanšu instrumentiem vai noslēgt jebkādas līgumus par ieguldījumu pakalpojumiem. Vairāk informācijas Jūs varat saņemt vērsoties Bankā vai pie sava personīgā banķiera.



Baltic International Bank

Mērķtirgus noteikšanas matrica

Produkta grupas nosaukums (FI)	1		2			3			4				5		6										
	Sarežģītības līmenis		Klienta statuss			Klienta zināšanas un pieredze			Klienta finanšu stāvoklis				Produkta riska līmenis		Klienta vajadzības										
	Vienkāršs FI	Sarežģīts FI	Privat.	Prof.	TDP	Pamatlīm.	Kompetences līm.	Profesionāls līm.	Zaud. nav pieņem.	Min.zaud.	Bez ieguld.summas garant.	Zaud.virs ieguld.summas	Zems	Vidējs	Augsts	PRIIP produkts	Kapitāla saglabāšana	Termins: Short /Middle / Long	Vērtības paaugstināšana	Termins: Short /Middle / Long	Spekulācija/lenākumi	Termins: Short /Middle / Long	Riska ierobežošana (hedžēšana)	Termins: Short /Middle / Long	
Akcijas	x		x	x	x	x	x	x			x	x			x				x	Mid/Long	x	Short/Mid			
UCITS Fondi	x		x	x	x	x	x	x			x	x		x					x	Mid/Long	x	Short/Mid			
NON-UCITS Fondi		x	x	x	x		x	x			x	x			x				x	Mid/Long	x	Short/Mid			
Complex ETF's		x	x	x	x		x	x			x	x			x						x	Short/Mid	x	Short/Mid	
Obligācijas	x	x	x	x	x	x	x	x			x	x	x	x	x		x		x	Mid/Long	x	Short/Mid			
Complex Obligācijas (CoCos, Hybrid)		x	x	x	x		x	x			x	x			x							x	Mid/Long		
Atvasinātie FI		x	x	x	x		x	x			x	x			x						x	Short/Mid	x	Short/Mid	
Marginal FX		x		x	x			x			x	x			x						x	Short/Mid	x	Short/Mid	

Kalēju iela 43, Rīga, LV – 1050, Latvija

Tālrunis: (+371) 6700 0444; fakss (+371) 6700 0555; e-pasts: info@bib.eu; www.bib.eu

Reģ. Nr.: 40003127883



Baltic International Bank

Mērķtīgus kritēriju apraksts

Kritērija Nr.	Kritērijs	Kritērija varianti	Kritērija variantu apraksts
1	Finanšu instrumentu sarežģītības līmeņi	Vienkāršie finanšu instrumenti	https://www.bib.eu/uploads/2017/02/Vienkarso-finansu-instrumentu-saraksts-LV.pdf
		Sarežģītie finanšu instrumenti	finanšu instrumenti, kas neatbilst vienkāršo finanšu instrumentu definīcijai
2	Finanšu instrumenta mērķa klienta statuss	Privāts	Klients, kas nav Profesionāls klients vai Tiesīgais darījumu partneris
		Profesionāls	Klients, kuram ir attiecīga pieredze, zināšanas un kompetence, lai patstāvīgi pieņemtu ieguldījumu lēmumu un novērtētu riskus, kurus viņš uzņemas, saņemot Bankas sniegtos ieguldījumu pakalpojumus un kuram Banka ir piešķirusi Profesionāla klienta statusu saskaņā ar " Klienta statusa un pakalpojumu piemērotības noteikšanas politiku "
		Tiesīgais darījumu partneris	Ieguldījumu brokeru sabiedrība, kredītiestāde, apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, ieguldījumu fondi un citas finanšu iestādes, kas ir licencētas un kam Banka ir piešķirusi Tiesīgā darījumu partnera statusu saskaņā ar " Klienta statusa un pakalpojumu piemērotības noteikšanas politiku "
3	Klienta zināšanas un pieredze darbā ar finanšu instrumentiem	Pamatlīmeņa klients	Pamatlīmeņa (teorētiskās) zināšanas par finanšu instrumentiem: klientam trūkst praktiskās pieredzes darbā ar finanšu instrumentiem, pārdomātu lēmumu par ieguldījumu veikšanu spēj pieņemt, balstoties uz regulēta un apstiprināta piedāvājuma dokumentiem vai ar pārdevēja sniegtās pamatinformācijas palīdzību.
		Kompetenta līmeņa klients	Kompetents klients ar pieredzi darbā un zināšanām par interesējošiem finanšu instrumentiem: spēj pieņemt pārdomātus lēmumus par ieguldījumu veikšanu, pamatojoties uz regulēta un apstiprināta piedāvājuma dokumentiem, pielietojot savas zināšanas un pieredzi, lai izprastu dokumentos minētos riska faktoros.
		Profesionāla līmeņa klients	Padziļinātas zināšanas par izmantotiem finanšu instrumentiem - visiem produktiem un pakalpojumiem. Ir pieredze un zināšanas darbā ar finanšu instrumentiem, ieguldījumu konsultācijām un/ vai ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanas pakalpojuma izmantošanā.
4	Klienta finanšu stāvoklis (īpaši izvērtējot spēju uzņemties zaudējumus)	Zaudējumi nav pieņemami	Klients nav spējīgs ciest ieguldītās summas zaudējumus. Klientam var būt pieņemami maznozīmīgi zaudējumi (piemēram, saistībā ar iespējamajām izmaksām).
		Pieļauj minimālus zaudējumus	Klients vēlas saglabāt ieguldījuma vērtību vai ir spējīgs ciest zaudējumus produkta aprakstā norādītajā apmērā.
		Bez ieguldītās summas garantijas	Klients apzinās, ka visa ieguldītā summa ir pakļauta riskam un apzinās aizsardzības pret zaudējumiem neesamību.



Baltic International Bank

		Zaudējumi virs ieguldītās summas	Klients ir spējīgs ciest zaudējumus, kas ir lielāki par ieguldīto summu. Klienta spēja ciest zaudējumus ir neierobežota.
5	Klienta riska līmeņa un produkta riska un ienesīguma attiecības saderība ar mērķtirgu	Zems	Klients ir piesardzīgs un ir gatavs pieņemt zināmas ieguldījuma vērtības svārstības, pretī gaidot vērtības pieaugumu ilgtermiņā, ieguldot galvenokārt finanšu instrumentos ar zemu svārstīgumu.
		Vidējs	Klients ir gatavs īslaicīgam ieguldījuma vērtības samazinājumam un ir gatavs pieņemt zemāku likviditāti, pretī sagaidot vērtības pieaugumu ilgtermiņā.
		Augsts	Klients ir gatavs ievērojamām ieguldījuma vērtības svārstībām līdz pat visas ieguldītās summas zaudējumam, pretī sagaidot maksimālas peļņas potenciālu.
		PRIP produkts	Risku kopsavilkuma rādītājs (SRI) no 1 (viszemākā riska kategorija) līdz 7 (visaugstākā riska kategorija) atbilstoši Pamatinformācijas dokumentu izstrādes prasībām.
6	Klienta mērķi un vajadzības	Kapitāla saglabāšana	Klienta mērķis ir panākt ieguldījuma vērtības saglabāšanu, pieprasot augstu likviditāti ar minimālām vai bez svārstībām.
		Vērtības paaugstināšana	Klienta mērķis ir panākt ieguldījuma vērtības pieaugumu, atsakoties no tekošo ienākumu iespējām.
		Spekulācija/ Ienākumi	Klienta mērķis ir maksimizēt tekošos ienākumus no veiktajiem ieguldījumiem, atsakoties no ieguldījuma vērtības pieauguma potenciāla.
		Riska ierobežošana (hedžēšana)	Klienta mērķis ir samazināt bāzes aktīva tirgus risku.
	<i>Short</i>	Īss termiņš	Plānotais ieguldījuma termiņš ir no 1 gada līdz 3 gadiem.
	<i>Middle</i>	Vidējs termiņš	Plānotais ieguldījuma termiņš ir no 3 gadiem līdz 5 gadiem.
	<i>Long</i>	Ilgstošs termiņš	Plānotais ieguldījuma termiņš ir lielāks par 5 gadiem.