



Baltic International Bank

KLIENTA STATUSA UN PAKALPOJUMU PIEMĒROTĪBAS NOTEIKŠANAS POLITIKA IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU UN BLAKUSPAKALPOJUMU SNIEGŠANAS JOMĀ

Saturs

1.	Dokumenta organizatoriskie nosacījumi	1
2.	Lietotie termini un saīsinājumi	1
3.	Vispārīgie noteikumi	2
4.	Klienta statusa noteikšana, piešķiršana vai mainīšana	3
5.	Klienta statusa piešķiršanas kritēriji	3
6.	Ieguldījumu pakalpojumu piemērotības noteikšana	5
7.	Noslēguma noteikumi	6
8.	Atbildība un kontrole	6
	Saistošie dokumenti	7

1. Dokumenta organizatoriskie nosacījumi

Versijas Nr.	Spēkā no:	Veikto izmaiņu apkopojums	Lpp. skaits
1.	01.08.2018.	Jauna redakcija, ievērojot MiFID II prasības: <ul style="list-style-type: none"> • Papildināts ar jaunu 6. sadaļu par ieguldījumu pakalpojumu piemērotības noteikšanu; • Precizēti termini. 	7
2.	25.09.2019.	Aktualizēta atvieglotā kārtībā, ievērojot Valdes apstiprināto IND Aktualizācijas plāna termiņu. Redakcionāli precizējumi.	7
3.	12.04.2021.	Aktualizēta atvieglotā kārtībā, ievērojot Valdes apstiprināto IND Aktualizācijas plāna termiņu.	7
4.	21.04.2022.	Politika aktualizēta saskaņā ar Valdes apstiprināto IND aktualizācijas plānu. Papildināta terminu sadaļa un veikti redakcionāli precizējumi tekstā.	7

2. Lietotie termini un saīsinājumi

Banka – Baltic International Bank SE.

Klients – ieguldītājs - fiziskā vai juridiskā persona, kurai Banka vēlas sniegt vai sniedz ieguldījumu pakalpojumus un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumus.

Speciālais pārstāvis – Klienta (juridiskās vai fiziskās personas) norādīts speciālais pārstāvis, kurš Klienta vārdā ir tiesīgs pieņemt ieguldījumu lēmumus, un Banka izvērtē šāda pārstāvja zināšanas un pieredzi darījumos ar finanšu instrumentiem.

Likums - Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likums.

Ieguldījumu pakalpojumi – Bankas sniegtie ieguldījumu pakalpojumi un ieguldījumu blakuspakalpojumi Likuma izpratnē.

Anketa – Bankas izstrādātas Valdes apstiprinātas standarta formas anketas, ko Klients aizpilda un, kas ietver nepieciešamās ziņas, lai izvērtētu Klienta kompetenci, zināšanas un pieredzi ieguldījumu pakalpojumu jomā un uz tā pamata noteiktu un piešķirtu Klientam atbilstošu Klienta statusu un noteiktu Klienta riska profilu, nodrošinot paredzēto ieguldītāja interešu aizsardzību ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā.

PO/270/257/V04	Klienta statusa un pakalpojumu piemērotības noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanas jomā	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	1/7
----------------	---	--------------------------------	----------------	-----

Klienta statuss – viena no trim kategorijām (Privāts klients, Profesionāls klients, Tiesīgais darījumu partneris), ko izmanto Banka attiecībās ar Klientu, lai piedāvātu Klientam piemērojamus ieguldījumu pakalpojumus un piemērotu Klientam paredzēto ieguldītāja interešu aizsardzības līmeni.

Profesionāls klients – Klients, kuram ir attiecīga pieredze, zināšanas un kompetence, lai patstāvīgi pieņemtu ieguldījumu lēmumu un pienācīgi novērtētu riskus, kurus viņš uzņemas, saņemot Bankas sniedzamos ieguldījumu pakalpojumus un kuram Banka ir piešķīrusi Profesionāla klienta statusu saskaņā ar šo politiku un Bankas „Klienta kā ieguldītāja statusa noteikšanas procedūru”.

Privāts klients – Klients, kas nav Profesionāls klients un nav Tiesīgais darījumu partneris.

Tiesīgais darījumu partneris – ieguldījumu brokeru sabiedrība, kredītiestāde, apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, ieguldījumu fondi Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas Nr. 2014/91/ES ar ko groza Direktīvu 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) attiecībā uz depozitārija funkcijām, atļūdzības politikas nostādņēm un sankcijām izpratnē, pensiju fonds un tā pārvaldes sabiedrība, citas finanšu iestādes, kas licencētas un darbību veic saskaņā ar finanšu pakalpojumus regulējošiem Eiropas Savienības tiesību aktiem vai Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomiskās Zonas dalībvalsts normatīvajiem aktiem, valstu valdības un citas valsts iestādes, kuras pārvalda valsts parādu, centrālās bankas, citas Likuma 124.² pantā noteiktās personas un citas personas, kam Banka ir piešķīrusi Tiesīgā darījumu partnera statusu saskaņā ar Politiku un Bankas „Klienta kā ieguldītāja statusa noteikšanas procedūru”.

Aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojums – Politikas izpratnē ir Klienta finanšu instrumentu individuālā pārvaldīšana saskaņā ar Klienta pilnvarojumu (portfeļa pārvaldības pakalpojums).

Vienkāršie FI – FITL 126.² panta divpadsmitās daļas 1) punkta a), b), c), d) un e) apakšpunktā minētie FI, kā arī citi iepriekš neminēti FI, kas atbilst šādiem Komisijas deleģētās regulas (ES) 2017/565 ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskajām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem 57. pantā norādītajiem kritērijiem:

- 1) uz tiem neattiecas MiFID II 4. panta 1. punkta 44. apakšpunkta c) punkts vai tās I pielikuma C iedaļas 4. līdz 11. punkts;
- 2) pastāv iespēja tos bieži laist apgrozībā, atpirkt, vai citādi pārdot par tirgus dalībniekiem publiski pieejamām cenām, kas ir tirgus cenas vai cenas, kuras ir pieejamas vai apstiprinātas no emitenta neatkarīgās vērtēšanas sistēmās;
- 3) tie neietver nekādas pastāvošas vai iespējamās saistības klientam, kas pārsniedz instrumenta iegādes izmaksas;
- 4) tie neietver klauzulu, noteikumu vai nosacījumu, kas varētu būtiski mainīt ieguldījuma būtību, risku vai, piemēram, ieguldījumi, kas ietver tiesības pārvērst FI citā ieguldījumā;
- 5) tie neietver tiešas vai netiešas izstāšanās maksas, kuru dēļ ieguldījums varētu zaudēt likviditāti arī tad, ja būtu vairākas tehniskas iespējas tos pārdot, izpirkt vai citādi realizēt;
- 6) atbilstīga informācija par to īpašībām ir publiski pieejama, un var pieņemt, ka tā ir viegli saprotama un ļauj vidusmēra privātam klientam pieņemt apzinātu lēmumu par to, vai veikt darījumus ar šiem instrumentiem.

Politika – šī „Klienta statusa un pakalpojumu piemērotības noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanas jomā”.

3. Vispārīgie noteikumi

- 3.1. Politika nosaka prasības, kuras Banka ievēro, nosakot un piešķirot Klienta statusu, mainot Klientam piešķirto statusu un nodrošinot piemērojamo normatīvo aktu prasību izpildi attiecībā uz Klienta statusu un Klienta interešu aizsardzību ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā.
- 3.2. Politika stājas spēkā pēc tās apstiprināšanas Bankas padomē (tālāk – Padome). Jebkuras izmaiņas un/vai papildinājumi Politikā stājas spēkā pēc tam, kad tos ir apstiprinājusī Padome.
- 3.3. Politika izstrādāta saskaņā ar Likumu un tieši piemērojamiem Eiropas Savienības tiesību aktiem.

PO/270/257/V04	Klienta statusa un pakalpojumu piemērotības noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanas jomā	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	2/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

4. Klienta statusa noteikšana, piešķiršana vai mainīšana

- 4.1. Banka pirms ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas piešķir Klientam Privāta klienta, Profesionāla klienta vai Tiesīgā darījumu partnera statusu, rakstveidā informē par to Klientu un veic ieguldījumu pakalpojumu piemērotības izvērtējumu attiecībā uz Klientu.
- 4.2. Banka veic Klienta statusa noteikšanu, piešķiršanu vai mainīšanu, pamatojoties uz Likumā norādītajiem kritērijiem, izvērtējot Anketā sniegtās ziņas un Bankas rīcībā esošo informāciju par Klientu. Atsevišķos gadījumos, kad Banka lemj par Profesionāla klienta statusa piešķiršanu, tiek izvērtēti Anketā sniegto ziņu pamatojošie dokumenti.
- 4.3. Ja Bankas rīcībā ir informācija, ka Klienta darbība vairs neatbilst tam piešķirtajam Klienta statusam, Banka ir tiesīga pieņemt lēmumu par Klienta statusa maiņu, rakstveidā par to informējot Klientu.
- 4.4. Klientam ir tiesības pieprasīt, lai Banka piešķir tam citu Klienta statusu, attiecīgi mainot ieguldītāja interešu aizsardzības līmeni. Klients var lūgt mainīt tam piešķirto Klienta statusu attiecībā uz visiem Bankas sniedzamajiem ieguldījumu pakalpojumiem vai uz atsevišķiem ieguldījumu pakalpojumiem, darījumiem vai produktu veidiem, iesniedzot par to Bankai attiecīgu rakstveida iesniegumu un noslēdzot ar Banku rakstveida vienošanos.
- 4.5. Izskatot Klienta iesniegumu par Klienta statusa maiņu, kas paredz mazāku ieguldītāju tiesību aizsardzību, Banka, izvērtējot nepieciešamību, pieprasa Klientam no jauna aizpildīt Anketu, kā arī sniegt informāciju un dokumentus, kas apliecina Klienta kompetenci, pieredzi un zināšanas attiecīgajā ieguldījumu pakalpojumu jomā, lai gūtu pārliecību, ka attiecīgajā jomā Klients būs spējīgs pieņemt ieguldījumu lēmumus un apzinās iespējamus riskus. Mainot Privāta klienta statusu uz Profesionāla klienta statusu, Banka brīdina Klientu par Klienta statusa maiņas sekām un ar Klientu noslēdz rakstveida vienošanos.
- 4.6. Banka informē Klientu par tā tiesībām pieprasīt Bankai veikt Klientam piešķirtā Klienta statusa mainīšanu Likumā un Bankas „Klienta kā ieguldītāja statusa noteikšanas procedūrā” paredzētajā kārtībā.

5. Klienta statusa piešķiršanas kritēriji

5.1. Tiesīgā darījuma partnera statuss.

- 5.1.1. Banka var piešķirt **Tiesīgā darījuma partnera statusu**, bez Klienta rakstiskas piekrišanas saņemšanas, Klientam, kas ir:
 - 1) kredītiestāde;
 - 2) ieguldījumu brokeru sabiedrība;
 - 3) ieguldījumi fondi Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas Nr. 2014/91/ES ar ko groza Direktīvu 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) attiecībā uz depozitārija funkcijām, atbildības politikas nostādņēm un sankcijām izpratnē un ieguldījumu pārvaldes sabiedrība;
 - 4) pensiju fonds vai tā pārvaldes sabiedrība;
 - 5) apdrošināšanas sabiedrība;
 - 6) cita finanšu iestāde, kas licencēta un darbību veic saskaņā ar finanšu pakalpojumus regulējošiem Eiropas Savienības tiesību aktiem vai Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomiskās Zonas dalībvalsts normatīvajiem aktiem;
 - 7) cita Likuma 124.² panta pirmajā vai sestajā daļā minēta persona.
- 5.1.2. Banka var piešķirt **Tiesīgā darījuma partnera statusu** Klientam, saņemot no tā attiecīgu rakstveida piekrišanu, ja Klients ir juridiska persona un Anketā ir sniedzis atbilstošas ziņas, apliecinot, ka viņš ir:
 - 5.1.2.1. Latvijas Republikas vai citā valstī darbībai finanšu tirgū licencēts un uzraudzīts preču dāleris (persona, kura uz sava rēķina veic darījumus ar precēm vai atvasinātiem preču instrumentiem);
 - 5.1.2.2. Latvijas Republikas vai citā valstī darbībai finanšu tirgū licencēta un uzraudzīta sabiedrība, kas iespējas līgumu, nākotnes līgumu vai citos atvasināto finanšu instrumentu tirgos vai atvasināta instrumenta bāzes aktīva tirgos veic darījumus uz pašu rēķina, kuras vienīgais mērķis ir ierobežot

PO/270/257/V04	Klienta statusa un pakalpojumu piemērotības noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanas jomā	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	3/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

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 šādas sabiedrības noslēgto līgumu izpildes nodrošināšanu uzņemas norēķinu sistēmas dalībnieki šajā tirgū;

5.1.2.3. Latvijas Republikas vai citā valstī darbībai finanšu tirgū licencēta un uzraudzīta komercsabiedrība, kuras pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kura šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;

5.1.2.4. komercsabiedrība, kas atbilst divām no šādām trim prasībām:

- a) pašu kapitāls – ne mazāks kā 2 miljoni *euro*,
- b) neto apgrozījums – ne mazāks kā 40 miljoni *euro*,
- c) bilances vērtība – ne mazāka kā 20 miljoni *euro*.

5.1.3. Ja Profesionāls klients atbilst Likumā noteiktajiem Tiesīgā darījumu partnera kritērijiem, tas var prasīt Tiesīgā darījumu partnera statusa piešķiršanu attiecībā uz visiem ieguldījumu pakalpojumiem, attiecībā uz noteiktiem ieguldījumu pakalpojumiem, darījumiem vai produktu veidiem, norādot attiecīgo veidu Bankai sniegtajā rakstveida piekrišanā.

5.1.4. Ja Klients ir Politikas 5.1.2.1. – 5.1.2.4. punktā minētā komercsabiedrība, kas norāda (sniedz) Bankai informāciju par to, ka ir reģistrēta Eiropas Savienības (ES) vai Eiropas Ekonomiskās zonas (EEZ) dalībvalstī, un tai ir piešķirts cits statuss atšķirībā no Bankas noteiktā Klienta statusa, tad Banka ir tiesīga šādai komercsabiedrībai noteikt Klienta statusu, kāds tai piemērojams saskaņā ar šīs dalībvalsts normatīvajiem aktiem, pamatojoties uz šīs komercsabiedrības sniegto informāciju par attiecīgās dalībvalsts normatīvajiem aktiem.

5.1.5. Klients, kuram ir piešķirams Tiesīgā darījumu partnera statuss saskaņā ar politikas 5.1.1. punktu, var prasīt Bankai piešķirt citu – Profesionāla klienta vai Privāta klienta statusu, kas paredz lielāku ieguldītāju tiesību aizsardzību, noslēdzot ar Banku attiecīgu rakstveida vienošanos.

5.2. **Profesionāla klienta statuss.**

5.2.1. Banka var piešķirt Profesionāla klienta statusu uz visiem ieguldījumu pakalpojumiem un finanšu instrumentiem bez Klienta rakstiska iesnieguma saņemšanas Klientam, kas ir:

5.2.1.1. Latvijas Republikā vai citā valstī darbībai finanšu tirgū licencēts un uzraudzīts preču dīleris, kurš uz sava rēķina īsteno darījumus ar precēm vai atvasinātajiem preču instrumentiem;

5.2.1.2. Latvijas Republikā vai citā valstī darbībai finanšu tirgū licencēta un uzraudzīta sabiedrība, kas iespējas līgumu, nākotnes līgumu vai atvasināto finanšu instrumentu tirgos vai atvasināta instrumenta bāzes aktīva tirgos veic darījumus uz pašu 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;

5.2.1.3. Latvijas Republikā vai citā valstī darbībai finanšu tirgū licencēta komercsabiedrība vai nelicencēta komercsabiedrība, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos lielos apmēros;

5.2.1.4. komercsabiedrības, kas atbilst divām no šādām trim prasībām:

- a) pašu kapitāls – ne mazāks kā 2 miljoni *euro*,
- b) neto apgrozījums – ne mazāks kā 40 miljoni *euro*,
- c) bilances vērtība – ne mazāka kā 20 miljoni *euro*;

5.2.1.5. persona, kura ir atzīta par Profesionālu klientu citā Eiropas Savienības (ES) vai Eiropas Ekonomiskās zonas (EEZ) dalībvalstī (iesniedzot statusu apliecinājošus dokumentus).

5.2.2. Bankai ir tiesības atzīt par Profesionālu klientu ikvienu Klientu, kurš nav minēts Politikas 5.2.1. punktā, bet kurš ir izteicis Bankai attiecīgu lūgumu, iesniedzot rakstisku iesniegumu, un kura zināšanas un pieredze Banka ir izvērtējusi, un kurš atbilst vismaz diviem no šādiem kritērijiem:

5.2.2.1. Klients ir veicis būtiska apmēra darījumus attiecīgajā tirgū – vismaz 10 darījumus ceturksnī iepriekšējo četru ceturksņu laikā;

5.2.2.2. Klienta finanšu instrumentu portfeļa vērtība, kas aptver finanšu līdzekļus un finanšu instrumentus, pārsniedz 500 000 *euro*. Darījumiem ar kredītpolecu jeb kredītsviru (*leverage*) vai finanšu instrumentiem ar drošības depozītu finanšu instrumentu portfeļa kopvērtību nosaka, pamatojoties uz drošības depozīta apmēru, ņemot vērā nerealizēto peļņu vai zaudējumus, (*net*

PO/270/257/V04	Klienta statusa un pakalpojumu piemērotības noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanas jomā	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	4/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

equity of the specific position) nevis šādā finanšu instrumenta nominālo vērtību (*nominal value of the financial instruments*);

- 5.2.2.3. Klientam vai Speciālajam pārstāvim, kurš pieņem ieguldīšanas lēmumus Klienta vārdā, 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.
- 5.2.3. Banka, pirms atzīt Politikas 5.2.2. punktā minēto Klientu par Profesionālu klientu, izvērtē tā kompetenci, pieredzi un zināšanas, lai gūtu pārliecību, ka, ņemot vērā paredzēto darījumu vai pakalpojumu specifiku, Klients patstāvīgi spēj pieņemt lēmumu par ieguldījumu veikšanu un apzinās attiecīgos riskus. Banka vienmēr noslēdz rakstveida vienošanos par Profesionāla klienta statusa piešķiršanu ar Politikas 5.2.2. punktā minēto Klientu.
- 5.2.4. Banka Profesionāla klienta statusu Politikas 5.2.2. punktā minētajam Klientam var piešķirt kopumā vai attiecībā uz ieguldījumu pakalpojuma atsevišķu veidu, darījuma veidu vai konkrētu darījumu vai produktu, pamatojoties uz Klienta iesniegumu, kurā norādīts ieguldījumu pakalpojuma, darījuma vai produkta veids, kuram Klients vēlas saņemt Profesionāla klienta statusu.
- 5.2.5. Privāts klients, kurš vēlas, lai tā Privāta klienta statusu maina uz Profesionāla klienta statusu, iesniedz Bankā iesniegumu, tajā norādot ieguldījumu pakalpojuma, darījuma vai produkta veidu, attiecībā uz kuru tas vēlas saņemt Profesionāla klienta statusu un noslēdz ar Banku rakstisku vienošanos.
- 5.2.6. Banka, pirms Profesionāla klienta statusa piešķiršanas Privātam klientam, to rakstveidā brīdina par ieguldītāja aizsardzības tiesībām, ko tas var zaudēt, gadījumā ja tam piešķirtais Privāta klienta statuss tiktu mainīts uz Profesionāla klienta statusu, un Klients paraksta apliecinājumu, ka tas šādu brīdinājumu ir saņēmis un apzinās šādu tiesību zaudējuma sekas.
- 5.2.7. Klients, kurš atzīts par Profesionālu klientu Politikas 5.2.2. punktā minētajā kārtībā, sniedz Bankai informāciju par tā darbībā notikušajām izmaiņām, kas var ietekmēt šī Klienta atbilstību Profesionāla klienta statusam izvirzītajām prasībām. Banka, saņemot informāciju, ka Klients vairs neatbilst Profesionālam klientam izvirzītajām prasībām, pieņem lēmumu par šāda statusa atsaukšanu un rakstveidā informē par to Klientu. Banka ir tiesīga pieprasīt Klientam iesniegt arī šo informāciju un ziņu apliecinājošos dokumentus.
- 5.3. Banka piešķir **Privāta klienta statusu** visiem Klientiem, kuri neatbilst Profesionāla klienta vai Tiesīgā darījumu partnera statusam.
- 5.4. Privātiem klientiem Banka nodrošina ieguldītāju tiesību aizsardzību Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Bankas IND paredzētajā kārtībā pilnā apjomā.
- 5.5. Gan Profesionāls klients, gan Tiesīgais darījumu partneris var lūgt Bankai piešķirt tam Privāta klienta statusu. Privāta klienta statusu Banka var piešķirt kopumā uz visiem sniedzamajiem ieguldījumu pakalpojumiem vai uz atsevišķiem ieguldījumu pakalpojumu, darījumu vai produktu veidiem. Klients, kas vēlas, lai viņam piešķir Privāta klienta statusu, iesniedz Bankai iesniegumu, tajā norādot ieguldījumu pakalpojuma, darījuma vai produkta veidu, attiecībā uz kuru viņš vēlas saņemt Privāta klienta statusu.
- 5.6. Piešķirot Profesionālam klientam Privāta klienta statusu, Banka un Klients noslēdz par to rakstveida vienošanos. Šāda vienošanās paredz ieguldījumu pakalpojumu, darījumu vai produktu veidus, kuriem tiek piemērots Privāta klienta statuss.

6. Ieguldījumu pakalpojumu piemērotības noteikšana

- 6.1. Banka veic ieguldījumu pakalpojumu piemērotības noteikšanu atsevišķi attiecībā uz Aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojuma sniegšanu Klientam un citu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu Klientam.
- 6.2. Ieguldījumu pakalpojumu piemērotības noteikšanas mērķis ir:
- 6.2.1. veicot ieguldījumu pakalpojumu piemērotības noteikšanu attiecībā uz Aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojuma sniegšanu Klientam – izvērtēt Klienta zināšanas un pieredzi ieguldījumu pakalpojumu jomā, Klienta finanšu stāvokli, t.sk. Klienta spējas uzņemties zaudējumus, un Klienta ieguldījumu mērķus, t.sk. riska toleranci, lai sekmētu to, ka sniegtais

PO/270/257/V04	Klienta statusa un pakalpojumu piemērotības noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanas jomā	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	5/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

pakalpojums pēc tā satura ir Klientam atbilstošs un darījumi, ko Banka pakalpojuma ietvaros veic ar Bankas pārvaldīšanā nodotajiem Klienta aktīviem, atbilst visiem šiem kritērijiem:

- 6.2.1.1. darījums atbilst Klienta ieguldījumu mērķiem, t.sk. riska tolerancei;
- 6.2.1.2. Klients spēj finansiāli uzņemt jebkādu ar darījumu saistītus riskus atbilstoši Klienta ieguldījumu mērķiem; un
- 6.2.1.3. attiecībā uz Klientu, kuram piešķirts Privāta klienta statuss - Klientam ir vajadzīgā pieredze un zināšanas, lai saprastu ar darījumu, vai ar Bankai pārvaldīšanā nodoto Klienta aktīvu portfeļa pārvaldību saistītus riskus;
- 6.2.2. veicot ieguldījumu pakalpojumu piemērotības noteikšanu attiecībā uz citiem ieguldījumu pakalpojumiem – izvērtēt Klienta zināšanas un pieredzi ieguldījumu jomā, kas attiecas uz konkrēto ieguldījumu pakalpojumu vai finanšu instrumentiem saistībā ar kuriem pakalpojums tiek sniegts, lai noteiktu, vai attiecīgais ieguldījumu pakalpojums vai finanšu instruments ir Klientam piemērots.
- 6.3. Banka ir tiesīga neveikt ieguldījumu pakalpojumu piemērotības noteikšanu, sniedzot šādus ieguldījumu pakalpojumus – rīkojumu pieņemšanu un nosūtīšanu izpildei un rīkojumu izpildi Klienta vārdā, un ieguldījumu blakuspakalpojumus (izņemot Likuma 3.panta 5.daļas 2) punktā minēto ieguldījumu blakuspakalpojumu), ja attiecīgais ieguldījumu pakalpojums vai blakuspakalpojums attiecas uz Vienkāršo finanšu instrumentu un vienlaikus tiek izpildīti arī visi pārējie Likuma 126.² panta divpadsmitās daļas 2), 3) un 4) punkta noteikumi. (Šis punkts nav piemērojams, ja Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus – rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana izpildei un rīkojumu izpilde Klienta vārdā, kopā ar Likuma 3.panta 5.daļas 2) punktā minēto ieguldījumu blakuspakalpojumu).

7. Noslēguma noteikumi

- 7.1. Klientam ir pienākums savlaicīgi informēt Banku par jebkādam izmaiņām Bankai sniegtajā informācijā, t.sk. Anketā, kas var ietekmēt Klienta atbilstību tam piešķirtajam Klienta statusam vai tam izvirzītajām prasībām. Klientam ir pienākums, pēc Bankas pieprasījuma, iesniegt dokumentus, kas apliecina Anketā sniegtās informācijas patiesumu.
- 7.2. Gadījumā, ja Klients atsakās sniegt Bankai Anketā pieprasītās ziņas vai ziņu/informācijas apliecinājošos dokumentus:
 - a) par Klienta zināšanām un pieredzi darījumos ar finanšu instrumentiem, ieguldīšanas mērķiem un finansiālo situāciju, kas nepieciešami Bankai, lai izvērtētu Aktīvu individuālas pārvaldīšanas pakalpojuma piemērotību un atbilstību Klienta interesēm, **tad Banka, pamatojoties uz Likuma 126.² panta devītajā daļā noteiktajam, nav tiesīga sniegt Klientam Aktīvu individuālas pārvaldīšanas pakalpojumus;**
 - b) par Klienta zināšanām un pieredzi darījumos ar finanšu instrumentiem, ieguldīšanas mērķiem un finansiālo situāciju, kas nepieciešami Bankai, lai izvērtētu citu ieguldījumu pakalpojumu, izņemot Aktīvu individuālas pārvaldīšanas pakalpojumu un konsultāciju sniegšanu par ieguldījumiem finanšu instrumentos, piemērotību un atbilstību Klienta interesēm, **tad Banka rakstveidā brīdina Klientu, ka tā nevar pilnā apmērā noteikt minēto pakalpojumu piemērotību un atbilstību Klienta interesēm, neatbild par sekām, kuras var rasties informācijas nesniegšanas vai nepilnīgas vai nepatiesas informācijas sniegšanas rezultātā.**

8. Atbildība un kontrole

- 8.1. Banka informē Klientu par visām izmaiņām politikā, izvietojot politikas aktuālo versiju Bankas tīmekļa vietnē <http://www.bib.eu> kā arī nodrošinot tās pieejamību Bankas galvenajā birojā Rīgā, Grēcinieku ielā 6.
- 8.2. Politiku akceptē Valde un apstiprina Padome.
- 8.3. Politikas īstenošanas kontroli veic Valde.
- 8.4. Politikas vispārējo uzraudzību veic Padome.

PO/270/257/V04	Klienta statusa un pakalpojumu piemērotības noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanas jomā	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	6/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----

Saistošie dokumenti**Saistītie dokumenti:**

- Bankas „Klienta kā ieguldītāja statusa noteikšanas procedūra”;
- Bankas „Aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojuma piemērotības un atbilstības klienta ieguldījumu mērķiem un pieļaujamā riska līmenim noteikšanas procedūra”;
- Bankas „Metodoloģija Bankas ieguldījumu pakalpojumu ietvaros sniegto pakalpojumu atbilstības vērtēšanai Privātiem klientiem”;
- Klienta anketa ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu saņemšanai brokeru pakalpojumu un valūtas darījumu ietvaros (fiziskām/ juridiskām personām);
- Klienta anketa ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu saņemšanai (fiziskām/ juridiskām personām).

Politika izstrādāta saskaņā ar:

- Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu;
- Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumu;
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem un ieteikumiem (vadlīnijām);
- citiem Latvijas Republikas un Eiropas Savienības saistošajiem normatīvajiem aktiem.

PO/270/257/V04	Klienta statusa un pakalpojumu piemērotības noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanas jomā	Spēkā no: 21.04.2022., Rīga	K3, P2, I2, V1	7/7
----------------	---	-----------------------------	----------------	-----