

Klientu statusa noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā



Apstiprināts

Signet Bank AS

Padomes sēde: 28.03.2022.

Protokola numurs: 1-3/05

Akceptēts

Signet Bank AS

Valdes sēde: 24.03.2022.

Protokola numurs: 2-1/17

Procesa īpašnieks: Risku un atbilstības pārvaldes vadītājs

Dokumenta rekvizīti: 5-1.1/1148

Versiju hronoloģija:

Versija	Spēkā no	Komentāri	Lpp./piel.
1.0.	19.07.2013.	Sākotnējā versija.	5/0
1.1.	30.06.2016.	Vispārējā rakstura grozījumi.	5/0
2.0.	31.05.2018.	Politika ir pārstrādāta, ņemot vērā <i>MiFID II</i> prasības.	4/0
2.1.	02.07.2019.	Vispārējā rakstura grozījumi.	4/0
2.2.	31.07.2020.	Vispārēja rakstura grozījumi.	4/0
2.3.	25.08.2021.	Vispārēja rakstura grozījumi.	4/0
2.4.	28.03.2022.	Precizētas profesionālā klienta statusa piešķiršanas vadlīnijas.	5/0



Saturs

I Izmantotie termini	2
II Vispārīgie noteikumi	2
III Tiesīgā darījuma partnera statuss	3
IV Profesionāla klienta statuss	3
V Privāta klienta statuss	4

I Izmantotie termini

1. **Banka** – Signet Bank AS.
2. **Interesu konflikta novēršanas politika** – Bankas normatīvais dokuments „Interesu konflikta novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus”.
3. **Politika** – Bankas normatīvais dokuments „Klientu statusa noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā”.
4. **Rīkojumu izpildes politika** – Bankas normatīvais dokuments „Rīkojumu izpildes politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā”.

II Vispārīgie noteikumi

5. Nodrošinot normatīvajos aktos ietvertu prasību izpildi, Banka personām, kurām tā sniedz ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, piešķir vienu no 3 (trim) statusiem: privāta klienta, profesionāla klienta vai tiesīgā darījumu partnera statusu.
6. Banka piešķir klientam statusu, izvērtējot klienta sniegto informāciju par viņa darbību, zināšanām un pieredzi darījumos ar finanšu instrumentiem, un atkarībā no piešķirtā statusa piemēro normatīvajos aktos paredzētos klienta interešu aizsardzības pasākumus.
7. Banka informē klientu par viņam piešķirto statusu pirms ieguldījumu pakalpojumu un/ vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas.
8. Banka parasti piešķir klienta statusu uz visiem viņam sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un/ vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem. Atsevišķos gadījumos, ja to paredz Politika vai noslēgtā vienošanās ar klientu, Banka var piešķirt klienta statusu attiecībā uz noteiktu ieguldījumu pakalpojuma veidu, atsevišķu darījuma veidu, vienu konkrētu darījumu vai vienu konkrētu finanšu instrumentu.
9. Klientam ir tiesības pieprasīt viņam piešķirtā statusa maiņu, iesniedzot Bankā rakstveida iesniegumu.
10. Bankai ir tiesības atteikt klientam statusa maiņu. Ja Banka akceptē klienta iesniegumu, Banka maina klienta statusu, noslēdzot ar klientu rakstveida vienošanos, pirms tam izvērtējot klienta pieredzi, zināšanas un darbības raksturojumu.
11. Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Banku par jebkādiem faktiem un izmaiņām agrāk sniegtajā informācijā, kas var ietekmēt klienta atbilstību tam piešķirtajam klienta statusam vai viņam izvirzītajām prasībām.
12. Politiku akceptē Bankas valde un apstiprina Bankas padome.
13. Banka regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, novērtē Politikas atbilstību kārtējai un



perspektīvai Bankas attīstībai, un nepieciešamības gadījumā nodrošina tās aktualizāciju.

14. Politika stājas spēkā ar tās apstiprināšanas brīdi un ar tās apstiprināšanu spēku zaudē 25.08.2021. apstiprināts Bankas normatīvais dokuments „Klientu statusa noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā”.

III Tiesīgā darījuma partnera statuss

15. Tiesīgā darījumu partnera statuss tiek piemērots:
 - 15.1. ieguldījumu sabiedrībām;
 - 15.2. kredītiestādēm;
 - 15.3. apdrošināšanas sabiedrībām;
 - 15.4. ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām;
 - 15.5. pensiju fondiem un to pārvaldes sabiedrībām;
 - 15.6. citām finanšu iestādēm, kas licencētas un darbību veic saskaņā ar finanšu pakalpojumus regulējošiem ES dalībvalstu vai ārvalsts normatīvajiem aktiem;
 - 15.7. valstu valdībām un citām valsts iestādēm, kuras pārvalda valsts parādu;
 - 15.8. centrālajai bankai;
 - 15.9. pārvalstiskām organizācijām.
16. Tiesīgiem darījuma partneriem tiek piemērots zemākais aizsardzības līmenis. Darījumi starp Banku un tiesīgiem darījuma partneriem tiek uzskatīti par līdzvērtīgu darījuma partneru sadarbību.
17. Banka darījumos, ko tā veic ar tiesīgo darījuma partneri, piemēro Interesešu konflikta novēršanas politiku un ir tiesīga nepiemērot Finanšu instrumentu tirgus likuma 126., 126.1, 126.2, 128., 128.1, 128.2 un 128.3 pantos noteiktās prasības.
18. Tiesīgais darījuma partneris Politikā noteiktajā kārtībā var pieprasīt, lai Banka veiktu statusa maiņu. Banka nepiešķir klientam, kas atbilst tiesīgā darījuma partnera statusam, privāta klienta statusu.
19. Bankas sadarbības partneriem tiek piemērots tikai tiesīgā darījuma partnera statuss.

IV Profesionāla klienta statuss

20. Profesionāla klienta statuss tiek piemērots:
 - 20.1. Latvijas Republikā vai citā valstī darbībai finanšu tirgū licencētām un uzraudzītām iestādēm, kas ir:
 - 20.1.1. kredītiestādes;
 - 20.1.2. ieguldījumu brokeru sabiedrības;
 - 20.1.3. citas licencētas vai regulētas finanšu iestādes;
 - 20.1.4. ieguldījumu fondi un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības;
 - 20.1.5. apdrošināšanas sabiedrības;
 - 20.1.6. pensiju fondi;
 - 20.1.7. preču dileri;
 - 20.1.8. sabiedrības, 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;

- 20.1.9. citas komercsabiedrības, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
 - 20.2. komercsabiedrībām, kas atbilst 2 (divām) no minētajām 3 (trim) prasībām:
 - 20.2.1. pašu kapitāls – ne mazāks kā 2 (divi) miljonu *euro*;
 - 20.2.2. neto apgrozījums – ne mazāks kā 40 (četrdesmit) miljonu *euro*;
 - 20.2.3. bilances vērtība – ne mazāka kā 20 (divdesmit) miljonu *euro*;
 - 20.3. valstīm un pašvaldībām, valsts iestādēm, kas pārvalda valsts parādu, valstu centrālajām bankām, Pasaules Fondiem, Starptautiskajam Valūtas fondam, Eiropas Centrālajai bankai un citām starptautiskām finanšu institūcijām;
 - 20.4. citām komercsabiedrībām, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
 - 20.5. personām, kuras citā valstī atzītas par profesionālu klientu saskaņā ar procedūru, kas līdzvērtīga Bankas noteiktajai.
21. Banka ir tiesīga atzīt par profesionālu klientu ikvienu klientu, kurš nav minēts Politikas 20. punktā, bet ir izteicis rakstisku lūgumu uzskatīt to par profesionālu klientu vispārīgi vai attiecībā uz konkrētu ieguldījumu pakalpojumu, darījumu, darījuma vai produkta veidu. Šādā gadījumā Banka izvērtē klienta kompetenci, zināšanas un pieredzi, balstoties uz FKTK 14.04.2015. vadlīniju Nr. 59 „Vadlīnijas par atsevišķu ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu regulējošo Finanšu instrumentu tirgus likuma normu piemērošanu” 3., 4., 5. un 6. vadlīnijām.
22. Profesionālam klientam tiek piemērots vidējs aizsardzības līmenis un Banka ir tiesīga uzskatīt, ka profesionālam klientam ir pietiekošas zināšanas, lai viņš patstāvīgi iegūtu lēmuma pieņemšanai nepieciešamo informāciju un izvērtētu ieguldījuma pakalpojuma piemērotību.
23. Darījumos ar profesionālu klientu Banka piemēro Rīkojumu izpildes politiku un Interesu konflikta novēršanas politiku, bet Banka nevērtē tādu ieguldījumu pakalpojuma un ieguldījumu blakuspakalpojuma piemērotību klientiem, uz kuriem tam ir piešķirts profesionāla klienta statuss.

V Privāta klienta statuss

24. Privāta klienta statuss tiek piemērots tiem klientiem, kas neatbilst profesionāla klienta vai tiesīga darījuma partnera statusa kritērijiem.
25. Privāta statusa klientiem tiek piemērots augstākais aizsardzības līmenis šādā veidā:
- 25.1. piemērojot Rīkojumu izpildes politiku;
 - 25.2. pieprasot klientam informāciju, lai Banka spētu izvērtēt klienta zināšanas un pieredzi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem;



- 25.3. izvērtējot ieguldījuma pakalpojuma un ieguldījuma blakuspakalpojuma piemērotību;
- 25.4. piemērojot Interesešu konflikta novēršanas politiku;
- 25.5. nodrošinot klientu ar detalizētu informāciju par Banku kā ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju, piedāvātajiem pakalpojumiem un saistītajām izmaksām;
- 25.6. nodrošinot atskaiti par darījumu atbilstoši Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām.

* * * * *