

# Klientu statusa noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā

## Apstiprināts

Signet Bank AS

Padomes sēde: 11.12.2024.

Protokola numurs: 1-3/42

## Saturs

I. Izmantotie termini .....	1
II. Vispārīgie noteikumi .....	1
III. Klienta statusa piešķiršanas pamatprincipi .....	2
IV. Tiesīgā darījuma partnera statuss .....	2
V. Profesionāla klienta statuss .....	4
VI. Privāta klienta statuss .....	5
VII. Klienta statusa maiņas principi .....	6

## I. Izmantotie termini

- Politikā tiek izmantoti šādi saīsinājumi un termini:
  - Banka** – Signet Bank AS;
  - Interēšu konflikta novēršanas politika** – Bankas iekšējais normatīvais dokuments „Interēšu konflikta novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus”;
  - Klients** - persona, kurai Banka sniegs / sniedz ieguldījumu pakalpojumus un / vai ieguldījumu blakuspakalpojumus;
  - Politika** – Bankas iekšējais normatīvais dokuments „Klientu statusa noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā”;
  - Rīkojumu izpildes politika** – Bankas iekšējais normatīvais dokuments „Rīkojumu izpildes politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā”.

## II. Vispārīgie noteikumi

- Politikas mērķis ir noteikt Bankas principus Klienta statusa piešķiršanai ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas kontekstā, nodrošinot normatīvajos aktos noteikto prasību izpildi un ieguldītāja interēšu aizsardzību.
- Banka nodrošina visaugstāko iespējamo Klientu interēšu aizsardzības līmeni, izvēloties Klienta statusu, kas vislabāk atbilst viņa pieredzei, zināšanām un ieguldījumu mērķiem.
- Banka informē Klientus par visām būtiskajām izmaiņām Politikā, ievietojot tās atjaunināto versiju Bankas tīmekļa vietnē <https://signetbank.com/mifid/>.
- Politiku akceptē Bankas valde un apstiprina Bankas padome.



6. Banka regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, novērtē Politikas atbilstību Bankas stratēģijai, un nepieciešamības gadījumā nodrošina tās aktualizāciju.
7. Politika stājas spēkā ar tās apstiprināšanas brīdi un ar tās apstiprināšanu spēku zaudē 22.12.2023. apstiprināts Bankas normatīvais dokuments „Klientu statusa noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā”.

### **III. Klienta statusa piešķiršanas pamatprincipi**

8. Banka piešķir Klientiem vienu no šādiem statusiem:
  - 8.1. tiesīgs darījumu partneris;
  - 8.2. profesionāls klients;
  - 8.3. privāts klients.
9. 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.
10. Banka informē Klientu par piešķirto statusu pirms ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas, izmantojot šādus kanālus:
  - 10.1. elektronisko pastu;
  - 10.2. klientu apkalpošanas vietās;
  - 10.3. internetbankā.
11. Banka var pārskatīt Klientam piešķirto statusu, lai pārlicinātos par tā atbilstību Klienta faktiskajām darbībām.
12. Banka piešķir Klienta statusu uz visiem Klientam sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem. Atsevišķos gadījumos, noslēdzot vienošanos ar klientu, Banka var piešķirt Klienta statusu attiecībā uz noteiktu ieguldījumu pakalpojuma vai ieguldījumu blakuspakalpojuma veidu vai atsevišķu darījuma veidu, vienu konkrētu darījumu vai vienu konkrētu finanšu instrumentu.
13. Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Banku par jebkādiem faktiem un izmaiņām agrāk sniegtajā informācijā, kas var ietekmēt Klienta atbilstību tam piešķirtajam Klienta statusam vai tam izvirzītajām prasībām.

### **IV. Tiesīgā darījuma partnera statuss**

14. Banka piemēro Klientam tiesīgā darījumu partnera statusu:
  - 14.1. bez Klienta rakstiskas piekrišanas saņemšanas:
    - 14.1.1. ieguldījumu brokeru sabiedrībai;
    - 14.1.2. kredītiestādei;
    - 14.1.3. apdrošināšanas sabiedrībai;
    - 14.1.4. ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai;
    - 14.1.5. pensiju fondam un tā pārvaldes sabiedrībai;
    - 14.1.6. citai finanšu iestādei, kas licencēta un darbību veic saskaņā ar finanšu pakalpojumus regulējošiem ES dalībvalsts vai ārvalsts normatīvajiem aktiem;



- 14.1.7. valstu valdībai un citai valsts iestādei, kura pārvalda valsts parādu;
- 14.1.8. centrālajai bankai;
- 14.1.9. pārnacionālai organizācijai;
- 14.1.10. ārvalsts personai, kas ir līdzvērtīga iepriekš minētajām personām;
- 14.2. tikai ar rakstisku Klienta piekrišanu attiecībā uz sniedzamajiem ieguldījumu pakalpojumiem kopumā, individuāliem ieguldījumu pakalpojumiem vai individuāliem darījumiem:
  - 14.2.1. preču dīlerim;
  - 14.2.2. sabiedrībai, 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 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;
  - 14.2.3. citai komercsabiedrībai, kuras pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kura šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
  - 14.2.4. komercsabiedrībai un citai juridiskai personai, kas atbilst 2 (divām) no minētajām 3 (trim) prasībām:
    - 14.2.4.1. pašu kapitāls — ne mazāks kā 2 (divi) miljonu *euro*;
    - 14.2.4.2. neto apgrozījums — ne mazāks kā 40 (četrdesmit) miljonu *euro*;
    - 14.2.4.3. bilances vērtība — ne mazāka kā 20 (divdesmit) miljonu *euro*;
- 14.3. valsts iestādei, kas pārvalda valsts parādu, valsts centrālajai bankai, Pasaules Bankai, Starptautiskajam Valūtas fondam, Eiropas Centrālajai bankai un citai starptautiskajai finanšu institūcijai;
- 14.4. citā dalībvalstī reģistrēta komercsabiedrība, kas ir līdzvērtīga iepriekš minētajām komercsabiedrībām.
15. Banka piemēro zemāko aizsardzības līmeni tiesīgam darījuma partnerim, jo tiek uzskatīts, ka šie Klienti ir līdzvērtīgi partneri Bankai.
16. Attiecībās ar tiesīgu darījuma partneri Banka rīkojas godīgi, taisnīgi un profesionāli un veic godīgu, skaidru un nemaldinošu saziņu, ņemot vērā tiesīgā darījumu partnera un tā komercdarbības būtību.
17. Banka darījumos, ko tā veic ar tiesīgu darījuma partneri, piemēro Interesu konflikta novēršanas politiku un, pieņemot un nosūtot rīkojumus attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem, veicot rīkojumu izpildi tiesīgā darījumu partnera vārdā vai veicot darījumu savā vārdā, ir tiesīga nepiemērot Finanšu instrumentu tirgus likuma 126., 126.<sup>1</sup>, 126.<sup>2</sup>, 128. (izņemot 128. panta septīto daļu), 128.<sup>1</sup> pirmajā daļā, 128.<sup>2</sup> un 128.<sup>3</sup> pantos noteiktās prasības.
18. Tiesīgais darījumu partneris var prasīt, lai Banka piešķir tam profesionāla vai privāta



klienta statusu. Ja tiesīgais darījumu partneris tieši nenorāda, kādu statusu - profesionāla vai privāta klienta statusu - tai piešķirt, Banka piešķir tai profesionāla klienta statusu. Banka informē Klientu par viņam piešķirto statusu pēc iesnieguma izvērtēšanas.

## V. Profesionāla klienta statuss

19. Banka piemēro Klientam profesionāla klienta statusu:
  - 19.1. Latvijas Republikā vai citā valstī darbībai finanšu tirgū licencētajai un uzraudzītajai iestādei, kas ir:
    - 19.1.1. kredītiestāde;
    - 19.1.2. ieguldījumu brokeru sabiedrība;
    - 19.1.3. cita licencēta vai regulēta finanšu iestāde;
    - 19.1.4. ieguldījumu fonds un ieguldījumu pārvaldes sabiedrība;
    - 19.1.5. alternatīvo ieguldījumu fonds un alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieks;
    - 19.1.6. apdrošinātājs;
    - 19.1.7. pensiju fonds un pensiju fondu pārvaldnieks;
    - 19.1.8. preču dīleris;
    - 19.1.9. sabiedrība, 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 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;
    - 19.1.10. cita komercsabiedrība, kuras pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kura šādus ieguldījumus veic lielos apmēros.
  - 19.2. komercsabiedrībai un citai juridiskajai personai, kas atbilst 2 (divām) no minētajām 3 (trijām) prasībām:
    - 19.2.1. pašu kapitāls – ne mazāks kā 2 (divi) miljonu *euro*;
    - 19.2.2. neto apgrozījums – ne mazāks kā 40 (četrdesmit) miljonu *euro*;
    - 19.2.3. bilances vērtība – ne mazāka kā 20 (divdesmit) miljonu *euro*;
  - 19.3. valsts iestādei, kas pārvalda valsts parādu, valsts centrālajai bankai, Pasaules Bankai, Starptautiskajam Valūtas fondam, Eiropas Centrālajai bankai un citai starptautiskajai finanšu institūcijai;
  - 19.4. citai komercsabiedrībai, kuras pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos, tostarp tādai, kas nodarbojas ar finanšu aktīvu vērtspapirizēšanu vai citu darījumu finansēšanu, un kura šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
  - 19.5. personai, kura citā valstī atzītas par profesionālu klientu saskaņā ar metodoloģiju, kas līdzvērtīga Bankas noteiktajai.
20. Banka ir tiesīga atzīt par profesionālu klientu ikvienu Klientu, kurš nav minēts Politikas



19. punktā, bet ir izteicis rakstisku lūgumu, ja:
- 20.1. Banka ir izvērtējusi personas kompetenci, zināšanas un pieredzi un guvusi apstiprinājumu tam, ka, ņemot vērā konkrēto vai plānoto darījumu vai pakalpojumu specifiku, persona spēj patstāvīgi pieņemt ar ieguldījumu saistītus lēmumus un apzinās saistītos riskus, un
- 20.2. persona atbilst vismaz diviem no šādiem kritērijiem:
- 20.2.1. persona ir veikusi būtiska apmēra darījumus attiecīgajā tirgū – vismaz 10 darījumus ceturksnī iepriekšējo 4 ceturkšņu laikā,
  - 20.2.2. personas finanšu instrumentu portfeļa vērtība, kas aptver finanšu līdzekļus un finanšu instrumentus, pārsniedz 500 000 *euro*,
  - 20.2.3. personai ir vismaz vienu gadu ilga pieredze amatā finanšu sektorā, kurā nepieciešamas zināšanas attiecībā uz darījumiem un pakalpojumiem, ko persona plāno veikt vai saņemt kā profesionāls klients.
21. Klientiem, kas atzīti par profesionāliem klientiem atbilstoši Politikas 20.2. punktā noteiktajai kārtībai, ir pienākums sniegt Bankai informāciju par to darbībā notikušajām izmaiņām, kas var ietekmēt šo personu atbilstību Profesionāla klienta statusam izvirzītajām prasībām.
22. Banka piemēro vidēju aizsardzības līmeni profesionālam klientam, jo Banka uzskata, ka profesionālam klientam ir pietiekamas zināšanas un pieredze, lai viņš patstāvīgi iegūtu lēmuma pieņemšanai nepieciešamo informāciju un izvērtētu ieguldījuma pakalpojuma piemērotību.
23. Darījumos ar profesionālu klientu Banka piemēro Rīkojumu izpildes politiku un Interēšu konflikta novēršanas politiku. Banka nevērtē tādu ieguldījumu pakalpojuma un ieguldījumu blakuspakalpojuma atbilstību klientam, uz kuriem tam ir piešķirts profesionāla klienta statuss.
24. Profesionāli klienti var pieprasīt statusa maiņu uz privāta klienta vai tiesīga darījumu partnera statusu atbilstoši Politikā noteiktajai kārtībai, tādējādi paaugstinot vai pazeminot savu aizsardzības līmeni.

## **VI. Privāta klienta statuss**

25. Privāta klienta statusu piemēro klientam, kas neatbilst profesionāla klienta vai tiesīga darījuma partnera statusa kritērijiem.
26. Banka piemēro augstāko aizsardzības līmeni privāta statusa klientam un realizē to, piemērojot Rīkojumu izpildes politiku, Interēšu konflikta novēršanas politiku un kā arī citas Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktās prasības, tajā skaitā izvērtē ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu piemērotību un atbilstību privātu klientu interesēm.
27. Privāti klienti var pieprasīt statusa maiņu uz profesionāla klienta vai tiesīga darījumu partnera statusu atbilstoši Politikā noteiktajai kārtībai, tādējādi pazeminot savu aizsardzības līmeni. Lai privāts klients iegūtu tiesīga darījumu partnera statusu, tam vispirms jāatbilst Politikā minētajiem profesionāla klienta statusa kritērijiem.



## VII. Klienta statusa maiņas principi

28. Klienta statusa maiņas pamats var būt Klienta iniciatīva vai Bankas iniciatīva.
29. Klientam ir tiesības pieprasīt tam piešķirtā statusa maiņu, iesniedzot Bankā rakstisku iesniegumu. Klients ir tiesīgs pieprasīt statusa maiņu:
  - 29.1. visiem ieguldījumu pakalpojumiem un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem kopumā, vai arī tikai
  - 29.2. atsevišķam ieguldījumu pakalpojuma veidam, darījuma veidam vai konkrētam ieguldījumu produktam.
30. Ja Banka akceptē Klienta ar privāta klienta statusu lūgumu par statusa maiņu uz profesionāla klienta statusu, Klients un Banka noslēdz rakstisku vienošanos par Klienta statusa maiņu. Banka pirms statusa maiņas izsniedz Klientam rakstisku brīdinājumu par tām ieguldītāja aizsardzības tiesībām, ko Klients zaudē statusa maiņas rezultātā, kā arī saņem Klienta rakstisku apliecinājumu par brīdinājuma saņemšanu un ieguldītāja aizsardzības tiesību zaudēšanas seku apzināšanos.
31. Ja Banka akceptē Klienta ar profesionāla klienta statusu prasību par statusa maiņu uz privāta klienta statusu, Klients un Banka noslēdz rakstisku vienošanos par statusa maiņu, paredzot ieguldījumu pakalpojumu, darījumu vai produktu veidus, kuriem Klientam tiek piemērots jaunais statuss.
32. Ja Banka akceptē Klienta ar tiesīga darījumu partnera statusu prasību par statusa maiņu uz profesionāla klienta vai privāta klienta statusu, Banka rakstveidā informē Klientu par tam piešķirto jauno statusu.
33. Ja Bankas rīcībā nonāk pamatota informācija, ka Klients vairs neatbilst profesionāla klienta statusam izvirzītajām prasībām, Banka ir tiesīga atsaukt lēmumu par šo statusu un atjaunot privāta klienta statusu, rakstveidā par to informējot Klientu.
34. Banka dokumentē un uzglabā visu informāciju, kas iegūta Klienta statusa maiņas procesa laikā saskaņā ar Bankas iekšējiem normatīvajiem aktiem.

\* \* \* \* \*