



LATVIJAS  
BIZNESĀ BANKA

## KLIENTA STATUSA NODROŠINĀŠANAS POLITIKA DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM

### 1. Lietotie termini

- 1.1. **Banka** – AS “Latvijas Biznesa banka”
- 1.2. **Finanšu instrumenti** - vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus, un kas noteikti Finanšu instrumentu tirgus likumā:
  - 1.2.1. pārvedami vērtspapīri (akcijas, obligācijas, depozitārija sertifikāti un citi pārvedami vērtspapīri);
  - 1.2.2. ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un citi pārvedami vērtspapīri, kas apliecina līdzdalību ieguldījumu fondos vai tiem pielīdzināmos kopējo ieguldījumu uzņēmumos;
  - 1.2.3. naudas tirgus instrumenti;
  - 1.2.4. atvasinātie finanšu instrumenti;
  - 1.2.5. atvasinātie preču instrumenti.
- 1.3. **Privātais klients** – klients, kas nav Profesionālais klients.
- 1.4. **Profesionālais klients** – Latvijas Republikā vai citā valstī darbībai finanšu tirgū licencētas un uzraudzītas iestādes:
  - 1.4.1. kredītiestādes;
  - 1.4.2. ieguldījumu brokeru sabiedrības;
  - 1.4.3. citas licencētas vai regulētas finanšu iestādes;
  - 1.4.4. ieguldījumu fondi un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības;
  - 1.4.5. apdrošinātāji;
  - 1.4.6. pensiju fondi;
  - 1.4.7. preču dīleri;
  - 1.4.8. 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;
  - 1.4.9. citas komercsabiedrības, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana Finanšu instrumentos un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
  - 1.4.10. komercsabiedrības, kas atbilst divām no minētajām trim prasībām:

- 1.4.10.1. pašu kapitāls - ne mazāks kā 2 miljonu eiro ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;
  - 1.4.10.2. neto apgrozījums - ne mazāks kā 40 miljonu eiro ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;
  - 1.4.10.3. bilances vērtība - ne mazāka kā 20 miljonu eiro ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;
  - 1.4.10.4. valstis un pašvaldības, valsts iestādes, kas pārvalda valsts parādu, valstu centrālās bankas, Pasaules Banka, Starptautiskais Valūtas fonds, Eiropas Centrālā banka un citas starptautiskās finanšu institūcijas;
  - 1.4.10.5. citas komercsabiedrības, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana Finanšu instrumentos un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
  - 1.4.10.6. persona, kura citā valstī atzīta par Profesionālu klientu saskaņā ar procedūru, kas līdzvērtīga šajā Politikā paredzētajai.
- 1.5. **Tiesīgais darījumu partneris** – ieguldījumu brokeru sabiedrība, kredītiestāde, apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, pensiju fonds un tā pārvaldes sabiedrības, citas finanšu iestādes, kas licencētas un darbību veic saskaņā ar finanšu pakalpojumus regulējošiem dalībvalsts normatīvajiem aktiem, kā arī valstu valdības un citas valsts iestādes, kuras pārvalda valsts parādu, centrālā Banka un pārnacionālas organizācijas.

## 2. Vispārīgie noteikumi.

- 2.1. Klienta statusa nodrošināšanas politika darījumiem ar finanšu instrumentiem, turpmāk tekstā – Politika, nosaka Klienta statusa noteikšanu Bankā.
- 2.2. Politika tiek izstrādāta un īstenota, ievērojot spēkā esošos Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvos aktus, tai skaitā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas regulējošās prasības.
- 2.3. Politiku un tās grozījumus apstiprina Bankas valde. Bankas valde regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, novērtē Politikas atbilstību normatīvajai un likumdošanas bāzei, esošajai un perspektīvajai Bankas attīstībai un nepieciešamības gadījumā izdara Politikā izmaiņas un papildinājumus vai pārskata Politiku.
- 2.4. Politika un grozījumi Politikā tiek publicēti Bankas mājas lapā internetā <http://www.lbb.lv>.

## 3. Klienta statusa noteikšana Bankā.

- 3.1. Personai, kurai Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakus pakalpojumus, var būt Profesionāla klienta, Privāta klienta vai Tiesīgā darījumu partnera statuss. Klienta statusa noteikšanai Banka izmanto klienta anketu par darbību ar Finanšu instrumentiem (Pielikums Nr.1). Pirms ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas Banka informē klientu par tā statusu (Pielikums Nr. 2) un ar finanšu instrumentiem saistītiem riskiem (Pielikums Nr.3).
- 3.2. Persona, kas atzīta par Privātu klientu, ir tiesīga izteikt lūgumu, lai to atzītu par Profesionālu klientu. Šāda atzīšana notiek Politika 3.3, 3.4 un 3.5 punktos noteiktajā kārtībā.
- 3.3. Banka ir tiesīga atzīt par Profesionālu klientu ikvienu personu, kura nav minēta 1.4. punktā, bet ir izteikusi attiecīgu lūgumu, kuras zināšanas un pieredze Banka ir izvērtējusi un kura atbilst vismaz diviem no šādiem kritērijiem:

- 3.3.1. persona ir veikusi būtiska apmēra darījumus attiecīgajā tirgū - vismaz 10 darījumus ceturksnī iepriekšējo četrus ceturkšņus laikā;
- 3.3.2. personas Finanšu instrumentu portfeļa vērtība, kas aptver finanšu līdzekļus un Finanšu instrumentus, pārsniedz 500 000 eiro ekvivalentu latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;
- 3.3.3. 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.
- 3.4. Banka, pirms pieņem lēmumu atzīt 3.3. punktā minēto personu par Profesionālu klientu, izvērtē tās kompetenci, pieredzi un zināšanas, lai gūtu apliecinājumu, ka, ņemot vērā paredzēto darījumu vai pakalpojumu specifiku, Klients patstāvīgi spēj pieņemt ieguldījumu lēmumu un apzinās attiecīgos riskus. Profesionāla klienta statusu šai punktā minētajai personai var piešķirt kopumā vai attiecībā uz ieguldījumu pakalpojuma atsevišķu veidu, darījuma veidu vai konkrētu darījumu vai produktu.
- 3.5. Persona, kura vēlas, lai to atzīst par Profesionālu klientu, iesniedz Bankai brīvā formā rakstisku iesniegumu, tajā norādot ieguldījumu pakalpojuma, darījuma vai produkta veidu, attiecībā uz kuru tā vēlas saņemt Profesionāla klienta statusu. Pirms Profesionāla klienta statusa piešķiršanas personai Banka rakstveidā brīdina to par ieguldītāja aizsardzības tiesībām, ko tā var zaudēt Profesionāla klienta statusā. Par Profesionāla statusa piešķiršanu tiek noslēgta rakstveida vienošanās.
- 3.6. Persona, kura atzīta par Profesionālu klientu 3.3, 3.4 un 3.5 punktā minētajā kārtībā, sniedz Bankai informāciju par tās darbībā notikušajām izmaiņām, 10 (desmit) darba dienu laikā pēc notikušajām izmaiņām, kas var ietekmēt šīs personas atbilstību Profesionāla klienta statusam izvirzītajām prasībām. Pēc informācijas saņemšanas par to, ka Klients vairs neatbilst Profesionālam klientam izvirzītajām prasībām, Banka pieņem lēmumu par šāda statusa atsaukšanu un rakstveidā informē par to attiecīgo personu.
- 3.7. Personai, kura ir atzīta par Profesionālu klientu, ir tiesības pieprasīt, lai to atzītu par Privātu klientu. Profesionālajam klientam Privāta klienta statusu Banka var piešķirt kopumā uz visiem sniedzamajiem pakalpojumiem vai uz atsevišķiem ieguldījumu pakalpojumu, darījumu vai produktu veidiem. Privāta klienta statusu Banka piešķir 3.8 un 3.9 punktā noteiktajā kārtībā.
- 3.8. Profesionāls klients, kas vēlas, lai viņam piešķir Privāta klienta statusu, iesniedz Bankai brīvā formā rakstisku iesniegumu, tajā norādot ieguldījumu pakalpojuma, darījuma vai produkta veidu, attiecībā uz kuru viņš vēlas saņemt Privāta klienta statusu.
- 3.9. Lai Profesionālajam klientam piešķirtu Privāta klienta statusu, Banka un persona, kas tiek uzskatīta par Profesionālu klientu, noslēdz rakstveida vienošanos. Šāda vienošanās paredz ieguldījumu pakalpojumu, darījumu vai produktu veidus, kuriem tiek piemērots Privāta klienta statuss.
- 3.10. Banka pirms ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas rakstiski informē sabiedrības par tām piemēroto Tiesīgā darījumu partnera statusu.
- 3.11. Klientiem, kuriem ir piešķirts Tiesīgā darījuma partnera statuss ir tiesības Politika 3.3., 3.4., 3.5., 3.7. un 3.8. punktos noteiktajā kārtībā pieprasīt, lai Banka piešķir tām Profesionāla vai Privāta klienta statusu.