



Klienta statusa noteikšanas politika
finanšu instrumentu tirgus
ieguldījumu pakalpojumu
sniegšanai

•BluOr Bank

SATURS

1. Vispārīgie noteikumi	1
2. Klienta statusa noteikšanas pamatnostādnes	1
3. Klienta statusa noteikšanas kārtība	2
4. Politikas aktualizācija	2

1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

- 1.1. Klienta statusa noteikšanas politikas finanšu instrumentu tirgus ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai (turpmāk – Politika) mērķis ir noteikt BluOr Bank AS (turpmāk – Banka) izmantotos principus, piešķirot tās klientiem, kas izmanto Bankas sniegtos ieguldījumu pakalpojumus, normatīvajos aktos paredzētos statusus ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, tādējādi nodrošinot klientu interešu aizsardzību.
- 1.2. Politika sniedz pamatojumu atbilstoša statusa piešķiršanai katram klientam, tā pārskatīšanai un maiņai.
- 1.3. Politiku īsteno saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem un Bankas stratēģiju.
- 1.4. Politikā izmantotie termini atbilst Finanšu instrumentu tirgus likumam.
- 1.5. Īstenojot Politiku, Banka tās iespēju robežās ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā apņemas panākt visaugstāko klienta interešu aizsardzības pakāpi, nosakot klientam atbilstošo statusu.
- 1.6. Ar klienta statusa piešķiršanu saistītos pasākumus Bankā īsteno klientu finanšu instrumentu kontu apkalpojošās struktūrvienības, Darbības atbilstības kontroles pārvaldes ieguldījumu pakalpojumu atbilstības pārvaldnieks, Brokeru pakalpojumu pārvalde, Klientu līdzekļu pārvaldīšanas pārvalde un Finanšu tirgus pārvalde.
- 1.7. Šī Politika ir sagatavota latviešu valodā un pārtulkota angļu valodā. Lingvistisku vai interpretācijas strīdu, nesaskaņu gadījumā juridiski saistošs ir Politikas teksts latviešu valodā.

2. KLIENTA STATUSA NOTEIKŠANAS PAMATNOSTĀDNES

- 2.1. Banka piešķir klientam vienu no Finanšu instrumentu tirgus likumā paredzētajiem statusiem – *privāts klients*, *profesionāls klients* vai *tiesīgs darījumu partneris*.
- 2.2. Atbilstošs statuss klientam tiek piešķirts, pamatojoties uz Finanšu instrumentu tirgus likuma 124.¹ un 124.² pantos noteiktajiem kritērijiem.
- 2.3. Klientus par tiem piešķirto statusu Banka informē pirms ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas. Klienti tiek informēti pa e-pastu, Bankā vai Internetbankā.
- 2.4. Lai nodrošinātu kontroli par ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas atbilstību klienta statusam, kā arī par paša piešķirtā statusa atbilstību klienta faktiskajām darbībām un profilam, Banka regulāri uzrauga klienta darījumus ar finanšu instrumentiem. Konstatējot piešķirtā statusa neatbilstību klienta faktiskajām darbībām un profilam, Banka var pieņemt lēmumu piemērot klientam citu statusu.
- 2.5. Klienta statuss var tikt izmainīts arī pēc klienta iniciatīvas, klientam aizpildot attiecīgu iesniegumu un parakstot vienošanos par statusa maiņu Politikā norādītajos gadījumos. Banka pirms klienta statusa izmaiņām pārliecinās, vai klienta statusa maiņa ir pamatota un atbilst Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām.

3. KLIENTA STATUSA NOTEIKŠANAS KĀRTĪBA

- 3.1.** Lai nodrošinātu atbilstoša statusa piešķiršanu klientam, Banka:
- 3.1.1.** pieprasa informāciju no klienta par viņa statusu un viņa darbības raksturojumu. Šim nolūkam Banka izmanto speciālas anketas vai citus aptaujas dokumentus, t.sk. no klienta sarunas laikā iegūto informāciju;
 - 3.1.2.** apkopo un analizē no klienta saņemto informāciju (saskaņā ar 3.1.1. punktā noteikto);
 - 3.1.3.** balstoties uz analīzes rezultātiem, piešķir klientam attiecīgo statusu;
 - 3.1.4.** informē klientu par tam piešķirto statusu un brīdina par ieguldītāja aizsardzības tiesībām un iespējamajiem riskiem attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumiem.
- 3.2.** Klients ir tiesīgs pieprasīt statusa maiņu. Banka izvērtē klienta iesniegumu un pieņem lēmumu par statusa maiņu vai atstāšanu nemainīgu atbilstoši Politikas 3.1. punktam un Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām. Ja klienta statusa maiņa nav iespējama saskaņā ar normatīvajiem aktiem, statuss nevar tikt mainīts, par ko tiek paziņots klientam.
- 3.3.** Privātiem klientiem statusa maiņa ir iespējama, paaugstinot to uz profesionāla klienta statusu (kopumā vai attiecībā uz ieguldījumu pakalpojuma atsevišķu veidu, darījuma veidu vai konkrētu darījumu vai produktu) tikai Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajos gadījumos. Banka pirms profesionāla klienta statusa piešķiršanas privātam klientam to rakstiski brīdina par ieguldītāja aizsardzības tiesībām, ko viņš var zaudēt profesionāla klienta statusā. Klients ar savu parakstu apliecina, ka ir iepazinies ar brīdinājumu un apzinās šādu tiesību zaudējuma sekas. Par profesionāla statusa piešķiršanu tiek noslēgta rakstiska vienošanās.
- 3.4.** Profesionāliem klientiem ir iespēja mainīt tiem piešķirto statusu uz tiesīgu darījumu partneri vai uz privātu klientu attiecībā uz visiem sniedzamajiem pakalpojumiem vai uz atsevišķiem ieguldījumu pakalpojumu, darījumu vai produktu veidiem, Bankai un klientam parakstot vienošanos par statusa maiņu pēc attiecīga iesnieguma saņemšanas no klienta.
- 3.5.** Tiesīgiem darījumu partneriem ir iespēja mainīt statusu uz profesionālu vai privātu klientu.
- 3.6.** Persona, kas Bankā atzīta par profesionālu klientu vai tiesīgu darījuma partneri, sniedz Bankai informāciju par tās darbībā notikušajām izmaiņām, kas var ietekmēt tās atbilstību statusam izvirzītajām prasībām.
- 3.7.** Ja Banka saņem informāciju, ka klients vairs neatbilst profesionālam klientam vai tiesīgam darījumu partnerim izvirzītajām prasībām, tā pieņem lēmumu par šāda statusa atsaukšanu un informē par to klientu pa e-pastu, Bankā vai Internetbankā.

4. POLITIKAS AKTUALIZĀCIJA

- 4.1.** Politikas aktualizācija tiek veikta, ievērojot iekšējās kontroles sistēmas pasākumus un atbilstoši grozījumiem normatīvajos aktos.
- 4.2.** Bankas valdei ir tiesības veikt grozījumus Politikā un par grozījumu veikšanu ziņot Bankas padomei.
- 4.3.** Bankas padome vismaz vienu reizi gadā pārskata Politiku, novērtējot tās aktualitāti, un apstiprina to.
- 4.4.** Politika ar veiktiem grozījumiem tiek publicēta Bankas interneta vietnē un ir spēkā no tās publicēšanas datuma.