

KLIENTA STATUSA NOTEIKŠANAS POLITIKA IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU UN BLAKUSPAKALPOJUMU SNIEGŠANAI

1. MĒRĶIS

- 1.1. *Klienta statusa noteikšanas politikas ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai* (turpmāk – Politika) **mērķis** ir nodrošināt, lai Banka aizsargā savu klientu intereses un piedāvā drošus un uzticamus ieguldījumu pakalpojumus.
- 1.2. Šī Politika nosaka galvenos noteikumus, kā Banka piešķir klientiem statusu, maina to, informē klientus un veic pārbaudes, lai viss notiktu pareizi.
- 1.3. Politiku un tās grozījumus izskata Bankas valde un apstiprina Bankas padome.
- 1.4. Par Politikas aktualizāciju atbild Resursu pārvaldīšanas daļa.

2. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

- 2.1. Šī Politika ir izstrādāta, ievērojot Latvijas likumus un Eiropas Savienības noteikumus, kas nosaka, kā jāsniedz ieguldījumu pakalpojumi. Tajā skaitā ir ņemti vērā Latvijas Finanšu instrumentu tirgus likums un Eiropas direktīva MiFID II (2014/65/ES), kas palīdz nodrošināt klientu aizsardzību un caurspīdīgumu finanšu tirgū.
- 2.2. Politika un ar to saistītie Bankas iekšējie dokumenti tiek pārskatīti un atjaunināti, kad tas ir nepieciešams – piemēram, ja notiek būtiskas izmaiņas, kas var ietekmēt Bankas darbu. Tomēr tas notiek vismaz reizi gadā, lai pārliecinātos, ka viss atbilst Latvijas un Eiropas Savienības noteikumiem.
- 2.3. Banka informē Klientus par svarīgām izmaiņām šajā Politikā, ievietojot atjaunoto versiju savā mājaslapā www.industra.finance un nodrošinot, ka tā ir pieejama visās vietās, kur Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus.

3. KLIENTA STATUSA PIEŠĶIRŠANAS NOSACĪJUMI

- 3.1. Personai, kurai Banka sniegs/sniedz ieguldījumu pakalpojumus un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumus (iepriekš un turpmāk – Klients), var tikt piemērots šāds **statuss**:
 - 3.1.1. Tiesīgais darījumu partneris vai,
 - 3.1.2. Profesionāls klients vai
 - 3.1.3. Privāts klients.
- 3.2. Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, Bankai ir pienākums nodrošināt katram Klientam tādu aizsardzību, kāda atbilst viņa statusam.
- 3.3. Pirms Banka sāk sniegt ieguldījumu pakalpojumus, tā informē Klientu par to, kāds statuss viņam ir piešķirts.
- 3.4. Klientam ir tiesības lūgt mainīt savu statusu, iesniedzot rakstisku pieprasījumu Bankā. Klients var pieprasīt statusa maiņu:

- 3.4.1. visiem ieguldījumu pakalpojumiem kopumā, vai arī
- 3.4.2. tikai konkrētam pakalpojuma veidam, darījumam vai ieguldījumu produktam.
- 3.5. Ja klients ar Privāta klienta statusu vēlas kļūt par Profesionālu klientu un Banka tam piekrīt, tad abas puses noslēdz rakstisku vienošanos. Pirms statusa maiņas Banka izsniedz Klientam rakstisku brīdinājumu par to, kādas aizsardzības tiesības viņš zaudēs. Klientam ir jāapstiprina rakstiski, ka viņš šo brīdinājumu ir saņēmis un saprot sekas.
- 3.6. Ja Klients ar Profesionāla klienta statusu vēlas kļūt par Privāto klientu un Banka tam piekrīt, abas puses noslēdz rakstisku vienošanos. Tajā tiek norādīts, uz kādiem ieguldījumu pakalpojumiem, darījumiem vai produktiem attiecas jaunais statuss.
- 3.7. Ja Klients ar Tiesīgā darījumu partnera statusu vēlas mainīt savu statusu uz Profesionālu vai Privātu klientu un Banka tam piekrīt, Banka rakstiski informē Klientu par piešķirto jauno statusu.
- 3.8. Ja Banka no uzticama avota uzzina, ka Klients vairs neatbilst Profesionāla klienta prasībām, tā drīkst mainīt klienta statusu uz Privāto klientu un par to rakstiski informē Klientu.

4. TIESĪGĀ DARĪJUMU PARTNERA STATUSS

- 4.1. Banka var piemērot **Tiesīgā darījumu partnera** statusu:
 - 4.1.1. **bez Klienta rakstiskas piekrišanas** šādām institūcijām:
 - 4.1.1.1. ieguldījumu brokeru sabiedrībām;
 - 4.1.1.2. kredītiestādēm;
 - 4.1.1.3. apdrošināšanas sabiedrībām;
 - 4.1.1.4. ieguldījumu fondiem *leguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma* izpratnē un ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām;
 - 4.1.1.5. pensiju fondiem un to pārvaldes sabiedrībām;
 - 4.1.1.6. citām finanšu iestādēm, kas ir licencētas vai tiek regulētas saskaņā ar finanšu pakalpojumus regulējošiem ES vai ES dalībvalstu normatīvajiem aktiem;
 - 4.1.1.7. valstu valdībām un to iestādēm, ieskaitot valsts iestādes, kas veic darījumus ar valsts parādu nacionālajā līmenī;
 - 4.1.1.8. pārnacionālām organizācijām;
 - 4.1.1.9. Centrālajai bankai;
 - 4.1.2. **tikai ar rakstisku Klienta piekrišanu** šādām personām vai uzņēmumiem:
 - 4.1.2.1. preču dīleriem;
 - 4.1.2.2. sabiedrībām, 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;

4.1.2.3. citām komercsabiedrībām, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos, t.sk. kas nodarbojas ar finanšu aktīvu vērtspapirizāciju vai citu darījumu finansēšanu, un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;

4.1.2.4. komercsabiedrībām, kas atbilst divām no minētajām trim prasībām:

4.1.2.4.1. pašu kapitāls - ne mazāks kā 2 miljoni euro,

4.1.2.4.2. neto apgrozījums - ne mazāks kā 40 miljoni euro,

4.1.2.4.3. bilances vērtība - ne mazāka kā 20 miljoni euro;

4.1.2.5. valstīm, valsts iestādēm, kas pārvalda valsts parādu, valstu centrālajām bankām, Pasaules Bankai, Starptautiskajam Valūtas fondam, Eiropas Centrālajai bankai un citām starptautiskajām finanšu institūcijām;

4.1.2.6. ārvalsts personām, kas ir līdzvērtīga iepriekš minētajām personām.

4.2. Tiesīgajiem darījumu partneriem tiek nodrošināts viszemākais aizsardzības līmenis. Darījumi starp Banku un šiem partneriem tiek uzskatīti par sadarbību starp vienlīdzīgiem partneriem.

4.3. Ja Banka sniedz Tiesīgajam darījumu partnerim šādus pakalpojumus:

- pieņem un nosūta rīkojumus par darījumiem ar finanšu instrumentiem,
- izpilda šādus rīkojumus klienta vai savā vārdā,

tad Banka **drīkst neievērot** dažas prasības, kas noteiktas *Finanšu instrumentu tirgus likuma* šādos pantos:

- 126.;
- 126.¹;
- 126.²;
- 128. (izņemot 6., 7. un 11. daļu);
- 128.¹ (1. daļa);
- 128.² un
- 128.³.

Tas nozīmē, ka šiem partneriem tiek piemērots vienkāršotāks regulējums, jo viņiem ir zemāks aizsardzības līmenis.

- 4.4. Sniedzot pakalpojumus Tiesīgajam darījumu partnerim, Banka rīkojas godīgi, profesionāli un skaidri. Tā nodrošina saprotamu un nemaldinošu saziņu, ņemot vērā klienta uzņēmējdarbības veidu.
- 4.5. Tiesīgais darījumu partneris var rakstiski lūgt Bankai mainīt savu statusu, lai saņemtu augstāku aizsardzības līmeni, kā noteikts šajā Politikā.
- 4.6. Ja Tiesīgais darījumu partneris iesniedz pieprasījumu mainīt savu statusu, bet nenorāda, kādu statusu vēlas (Privāta vai Profesionāla klienta), Banka piešķir Profesionāla klienta statusu.

5. PROFESIONĀLA KLIENTA STATUSS

- 5.1. Cilvēki un uzņēmumi, kuriem automātiski tiek piešķirts Profesionāla klienta statuss, ir noteikti *Finanšu instrumentu tirgus likumā*. Šajā likumā ir aprakstīts, kādiem kritērijiem jāatbilst, lai persona vai uzņēmums tiktu uzskatīts par profesionālu klientu – piemēram, pieredze finanšu tirgos, zināšanas un darījumu apjoms. Banka piemēro **Profesionāla klienta statusu**:
 - 5.1.1. kredītiestādēm;
 - 5.1.2. ieguldījumu brokeru sabiedrībām;
 - 5.1.3. citām licencētām vai regulētām finanšu iestādēm;
 - 5.1.4. ieguldījumu fondiem un ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām;
 - 5.1.5. alternatīvo ieguldījumu fondiem *Alternatīvo ieguldījumu fondu un to pārvaldnieku likuma* izpratnē un alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem;
 - 5.1.6. apdrošināšanas sabiedrībām;
 - 5.1.7. pensiju fondiem un pensiju fondu pārvaldniekiem;
 - 5.1.8. preču un atvasināto preču instrumentu dīleriem;
 - 5.1.9. sabiedrībām, 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,
 - 5.1.10. komercsabiedrībām, kas atbilst divām no zemāk minētajām trim prasībām:
 - 5.1.10.1. pašu kapitāls – ne mazāks kā 2 miljoni euro,
 - 5.1.10.2. neto apgrozījums – ne mazāks kā 40 miljoni euro,
 - 5.1.10.3. bilances vērtība – ne mazāka kā 20 miljoni euro;
 - 5.1.11. valsts iestādēm, kas pārvalda valsts parādu (nacionālajā vai reģionālajā līmenī), valstu centrālajām bankām, Pasaules Bankai, Starptautiskajam

- Valūtas fondam, Eiropas Centrālajai bankai un citām starptautiskajām finanšu institūcijām;
- 5.1.12. citām komercsabiedrībām, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos, t.sk. kas nodarbojas ar finanšu aktīvu vērtspapīrizāciju vai citu darījumu finansēšanu, un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
- 5.1.13. personām, kuras citā valstī atzītas par profesionālu klientu saskaņā ar procedūru, kas līdzvērtīga Bankas noteiktajai.
- 5.2. Banka var piešķirt Profesionāla klienta statusu arī personai, kura nav automātiski iekļauta šajā kategorijā (skat. punktu 5.1.), ja:
- 5.2.1. persona rakstiski lūdz šo statusu un Banka ir pārliecinājusies, ka viņai ir pietiekamas zināšanas, pieredze un izpratne par riskiem, lai patstāvīgi pieņemtu ieguldījumu lēmumus, un
- 5.2.2. persona atbilst vismaz diviem no šādiem kritērijiem:
- 5.2.2.1. ir veikusi vismaz 10 lielus darījumus ceturksnī pēdējā gada laikā
- 5.2.2.2. tās finanšu instrumentu portfelis pārsniedz 500 000 eiro
- 5.2.2.3. ir vismaz viena gada pieredze darbā finanšu nozarē, kur nepieciešamas zināšanas par attiecīgajiem darījumiem vai pakalpojumiem.
- 5.3. Personām, kurām piešķirts Profesionāla klienta statuss saskaņā ar 5.2. punktu, ir pienākums informēt Banku, ja viņu situācijā notiek izmaiņas, kas var ietekmēt atbilstību šim statusam.
- 5.4. Profesionāliem klientiem tiek nodrošināts vidējs aizsardzības līmenis. Banka uzskata, ka šiem Klientiem ir pietiekamas zināšanas, lai paši izvērtētu, vai konkrētais ieguldījumu pakalpojums, darījums vai produkts viņiem ir piemērots. Tāpat Banka uzskata, ka Profesionāls klients spēj patstāvīgi iegūt nepieciešamo informāciju, lai pieņemtu ieguldījumu lēmumus.
- 5.5. Darījumos ar Profesionālu klientu Banka piemēro *Rīkojumu izpildes politiku darījumiem ar finanšu instrumentiem* un *Interesu konfliktu novēršanas politiku ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai*. Saskaņā ar *Finanšu instrumentu tirgus likuma* 126.² pantā noteikto Banka neizvērtē ieguldījumu pakalpojuma un ieguldījumu blakuspakalpojuma piemērotību un atbilstību Profesionālu klientu interesēm.
- 5.6. Profesionāls klients var lūgt mainīt savu statusu uz Privātu klientu vai Tiesīgo darījumu partneri, kā noteikts šajā Politikā. Tas ļauj viņam palielināt vai samazināt aizsardzības līmeni.

6. PRIVĀTA KLIENTA STATUSS

- 6.1. **Privāta klienta statuss** tiek piemērots visiem Klientiem, kas neatbilst Tiesīgā darījumu partnera vai Profesionāla klienta statusa kritērijiem.

- 6.2. Privātiem klientiem tiek piemērots augstākais aizsardzības līmenis.
- 6.3. Darījumos ar Privātu klientu Banka piemēro *Rīkojumu izpildes politiku darījumiem ar finanšu instrumentiem* un *Interesu konfliktu novēršanas politiku ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanai*, kā arī citas *Finanšu instrumentu tirgus likumā* noteiktās prasības.
- 6.4. Privāts klients var lūgt mainīt savu statusu uz Tiesīgo darījumu partneri vai Profesionālu klientu, kā noteikts šajā Politikā. Tas nozīmē, ka Klients apzināti izvēlas zemāku aizsardzības līmeni.

7. STATUSA ATBILSTĪBAS KONTROLE

- 7.1. Banka pārbauda, vai Klientam piešķirtais statuss joprojām ir atbilstošs, pamatojoties uz informāciju par Klienta darījumiem. Tā arī izvērtē, vai sniegtie ieguldījumu pakalpojumi atbilst Klienta zināšanām un prasmēm, lai pārliecinātos, ka:
 - 7.1.1. darījums atbilst Klienta ieguldījumu mērķiem;
 - 7.1.2. Klients spēj finansiāli uzņemties ar darījumu saistītos riskus;
 - 7.1.3. Klientam ir pietiekama pieredze un zināšanas, lai saprastu darījuma riskus, tostarp ilgtspējas riskus (ESG – vides, sociālie un pārvaldības faktori).
- 7.2. Banka izmanto informāciju, kas iegūta saskaņā ar 6.1. punktu, lai pārbaudītu, vai Klientam ir pietiekamas zināšanas, lai saprastu ar piedāvāto pakalpojumu vai produktu saistītos riskus, un vai šī informācija atbilst Klienta statusam.