

KLIENTA STATUSA
NOTEIKŠANAS POLITIKA
FINANŠU INSTRUMENTU
TIRGUS IEGULDĪJUMU
PAKALPOJUMU SNIEGŠANAI

www.blueorangebank.com

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 (turpmāk – Politika) mērķis ir noteikt AS BlueOrange Bank (turpmāk tekstā – 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, tai skaitā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotajiem tiesību aktiem, Bankas stratēģiju un statūtiem.
- 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, izvēloties klienta statusu atbilstoši klienta pieredzei, zināšanām un mērķiem, kurus tas vēlas sasniegt, izmantojot Bankas sniegtos ieguldījumu pakalpojumus.
- 1.6. Ar klienta statusa piešķiršanu saistītos pasākumos Bankā īsteno klientu finanšu instrumentu kontu apkalpojošās struktūrvienības, ieguldījumu pakalpojumu atbilstības pārvaldnieks, Brokeru pakalpojumu pārvalde, Klientu līdzekļu pārvaldīšanas pārvalde un Finanšu tirgus pārvalde.

2. KLIENTA STATUSA NOTEIKŠANAS PAMATNOSTĀDNES

- 2.1. Banka piešķir klientam vienu no Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā paredzētajiem statusiem – **privāts klients, profesionāls klients** vai **tiesīgs darījumu partneris**.
- 2.2. Atbilstošs statuss klientam tiek piešķirts, izvērtējot klienta sniegto informāciju par savu iepriekšējo pieredzi un zināšanām attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumiem un finanšu instrumentiem, kā arī Bankas atbildīgajiem un kompetentajiem darbiniekiem izvērtējot klienta pieredzi darījumos ar finanšu instrumentiem, kā arī pēc iespējas analizējot citus klienta darbību un profilu raksturojošus rādītājus atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām.
- 2.3. Klientus par tiem piešķirto statusu Banka informē pirms ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas. Klienti tiek informēti pa 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 normatīvajos aktos noteiktās pazīmes, Banka var klienta statusu izmainīt.
- 2.5. Klienta statuss var tikt izmainīts arī pēc klienta iniciatīvas, klientam iesniedzot attiecīgu pieteikumu Bankai. Bankai pirms klienta statusa izmaiņām ir jāpārlicinās, vai klienta statusa maiņa ir iespējama un atbilstoša 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 darbības raksturojumu, pieredzi un zināšanām par finanšu tirgus instrumentiem, kā arī atsevišķiem pakalpojumiem (portfeļa pārvaldības pakalpojumi un konsultācijas par ieguldījumiem finanšu instrumentos), par klienta mērķiem, ko tas plāno sasniegt, izmantojot Bankas sniegtos ieguldījumu pakalpojumus. Šim nolūkam Banka izstrādā speciālas anketas vai citus aptaujas dokumentus, t.sk. no klienta sarunas laikā iegūtu informāciju;
 - 3.1.2. apkopo un analizē no klienta saņemto informāciju (saskaņā ar 3.1.1. punktā noteikto), izvērtē klienta piemērotību konkrētajam statusam kopumā un atsevišķiem ieguldījumu pakalpojumu veidiem;
 - 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 vai tiesīga darījumu partnera statusu tikai normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos. Banka pirms profesionāla klienta statusa piešķiršanas privātam klientam to rakstiski brīdina par ieguldītāja aizsardzības tiesībām, ko viņš var zaudēt profesionāla klienta statusā, un klientam jāparaksta apliecinājums, ka tas šādu brīdinājumu ir saņēmis 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 privātu klientu vai tiesīgu darījumu partneri.
- 3.5. Tiesīgiem darījumu partneriem ir iespēja mainīt statusu uz profesionālu vai privātu klientu.
- 3.6. Ja klientam ir piešķirts profesionāla klienta statuss, klientam ir atļauts pieprasīt, lai tas tiek apkalpots kā privāts klients, un Banka var piekrist nodrošināt klientam augstākas pakāpes interešu aizsardzību. Augstāka klienta interešu aizsardzības pakāpe tiek nodrošināta gadījumos, kad profesionāls klients vai tiesīgs darījumu partneris noslēdz rakstisku vienošanos ar Banku par to, ka Banka pret klientu neizturēsies kā pret profesionālu klientu vai tiesīgu darījumu partneri, bet gan kā pret privātu klientu, lai būtu iespējams piemērot attiecīgos nosacījumus.
- 3.7. Persona, kas atzīta Bankā par profesionālu klientu vai tiesīgu darījuma partneri, sniedz Bankai informāciju par tās darbībā notikušajām izmaiņām, kas var ietekmēt viņa atbilstību statusam izvirzītajām prasībām.
- 3.8. Ja Banka saņem informāciju, ka klients vairs neatbilst profesionālam klientam vai tiesīgam darījumu partnerim izvirzītajām prasībām, tā pieņem lēmumu par šāda statusa atsaukšanu un rakstiski informē par to klientu.

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 publicēšanas datuma.