

APSTIPRINU:

Viktors Samarins
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Paraksts:

2008.gada __._____
Padomes sēdes protokols Nr.____/2008

APSTIPRINU:

Olexandr Trubakov
Valdes priekšsēdētājs
Paraksts:
(paraksts)

2008.gada 20.februārī
Valdes sēdes protokols Nr.08/2008

AS „PrivatBank” klienta statusa noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā Nr. 98-02-01

Politika stājas spēkā ar 21.02.2008.

Grozījumi: Nav

Šīs Politikas aizvietotie un anulētie dokumenti: Nav.

Nākamā Politikas aktualizācija ir jāveic, saskaņā ar izmaiņām LR saistošajos normatīvajos aktos un/vai pēc procesa koordinators pieprasījuma.

Saskaņots: <i>I.Masule</i>	Saskaņots: <i>D.Pupčenoks</i>
Paraksts: (paraksts)	Paraksts: (paraksts)

Rīga, 2008

Konfidenciāli – lietot tikai Bankas ietvaros.

V:\PRIVAT\METODIKA\13vertspapiri\Politikas\Klienta_statuss\Klientu_statusu-politika-LAT02.doc

Saturs:

1.	Vispārīgie noteikumi:	2
1.1.	Politikas statuss:	2
1.2.	Normatīvie dokumenti, saskaņā ar kuriem ir izstrādāta Politika:	2
1.3.	Atbildība, dokumentācijas saņēmēji:	2
1.4.	Politikā izmantotie termini:	3
2.	Politikas pamatprincipi:	4
3.	Klienta statusa noteikšanas pamatprincipi:	4
4.	Klienta statusa maiņas pamatprincipi:	4
5.	Politikas pārskatīšana un uzraudzība:	5
6.	Pielikumi, saistītie dokumenti:	5
6.1.	Saistītie dokumenti:	5

1. Vispārīgie noteikumi:

1.1. Politikas statuss:

AS „PrivatBank” klienta statusa noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā ir pamatdokuments, kas reglamentē Bankas darbības Klientu statusu noteikšanā.

1.2. Normatīvie dokumenti, saskaņā ar kuriem ir izstrādāta Politika:

- 1.2.1. Šī Politika ir izstrādāta saskaņā ar:
- LR “Kredītiestāžu likumu”;
 - LR “Finanšu instrumentu tirgus likumu”
 - Citiem normatīvajiem aktiem un rekomendācijām, kā arī Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

1.3. Atbildība, dokumentācijas saņēmēji:

Procesa koordinators: Finanšu tirgus departamenta vadītājs

Atbildība, darbības sfēras:

Šis dokuments ir saistošs visiem Bankas darbiniekiem, kuru darba pienākumi ir saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanu Klientiem.

Politikas izpildīšanas neiespējamības gadījumos, darbinieks, kas to ir atklājis, nekavējoties par to ziņo savas struktūrvienības vadītājam, Politikā noteiktajam procesa koordinatoram un lekšējās kvalitātes kontroles departamenta darbiniekam, izmaiņu veikšanai.

Dokumentācijas saņēmēji:

- Finanšu tirgus departamenta vadītājs;
- Korporatīvo individuālo klientu biznesa departamenta vadītājs;

- Klientu nerezidentu apkalpošanas departamenta vadītājs;
- Individuālo klientu apkalpošanas departamenta vadītājs;
- Uzticības operāciju departamenta vadītājs;

1.4. Politikā izmantotie termini:

Banka – AS „PrivatBank”;

Politika – AS „PrivatBank” klienta statusa noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā;

Likums – LR “Finanšu instrumentu tirgus likums”

Finanšu instrumenti – vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus, un kas noteikti LR “Finanšu instrumentu tirgus likumā”:

- pārvedami vērtspapīri (akcijas, obligācijas, depozitārija sertifikāti un citi pārveduma vērtspapīri)
- ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un citi pārvedami vērtspapīri, kas apliecina līdzdalību ieguldījumu fondos vai tiem pielīdzināmos kopējo ieguldījumu uzņēmumos;
- naudas tirgus instrumenti;
- atvasinātie finanšu instrumenti;
- atvasinātie preču instrumenti.

Privātais klients - klients, kas nav Profesionālais klients.

Profesionālais klients - Latvijas Republikā vai citā valstī darbībai finanšu tirgū

- licencētas un uzraudzītas iestādes:
 - kredītiestādes;
 - ieguldījumu brokeru sabiedrības;
 - citas licencētas vai regulētas finanšu iestādes;
 - ieguldījumu fondi un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības;
 - apdrošinātāji;
 - pensiju fondi;
 - preču dīleri;
 - 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;
 - citas komercsabiedrības, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana Finanšu instrumentos un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
- komercsabiedrības, kas atbilst divām no minētajām trim prasībām:
 - pašu kapitāls - ne mazāks kā 2 miljonu eiro ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;
 - neto apgrozījums - ne mazāks kā 40 miljonu eiro ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;
 - bilances vērtība - ne mazāka kā 20 miljonu eiro ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa
- 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;
- citas komercsabiedrības, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana Finanšu instrumentos un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
- persona, kura citā valstī atzīta par Profesionālu klientu saskaņā ar procedūru, kas līdzvērtīga šajos noteikumos paredzētajai.

Tiesīgais darījumu partneris - ieguldījumu brokera 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, ka arī valstu valdības un citas valsts iestādes, kuras pārvalda valsts parādu, centrālā Banka un pārnacionālas organizācijas.

2. Politikas pamatprincipi:

- 2.1. Banka Politiku īsteno saskaņā ar Likuma prasībām, lai nodrošinātu Klienta klasifikāciju un atbilstoša statusa piešķiršanu Klientiem.
- 2.2. Politika nosaka skaidru un nepārprotamu Bankas pozīciju, piešķirot Klientam statusu, kas tiek pielietots sniedzot Klientiem ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakus pakalpojumus, kā arī kas nodrošina Klienta interešu aizsardzību.

3. Klienta statusa noteikšanas pamatprincipi:

- 3.1. Banka, lai noteiktu ieguldījumu vai ieguldījumu blakus pakalpojumu piemērotību un atbilstību Klienta interesēm, pirms darījumu attiecību uzsākšanas ar Klientu, veic Klienta klasifikāciju un piešķir Klientam attiecīgu statusu.
- 3.2. Klienta statuss tiek noteikts visiem Klientiem, kuriem Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakus pakalpojumus. Atbilstoši Likumam, Klientam var tikt noteikts Profesionāla klienta, Privāta klienta vai Tiesīgā darījumu partnera statuss.
- 3.3. Atbilstošu statusu Klientam, Banka piešķir ņemot vērā Klienta sniegto informāciju par savu iepriekšējo pieredzi un zināšanām attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakus pakalpojumiem, kā arī analizējot citus Klienta darbību raksturojošus rādītājus. Klienta statusa noteikšanai Banka izmanto informāciju no Klienta anketu par darbību ar Finanšu instrumentiem, kuru aizpilda Klients.
- 3.4. Pirms ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas Banka informē Klientu par tam piešķirto statusu, izmantojot ar Klientu atrunātos sakaru līdzekļus.

4. Klienta statusa maiņas pamatprincipi:

- 4.1. Lai nodrošinātu kontroli par ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanas atbilstību Klienta statusam, kā arī par piešķirtā statusa atbilstību Klienta darbībām un profilam, Banka veic Klienta darbību ar Finanšu instrumentiem uzraudzību un konstatējot noteiktas pazīmes, atbilstoši Likumam, Banka var Klienta statusu izmainīt.
- 4.2. Klienta statuss var tikt izmainīts arī pēc Klienta iniciatīvas, pamatojoties uz Bankā iesniegtu Klienta iesniegumu.
- 4.3. Banka pirms pieņemt lēmumu par Klienta statusa maiņu, rūpīgi izvērtē vai Klienta statusa maiņa ir iespējama un atbilstoša Likuma prasībām.
- 4.4. Ja Klienta statusa maiņa tiek izskatīta pēc Klienta iniciatīvas, lēmums par Klienta statusa maiņu tiek pieņemts 3 Bankas darba dienu laikā no Klienta iesnieguma saņemšanas brīža.
- 4.5. Gadījumos, ja Klienta statusa maiņa atbilstoši Likumam nav iespējama, statuss nevar tikt mainīts, par ko Banka paziņo Klientam, izmantojot ar Klientu atrunātos sakaru līdzekļus.
- 4.6. Privāta klienta statusu maiņa ir iespējama paaugstinot to uz Profesionāla klienta vai tiesīga darījuma partnera statusu, tikai Likumā noteiktajos gadījumos.
- 4.7. Profesionāla klienta statusa maiņa ir iespējama uz Privāta klienta statusu vai Tiesīga darījuma partnera statusu.
- 4.8. Tiesīga darījuma partnera statusa maiņa ir iespējama uz Profesionāla klienta statusu vai uz Privāta klienta statusu.
- 4.9. Privāts Klients var iegūt Profesionāla Klienta statusu, ja tā zināšanas un pieredzi Banka ir izvērtējusi un tās atbilst vismaz diviem no šādiem kritērijiem:
 - Klients ir veicis būtiska apmēra darījumus attiecīgajā tirgū — vismaz 10 darījumus ceturksnī iepriekšējo četru ceturkšņu laikā;
 - Klienta individuālajā investīciju portfeļa vērtība, kas aptver finanšu līdzekļus un finanšu instrumentus, pārsniedz 500 000 eiro ekvivalentu latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;

- Klientam ir vismaz vienu gadu ilga pieredze finanšu sektorā amatā, kurā nepieciešamas zināšanas attiecībā uz darījumiem un pakalpojumiem, ko Klients plāno veikt vai saņemt kā profesionāls Klients.
- 4.10. Banka, pirms pieņemt lēmumu par Privāta klienta statusa maiņu uz Profesionāla klienta statusu, izvērtē tā 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.
- 4.11. Profesionāla klienta statuss var tikt piešķirts kopumā vai attiecībā uz ieguldījumu pakalpojuma atsevišķu veidu, darījuma veidu vai konkrētu darījumu vai produktu.
- 4.12. Pirms Profesionāla klienta statusa piešķiršanas Klientam, Banka rakstveidā brīdina to par ieguldītāja aizsardzības tiesībām, ko Klients var zaudēt Profesionāla klienta statusā, un Klients paraksta apliecinājumu, ka tas šādu brīdinājumu ir saņēmis un apzinās šādu tiesību zaudējuma sekas. Par Profesionāla statusa piešķiršanu tiek noslēgta rakstveida vienošanās.
- 4.13. Klients, kuru Banka ir atzinusi par Profesionālu klientu, sniedz Bankai informāciju par tā darbībā notikušajām izmaiņām, kas var ietekmēt Klienta 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 Klientu.
- 4.14. Profesionālajam klientam Privāta klienta statusu Banka var piešķirt kopumā uz visiem sniedzamajiem pakalpojumiem vai uz atsevišķiem ieguldījumu pakalpojumu, darījumu vai produktu veidiem.
- 4.15. Profesionāls klients, kas vēlas, lai viņam piešķir Privāta klienta statusu, iesniedz Bankai iesniegumu, tajā norādot ieguldījumu pakalpojuma, darījuma vai produkta veidu, attiecībā uz kuru viņš vēlas saņemt Privāta klienta statusu.
- 4.16. Lai Profesionālajam klientam piešķirtu Privāta klienta statusu, Banka un Klients noslēdz rakstveida vienošanos. Šāda vienošanās paredz ieguldījumu pakalpojumu, darījumu vai produktu veidus, kuriem tiek piemērots Privāta klienta statuss.

5. Politikas pārskatīšana un uzraudzība:

- 5.1. Grozījumus Politikā apstiprina Bankas Valde un Bankas Padome. Grozījumu spēkā stāšanās datumu nosaka Bankas Valde grozījumu apstiprināšanas brīdī. Grozījumi tiek publicēti Bankas interneta mājas lapā līdz noteiktajam spēkā stāšanās datumam.

6. Pielikumi, saistītie dokumenti:

6.1. Saistītie dokumenti:

Nosaukums	Kur atrodas	Atbildīgais
<i>Klienta anketu par darbību ar Finanšu instrumentiem</i>	Bankas mājas lapā	Finanšu tirgus departamenta vadītājs