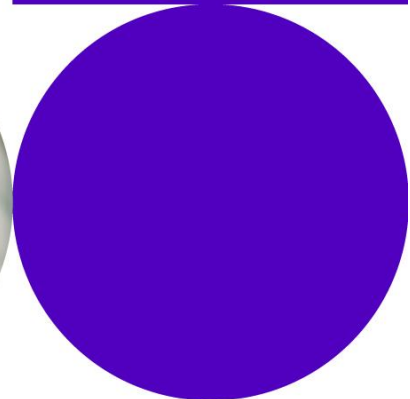
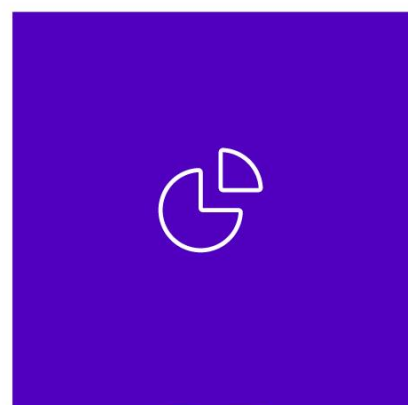
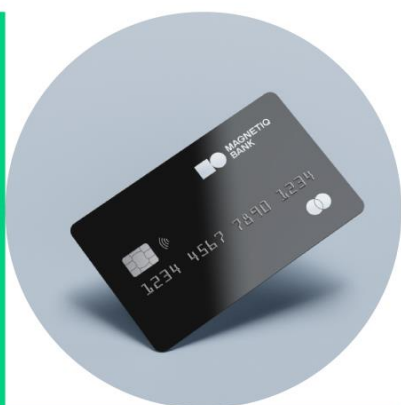


Magnetiq Bank klientu statusa politika



AS Magnetiq Bank Klientu statusa politika

1. Termini un saīsinājumi

1.1. **Atbilstības likumi, noteikumi un standarti** – Bankas darbību regulējošie likumi un citi tiesību akti, ar Bankas darbību saistītie pašregulējošo institūciju noteiktie standarti, profesionālās rīcības un ētikas kodeksi un citi ar Bankas darbību saistīti labākās prakses standarti.

1.2. **Banka** – AS Magnetiq Bank.

1.3. **FI** - finanšu instrumenti un/vai atvasinātie finanšu instrumenti.

1.4. **FI anketa** – fiziskas/juridiskas personas anketa par pieredzi un zināšanām darījumos ar FI vai fiziskas / juridiskas personas anketa par mērķi darījumos ar FI.

1.5. **FI riska profils** – riska profils, kas atbilst Bankas noteiktai produktu (pakalpojumu) grupai vai FI grupai. FI riska profilu veidi noteikti 5.8. punktā. FI riska profilam atbilst riska līmenis, ko Klients, pēc Bankas domām, ir spējīgs uzņemt, ņemot vērā Klienta pieredzi un zināšanas.

1.6. **Ieguldījumu blakuspakalpojums** – viens no šādiem Bankas sniegtajiem un Finanšu instrumentu tirgus likumā minētajiem ieguldījumu blakuspakalpojumiem:

1.6.1. FI turēšana;

1.6.2. valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu.

1.7. **Ieguldījumu pakalpojums** – viens no šādiem Bankas sniegtajiem un Finanšu instrumentu tirgus likumā minētajiem ieguldījumu pakalpojumiem:

1.7.1. rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem FI;

1.7.2. rīkojumu izpilde Klienta vārdā;

1.7.3. darījumu veikšana Bankas vārdā;

1.8. **Iekšējie normatīvie dokumenti** - dokumenti, kurus izdevusi Banka, un kas reglamentē Bankas un atsevišķu tās struktūrvienību vai darbinieku darbību, piemēram, politikas, procedūras, nolikumi, instrukcijas.

1.9. **Klienta statuss** – piederība vienai no Klientu statusa grupām – Privāts Klients, Profesionāls Klients vai Tiesīgs darījumu partneris, kuru nosaka pamatojoties uz Klientu FI anketu.

1.10. **Klients** - persona, kurai Banka sniedz vai kura vēlas, lai tai Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumus saskaņā ar noslēgto Līgumu.

1.11. **Līgums** - līgums, kas tiek noslēgts starp Banku un Klientu par attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu.

1.12. **Politika** – Bankas Klientu statusa politika.

1.13. **RD** – Resursu departaments.

1.14. **Rīkojums** – Klienta rīkojums par darījumiem ar FI, kuru Klients iesniedz Bankai.

2. Mērķis

2.1. Politikas mērķis ir noteikt:

- 2.1.1. kārtību, kādā Banka piešķir Klienta statusu un veic izmaiņas Klienta statusā;
- 2.1.2. kārtību, kādā Banka piešķir FI riska profilu un veic izmaiņas FI riska profilā;
- 2.1.3. kārtību, kādā veic leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu atbilstības Klientam pārbaudi.

3. Vispārīgie noteikumi

3.1. Politiku apstiprina Bankas Padome.

3.2. Politika tiek pārskatīta ne retāk kā reizi gadā, lai nodrošinātu tās aktualitāti un atbilstību pārmaiņām Bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos, vai pēc grozījumu izdarīšanas Atbilstības likumos, noteikumos un standartos, kas regulē Politikā noteiktos jautājumus. Nepieciešamās izmaiņas Politikā apstiprina Bankas Padome.

3.3. Banka izstrādā FI anketu tā, lai ar tās palīdzību būtu iespējams saņemt no Klienta visu nepieciešamo informāciju un piešķirt Klientam statusu un FI riska profilu saskaņā ar Politiku, Klientu statusa procedūru un Atbilstības likumiem, noteikumiem un standartiem.

3.4. RD darbinieki nodrošina Politikā noteikto prasību izpildi Bankā.

3.5. RD darbiniekiem ir pienākums Bankas rīcībā esošo informāciju par Klienta statusu un FI riska profilu izmantot tikai darba pienākumu veikšanai.

3.6. Izpildot Politikas prasības, Bankas struktūrvienībām un darbiniekiem ir jāievēro ne tikai lešķējie normatīvie dokumenti, bet arī Bankai saistošie Atbilstības likumi, noteikumi un standarti, jo īpaši Finanšu instrumentu tirgus likums.

3.7. Izpildot Politikas prasības, Bankas struktūrvienībām un darbiniekiem ir jānodrošina savu pienākumu izpilde tādā apjomā un kvalitātē, lai to veikto darba pienākumu izpildes rezultātā Banka nepārkāptu lešķējo normatīvo dokumentu un tai saistošo Atbilstības likumu, noteikumu un standartu prasības.

3.8. Bankas darbinieki no Klientiem saņemto FI anketu un citus dokumentus, kas noteikti Politikā, glabā 5 (piecus) gadus attiecīgā Klienta lietā pēc darījuma attiecību ar Klientu izbeigšanas. Izvērtējot turpmākās uzglabāšanas nepieciešamību, samērīgumu un pamatotību, lai novērstu, atklātu vai izmeklētu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas gadījumus, Finanšu izlūkošanas dienests, uzraudzības un kontroles institūcija, operatīvās darbības subjekts, tai skaitā valsts drošības iestāde, kā arī pēc izmeklēšanas iestādes, prokuratūras vai tiesas norādījuma var pagarināt uz termiņu, kurš būs norādīts attiecīgās iestādes pieprasījumā. Banka pēc noteikto dokumentu un informācijas glabāšanas termiņa beigām iznīcina Bankas rīcībā esošos dokumentus un informāciju par personu.

3.9. Klientiem ir pienākums pašiem bez Bankas pieprasījuma sniegt Bankai informāciju par izmaiņām FI anketā (piemēram, ir jauns Klienta pārstāvis, kura zināšanas iepriekš netika novērtētas), lai tā spētu savlaicīgi un atbilstoši novērtēt Klientam piešķirtā Klienta statusa un FI riska profila piemērotību.

3.10. Banka nodrošina, ka Bankas rīcībā ir aktuāla un atjaunota informācija Klienta FI riska profila noteikšanai. Šī punkta realizācijai Banka nepieciešamības gadījumā pieprasa Klientam iesniegt jaunu FI anketu.

4. Klientu statusa piešķiršana

4.1. Banka nosaka katram Klientam statusu, tas ir, piederību vienai no Klientu statusa grupām – Privāts Klients, Profesionāls Klients vai Tiesīgs darījumu partneris, pamatojoties uz Klientu FI anketu un ievērojot Finanšu instrumentu tirgus likuma prasības.

4.2. Banka piešķir Klientam vienu Klienta statusu uz visiem ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem.

4.3. Klientam ir tiesības pieprasīt, lai Banka piešķir tam citu Klienta statusu.

4.4. Klients var iesniegt Bankai iesniegumu par Klienta statusa maiņu šādos veidos:

4.4.1. personīgi ierodoties Bankā;

4.4.2. sazinoties ar Banku telefoniski;

4.4.3. sazinoties ar Banku Internetbankā.

4.5. Banka izvērtē Klienta iesniegumu par Klienta statusa maiņu un:

4.5.1. gadījumā, ja saņemts iesniegums par Klienta statusa maiņu atsevišķiem ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem, to noraida, jo Banka nepiešķir atšķirīgu Klienta statusu dažādiem ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem;

4.5.2. gadījumā, ja Klients vēlas iegūt vienu pakāpi zemāku Klienta statusu (no Profesionāla Klienta uz Privātu Klientu vai no Tiesīgā darījumu partnera uz Profesionālu Klientu), izmaina Klienta statusu pēc tam, kad Klients un Banka ir parakstījuši rakstveida vienošanos par Klienta statusa maiņu;

4.5.3. gadījumā, ja Klients vēlas iegūt augstāku Klienta statusu (no Privāta Klienta uz Profesionālu Klientu vai no Profesionāla Klienta uz Tiesīgo darījumu partneri), pārbauda vai Klients saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām atbilst attiecīgā Klienta statusa nosacījumiem un, ja atbilst, izmaina Klienta statusu pēc tam, kad Klients un Banka ir parakstījuši rakstveida vienošanos par Klienta statusa maiņu un ir izpildīta 4.6. punktā noteiktā prasība.

4.6. Banka pirms Profesionāla Klienta statusa piešķiršanas, Privāto Klientu rakstveidā brīdina par ieguldītāja aizsardzības tiesībām, ko tas var zaudēt Profesionāla Klienta statusā, un pieprasa un saņem no Klienta parakstītu apliecinājumu, ka tas šādu brīdinājumu ir saņēmis un apzinās šādu tiesību zaudējuma sekas.

5. Ieguldījuma pakalpojuma un ieguldījuma blakuspakalpojuma atbilstība Klienta interesēm

5.1. Lai noteiktu ieguldījumu pakalpojuma un ieguldījuma blakuspakalpojuma atbilstību Klienta interesēm, Banka no Klienta vai iespējamā Klienta pieprasa ziņas par pieredzi un zināšanām ieguldījumu jomā attiecībā uz konkrēto piedāvāto vai pieprasīto ieguldījumu pakalpojumu vai produktu.

5.2. Informāciju, ko iegūst saskaņā ar 5.1. punktu, Banka izmanto, lai noteiktu, vai Klientam ir nepieciešamās zināšanas, lai izprastu ar piedāvātā pakalpojuma vai produkta veidu saistītos riskus.

5.3. Informācija par Klienta vai iespējamā Klienta zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā Banka ietver ziņas par:

5.3.1. pakalpojumu, darījumu un FI veidiem, kurus Klients pārzina;

5.3.2. Klienta darījumiem ar FI — to raksturu, apjomu, biežumu un laikposmu, kurā tie ir veikti;

5.3.3. Klienta vai iespējamā Klienta izglītības līmeni un profesiju vai attiecīgo agrāko profesiju.

5.4. Pieprasot 5.3. punktā minētās ziņas, Banka ņem vērā tādus faktorus kā Klienta statuss, veicamā pakalpojuma veids un apjoms, produkta vai paredzētā darījuma veids, pakalpojuma sarežģītība un ar to saistītie riski.

5.5. Banka nav tiesīga aicināt Klientu nesniegt 5. punktā minētās ziņas.

5.6. Ja Banka, pamatojoties uz informāciju, kas iegūta saskaņā ar 5.1. punktu, uzskata, ka attiecīgais produkts vai pakalpojums nav Klientam atbilstošs, tā brīdina Klientu. Ja Klients Bankai atsakās sniegt 5.1. punktā minētās ziņas vai ja Bankai ir informācija, ka šīs ziņas ir nepilnīgas vai nesatur pēdējās izmaiņas, Banka brīdina Klientu vai iespējamo Klientu par to, ka Bankai nav iespējams izvērtēt paredzētā pakalpojuma vai produkta atbilstību Klientam. Ja Klients nesniedz papildu ziņas, Banka nav atbildīga par sekām, kuras izraisījusi Klienta atteikšanās sniegt informāciju, nepilnīgas informācijas sniegšana vai neziņošana par izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā.

5.7. Lai izpildītu Finanšu instrumentu tirgus likumā ietverto prasību attiecībā uz leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu piemērotību un atbilstību Klienta interesēm, Banka, sniedzot Klientam leguldījumu pakalpojumus un leguldījumu blakuspakalpojumus, nosaka Klientiem FI riska profilu.

5.8. Banka katram Klientam piešķir individuālu FI riska profilu attiecībā uz visiem leguldījumu pakalpojumiem un leguldījumu blakuspakalpojumiem.

5.9. Klientam attiecīgi piešķirtajam FI riska profilam atbilstošie FI ir visi tie FI, kuriem FI anketā Klients sadaļā „Vai Klients pārzina attiecīgo finanšu instrumentu un ar to saistītos riskus” norādījis atbildi „Jā”. Neskatoties uz minēto, Banka var noteikt, ka viens vai vairāki FI anketas sadaļā „Vai Klients pārzina attiecīgo finanšu instrumentu un ar to saistītos riskus” Klienta ar atbildi „Jā” norādītie FI nav atbilstoši Klienta FI riska profilam.

5.10. Banka leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu atbilstību Klienta interesēm izvērtē tikai Privātiem Klientiem un Tiesīgajiem darījumu partneriem, izņemot 5.12. punktā noteiktajos gadījumos.

5.11. Banka leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu atbilstību Privātiem Klientiem neveic, ja Klientam sniegtais leguldījumu pakalpojums atbilst šādām pazīmēm - Klients iesniedz Rīkojumus par FI darījumiem, kuri atbilst Bankas Klientu rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem izpildes politikas 8.2. punktam. Šajā gadījumā Klientu nav nepieciešams atsevišķi brīdināt par to, ka leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu atbilstības izvērtēšana netiek veikta. Šāds brīdinājums ir ietverts Bankas Klientu rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem izpildes politikas 8. punktā.

5.12. Tiesīgajiem darījumu partneriem leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu atbilstību Klienta interesēm neizvērtē šādos gadījumos, tas ir, ja tiek sniegti šādi leguldījumu pakalpojumi:

5.12.1. rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem FI;

5.12.2. rīkojumu izpilde Klienta vārdā;

5.12.3. darījumu veikšana Bankas vārdā.

5.13. Profesionālajiem Klientiem ir pietiekamas zināšanas un pieredze FI, FI darījumos un leguldījumu pakalpojumos, lai Profesionālie Klienti varētu novērtēt ar FI darījumiem saistītos riskus un uzņemties risku par jebkuru zaudējumu saistībā ar ieguldījumiem FI, tāpēc leguldījumu pakalpojumu un leguldījumu blakuspakalpojumu piemērotību un atbilstību Klienta interesēm neizvērtē Profesionāliem Klientiem.

6. Saistītie dokumenti

6.1. Finanšu instrumentu tirgus likums.

6.2. Bankas Klientu statusa procedūra.

6.3. Bankas Klientu rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem izpildes politika.