

ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

1. Lietotie termini

<i>Banka</i>	-	akciju sabiedrība "TRASTA KOMERCBANKA".
<i>Finanšu instrumenti</i>	-	<p>Finanšu instrumentu tirgus likumā definētie finanšu instrumenti, atvasinātie finanšu instrumenti un strukturētie finanšu produkti, ar kuriem Klients var veikt Darījumus ar Bankas starpniecību, tai skaitā, bet ne tikai:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ pārvedami vērtspapīri (akcijas, obligācijas, depozitārija sertifikāti un citi pārvedami vērtspapīri); ▪ ieguldījumu fondu un alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un citiem pārvedamie vērtspapīri, kas apliecina līdzdalību šādos fondos vai tiem pielīdzināmos kopējo ieguldījumu uzņēmumos; ▪ naudas tirgus instrumenti; ▪ atvasinātie finanšu instrumenti; ▪ valūtas tirdzniecības darījumi, kuriem piemīt atvasināto finanšu instrumentu īpašības; ▪ strukturētie finanšu produkti, kuru noteikumi garantē ieguldītājam daļu no sākotnējā ieguldījuma un kuri ietver atvasināto finanšu instrumentu vai kuru ienesīgums piesaistīts kādam atvasināto finanšu instrumentu bāzes aktīviem, ja pastāv iespēja, ka ieguldītājs var zaudēt daļu no sākotnējā ieguldījuma ▪ citi šeit neminēti finanšu instrumenti.
<i>Profesionāls klients</i>	-	<p>Latvijas Republikā vai citā valstī darbībai finanšu tirgū licencētas un uzraudzītas iestādes:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ kredītiestādes; ▪ ieguldījumu brokeru sabiedrības; ▪ citas licencētas vai regulētas finanšu iestādes; ▪ ieguldījumu fondi un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības; ▪ alternatīvo ieguldījumu fondi un alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki; ▪ apdrošinātāji; ▪ pensiju fondi; ▪ preču dīleri; ▪ sabiedrības, kas iespējas līgumu, nākotnes līgumu vai atvasināto Finanšu instrumentu tirgos vai atvasināto 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;

Ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

- 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;
 - neto apgrozījums - ne mazāks kā 40 miljonu eiro ;
 - bilances vērtība - ne mazāka kā 20 miljonu eiro;
- 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.

Privāts klients - klients, kuram Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, kas saskaņā ar šo procedūru un Finanšu instrumentu tirgus likumā noteikto kārtību nav atzīstams par Profesionālu klientu vai Tiesīgo darījumu partneri.

Tiesīgais darījumu partneris - ieguldījumu brokeru 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. Vispārīgie noteikumi

2.1. Lai izpildītu Finanšu instrumentu tirgus likumā ietvertās prasības, Banka personām, kurām tā sniedz ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, piešķir noteiktu statusu.

2.2. Personai, kurai Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakus pakalpojumus, var būt Profesionāla klienta, Privāta klienta vai Tiesīgā darījumu partnera statuss. Klienta statusa noteikšanai Banka izmanto *Klienta anketu ieguldījumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu saņemšanai* (Pielikums Nr.1). Pirms ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas uzsākšanas, Banka informē klientu par tā statusu un saistītiem riskiem (Pielikums Nr.2).

2.3. Persona, kas atzīta par *Privātu klientu*, ir tiesīga izteikt lūgumu, lai to atzītu par Profesionālu klientu. Šāda atzīšana notiek 3.4., 3.5. un 3.6.apakšpunktos noteiktajā kārtībā.

2.4. Banka ir tiesīga atzīt par *Profesionālu klientu* ikvienu personu, kura nav minēta Finanšu instrumentu tirgus likuma 124.¹ panta otrajā daļā (netiek uzskaitīta šīs politikas 2.daļa „Lietotie termini” *Profesionālu klientu* sarakstā), bet ir izteikusi attiecīgu lūgumu, kuras

Ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

zināšanas un pieredzi Banka ir izvērtējusi un kura atbilst vismaz diviem no šādiem kritērijiem:

2.4.1. persona ir veikusi būtiska apmēra darījumus attiecīgajā tirgū - vismaz 10 darījumus ceturksnī iepriekšējo četru ceturksņu laikā;

2.4.2. personas Finanšu instrumentu portfeļa vērtība, kas aptver finanšu līdzekļus un Finanšu instrumentus, pārsniedz 500 000 eiro;

2.4.3. personai ir vismaz vienu gadu ilga pieredze amatā finanšu sektorā, kurā nepieciešamas zināšanas attiecībā uz darījumiem un pakalpojumiem, ko persona plāno veikt vai saņemt kā Profesionāls klients.

2.5. Pirms lēmuma pieņemšanas par 3.4.apakšpunktā minētās personas atzīšanas par *Profesionālu klientu*, Banka izvērtē tās kompetenci, pieredzi un zināšanas, lai gūtu apliecinājumu, ka, ņemot vērā paredzēto darījumu vai pakalpojumu specifiku, Klients patstāvīgi spēj pieņemt lēmumu ieguldījumu veikšanai un apzinās attiecīgos riskus. *Profesionāla klienta* statusu šai punktā minētajai personai var piešķirt kopumā vai attiecībā uz ieguldījumu pakalpojuma atsevišķu veidu, darījuma veidu vai konkrētu darījumu vai produktu. Bankai nav pienākuma izpildīt Klienta lūgumu statusa maiņai arī gadījumā, ja Klients atbilst šīs politikas 3.4. punktā minētajiem kritērijiem.

2.6. Persona, kura vēlas, lai to atzīst par *Profesionālu klientu*, iesniedz Bankai iesniegumu, tajā norādot ieguldījumu pakalpojuma, darījuma vai produkta veidu, attiecībā uz kuru tā vēlas saņemt *Profesionāla klienta* statusu. Pirms *Profesionāla klienta* statusa piešķiršanas, Banka rakstveidā brīdina personu par ieguldītāja aizsardzības tiesībām, ko tā var zaudēt esot *Profesionāla klienta* statusā. Persona paraksta apliecinājumu, ka tā šādu brīdinājumu ir saņēmusi un apzinās šādu tiesību zaudējuma sekas. Par *Profesionāla statusa* piešķiršanu tiek noslēgta rakstveida vienošanās.

2.7. Persona, kura atzīta par *Profesionālu klientu* 3.4., 3.5. un 3.6.apakšpunktā minētajā kārtībā, sniedz Bankai informāciju par tās darbībā notikušajām izmaiņām, kas var ietekmēt šīs personas 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 attiecīgo personu.

2.8. Personai, kura ir atzīta par *Profesionālu klientu*, ir tiesības pieprasīt, lai to atzīst par *Privātu klientu*. *Profesionālam klientam Privāta klienta* statusu Banka var piešķirt kopumā uz visiem sniedzamajiem pakalpojumiem vai uz atsevišķiem ieguldījumu pakalpojumu, darījumu vai produktu veidiem. *Privāta klienta* statusu Banka piešķir 3.9. un 3.10.punktā noteiktajā kārtībā. Bankai nav pienākuma izpildīt Klienta lūgumu statusa maiņai.

2.9. *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.

2.10. Lai *Profesionālajam klientam* piešķirtu *Privāta klienta* statusu, Banka un persona, kas tiek uzskatīta par *Profesionālu klientu*, noslēdz rakstveida vienošanos. Šāda vienošanās paredz ieguldījumu pakalpojumu, darījumu vai produktu veidus, kuriem tiek piemērots *Privāta klienta* statuss.

2.11. Banka pirms ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas informē sabiedrības par tām piemēroto *Tiesīgā darījumu* partnera statusu.

2.12. Banka piešķir klientam statusu, izvērtējot klienta sniegto informāciju par tā darbību, zināšanām un pieredzi darījumos ar finanšu instrumentiem un, atkarībā no piešķirtā statusa, piemēro normatīvajos aktos paredzētos klienta interešu aizsardzības pasākumus.

ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

Pielikums Nr. 1.

*ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa
noteikšanas politikai*

Klienta numurs: _____

” _____ ” _____ gada

KLIENTA ANKETA

ieguldījumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu saņemšanai

Cienījamais Klient!

Lūdzam Jūs sniegt AS “TRASTA KOMERCBANKA” zemāk anketā pieprasīto informāciju.

<p>Es dodu Bankai savu piekrišanu zemāk pieprasītas informācijas sniegšanai un datu apstrādei:</p> <p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p> <p><i>Lūdzam atzīmēt un aizpildīt anketu.</i></p>	<p>Es atsakos sniegt zemāk pieprasīto informāciju:</p> <p style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></p> <p><i>Lūdzam atzīmēt un neaizpildot anketu atgriezt to Bankas darbiniekam.</i></p> <p>Informējam, ka gadījumā, ja Klients atsakās sniegt Bankai tās pieprasīto informāciju atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām Banka nav atbildīga par to, ka tā nevar izvērtēt, vai pakalpojums ir piemērojams Klientam un vai Klients ir spējīgs finansiāli uzņemt zaudējumus un Banka nav atbildīga par sekām, kuras izraisījusi Klienta atteikšanos sniegt pieprasīto informāciju. Banka patur tiesības atteikties sniegt Klientam ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus gadījumā, ja Klients atsakās sniegt Bankai tās pieprasīto informāciju.</p> <hr/> <p>_____</p> <p>Vārds, Uzvārds Datums Paraksts</p>
--	---

Sniedzot Bankai pieprasīto informāciju Jūs piekrītat Jūsu sniegtās informācijas apstrādei (t.sk. personas datu apstrādei) atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma, Fizisko personu datu aizsardzības likuma prasībām un citiem Latvijas Republikā spēkā esošiem tiesību aktiem.

Akciju sabiedrības "TRASTA KOMERCBANKA" personas datu apstrāde ir reģistrēta Latvijas Republikas Datu valsts inspekcijas reģistrā (personas datu apstrādes reģistrācijas Nr.000848).

Akciju sabiedrības "TRASTA KOMERCBANKA" noteiktie un reģistrētie personas datu apstrādes mērķi ir:

- finanšu pakalpojumu un Bankas citu pakalpojumu sniegšana un ar to saistīto klientu rīkojumu izpildes nodrošināšana, uzskaitē, izpilde un kontrole;
- maksājumu karšu klientu darījumu nodrošināšana un uzskaitē;
- vērtspapīru uzskaitē;
- ar Bankas sniegto pakalpojumu saistīta servisa nodrošināšana un uzlabošana;

ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

- reklāmas kampaņas, izložu vai loteriju rīkošana un izpilde;
- tiesību realizācija, kas izriet no parādu atgūšanas, ieskaita un/vai cesijas;
- risku pārvaldība;
- Kredītu reģistra likumā noteikto pienākumu izpilde un tiesību īstenošana;
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas novēršanas likuma izpilde un ar to saistīto darījumu uzskaitē un kontrole.

Banka nodrošina *Fizisko personu datu aizsardzības likumā* noteiktās informācijas sniegšanu pēc Klienta pieprasījuma.

Aizpildot anketu Klientam jāsniedz ziņas pilnīgi, precīzi un jāinformē Banka par izmaiņām sniegtajā informācijā.

Ja Klients sniedz pieprasīto informāciju nepilnīgi vai neprecīzi, vai neinformē Banku par izmaiņām sniegtajā informācijā, Banka nav atbildīga par to, ka tā nevar izvērtēt, vai pakalpojums ir piemērojams Klientam un/ vai Klients ir spējīgs finansiāli uzņemties zaudējumus, un Banka nav atbildīga par sekām, kuras izraisījusi Klienta nepilnīgas informācijas sniegšana vai neziņošana par izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā.

Ja Klients, neskatoties uz Bankas brīdinājumu, ka darījums nav Klientam piemērots, noslēdz šo darījumu, Klientam ir jāapzinās, ka viņš pakļauj sevi riskiem, kuru pienācīgai izvērtēšanai, kontrolei un samazināšanai viņam nav pietiekamu zināšanu un pieredzes.

Ja Klients pēc savas iniciatīvas iesniedzis Bankai rīkojumu par darījumu ar finanšu instrumentiem (t.sk uz paša vai trešo personu rēķina), kuri uzskatāmi par vienkāršiem finanšu instrumentiem (akcijām, kuras ir iekļautas ES dalībvalsts regulētajā tirgū vai ārvalsts biržas sarakstos, naudas tirgus instrumentiem, obligācijām vai cita veida parāda vērtspapīriem (izņemot tās obligācijas vai parāda vērtspapīrus, kuri ietver atvasināto instrumentu), ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām un citiem finanšu instrumentiem, kas atbilstoši Latvijas Republikas likumdošanai uzskatāmi par vienkāršiem finanšu instrumentiem), Banka neizvērtē sniegtā ieguldījumu pakalpojuma vai piedāvātā instrumenta piemērotību klientam un Bankai nav pienākuma brīdināt Klientu, ja konkrētais instruments un/vai ieguldījumu pakalpojums nav Klientam piemērots.

Ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

1. Informācija par Klientu (aizpilda Klients)	
Klienta norēķinu konta Nr.	LV __/__/KBRB__/__/__/ __/__/ __/__/ __/__/ __/__/ __/__/
a) Aizpildīt tikai Fiziskām personām:	
Vārds, uzvārds	
Personas kods (LR rezidentiem) vai pases numurs un dzimšanas dati (LR nerezidentiem)	
b) Aizpildīt tikai Juridiskām personām:	
Nosaukums:	
Reģistrācijas. Nr., Reģistrācijas datums, Reģistrācijas valsts	
Uzņēmuma darbības veids	<input type="checkbox"/> kredītiestāde <input type="checkbox"/> ieguldījumu brokeru sabiedrība <input type="checkbox"/> investīciju fonds vai ieguldījumu pārvaldes sabiedrība <input type="checkbox"/> pensiju fonds <input type="checkbox"/> preču dīleris <input type="checkbox"/> cita licencēta un regulēta finanšu iestāde <input type="checkbox"/> citas komercsabiedrības, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana Finanšu instrumentos un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros; <input type="checkbox"/> 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; <input type="checkbox"/> cita komercsabiedrība
Vai uzņēmums ir regulēta iestāde, kurai ir finanšu tirgus dalībnieka licence	<input type="checkbox"/> jā (norādīt jurisdikciju, licences Nr., uzraugošās iestādes nosaukumu) <input type="checkbox"/> nē
Uzņēmuma pārstāvja vārds, uzvārds	
Uzņēmuma pārstāvja amats	
Uzņēmuma pārstāvja pārstāvības pamats (norādīt dokumenta nosaukumu, numuru, datumu)	
Uzņēmuma pārstāvja pers. kods (LR rezidentiem) / Pārstāvja pases numurs un dzimšanas dati (LR nerezidentiem)	
2. Informācija par Klienta finansiālo stāvokli	
a) Aizpildīt tikai Fiziskām personām:	

leguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

Nodarbošanās:	<input type="checkbox"/> algots darbinieks (darba vietas nosaukums un tālr., ieņemamais amats) _____ <input type="checkbox"/> uzņēmējs (uzņēmuma nosaukums un darbības veidi, saistības raksturs) _____ <input type="checkbox"/> skolēns <input type="checkbox"/> students <input type="checkbox"/> pensionārs <input type="checkbox"/> bezdarbnieks <input type="checkbox"/> cits _____
Ienākumu avoti	<input type="checkbox"/> atalgojums <input type="checkbox"/> ieņēmumi no darījumiem ar finanšu instrumentiem <input type="checkbox"/> stipendija, pensija, pabalsts <input type="checkbox"/> cits _____
Ienākumu apjoms gadā (EUR)	<input type="checkbox"/> līdz 20 000 <input type="checkbox"/> no 20 000 līdz 40 000 <input type="checkbox"/> virs 40 000
Nekustama īpašuma tirgus vērtība (EUR)	<input type="checkbox"/> nav īpašuma <input type="checkbox"/> zem 100 000 <input type="checkbox"/> no 100 000 līdz 200 000 <input type="checkbox"/> no 200 000 līdz 500 000 <input type="checkbox"/> no 500 000 līdz 1 000 000 <input type="checkbox"/> virs 1 000 000
Saistības pret citām personām (EUR)	<input type="checkbox"/> nav saistību <input type="checkbox"/> zem 100 000 <input type="checkbox"/> no 100 000 līdz 200 000 <input type="checkbox"/> no 200 000 līdz 500 000 <input type="checkbox"/> no 500 000 līdz 1 000 000 <input type="checkbox"/> virs 1 000 000
Esošā finanšu instrumentu portfeļa vērtība (finanšu līdzekļi un finanšu instrumenti) (EUR)	<input type="checkbox"/> nav finanšu instrumentu portfeļa <input type="checkbox"/> zem 100 000 <input type="checkbox"/> no 100 000 līdz 200 000 <input type="checkbox"/> no 200 000 līdz 500 000 <input type="checkbox"/> no 500 000 līdz 1 000 000 <input type="checkbox"/> virs 1 000 000
Lūdzu norādiet, vai Jūsu ienākumu līmenis ir pietiekošs, lai segtu Jūsu izdevumus	<input type="checkbox"/> nav pietiekošs <input type="checkbox"/> ne vienmēr pietiekošs <input type="checkbox"/> ir pietiekošs <input type="checkbox"/> rodas pārpalikums
Cik lielā mērā Jūsu finanšu situācija un spēja apmaksāt esošās vai paredzētās saistības ir atkarīga no aktīviem vai naudas līdzekļiem, kas izmantoti darījumiem ar finanšu instrumentiem	<input type="checkbox"/> nav atkarīga <input type="checkbox"/> daļēji atkarīga <input type="checkbox"/> lielā mērā atkarīga
Ienākumu avots investīcijām	_____
b) Aizpildīt tikai Juridiskām personām:	

leguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

Bilances vērtība (EUR)	<input type="checkbox"/> zem 100 000 <input type="checkbox"/> no 100 000 līdz 499 999 <input type="checkbox"/> no 500 000 līdz 1 999 999 <input type="checkbox"/> no 2 000 000 līdz 19 999 999 <input type="checkbox"/> 20 000 000 un vairāk
Pašu kapitāls (EUR)	<input type="checkbox"/> zem 100 000 <input type="checkbox"/> no 100 000 līdz 499 999 <input type="checkbox"/> no 500 000 līdz 1 999 999 <input type="checkbox"/> virs 2 000 000
Neto apgrozījums (EUR)	<input type="checkbox"/> zem 100 000 <input type="checkbox"/> no 100 000 līdz 499 999 <input type="checkbox"/> no 500 000 līdz 1 999 999 <input type="checkbox"/> no 2 000 000 līdz 39 999 999 <input type="checkbox"/> 40 000 000 un vairāk
Esošā finanšu instrumentu portfeļa vērtība (finanšu līdzekļi un finanšu instrumenti) (EUR)	<input type="checkbox"/> nav finanšu instrumentu portfeļa <input type="checkbox"/> zem 100 000 <input type="checkbox"/> no 100 000 līdz 199 999 <input type="checkbox"/> no 200 000 līdz 499 999 <input type="checkbox"/> no 500 000 līdz 1 000 000 <input type="checkbox"/> virs 1 000 000
Lūdzu norādiet, vai Jūsu ienākumu līmenis ir pietiekošs, lai segtu Jūsu izdevumus	<input type="checkbox"/> nav pietiekošs <input type="checkbox"/> ne vienmēr pietiekošs <input type="checkbox"/> ir pietiekošs <input type="checkbox"/> rodas pārpalikums
Cik lielā mērā Jūsu finanšu situācija un spēja apmaksāt esošās vai paredzētās saistības ir atkarīga no aktīviem vai naudas līdzekļiem, kas izmantoti darījumiem ar finanšu instrumentiem	<input type="checkbox"/> nav atkarīga <input type="checkbox"/> daļēji atkarīga <input type="checkbox"/> lielā mērā atkarīga
Ienākumu avots investīcijām	_____
3. Klienta klasifikācija	
a) Vai esat iekļauts kāda emitenta iekšējās informācijas turētāju sarakstā, kura Finanšu instrumentus tirgo regulētajos tirgos?	<input type="checkbox"/> jā (norādīt jurisdikciju, emitenta nosaukumu) _____ <input type="checkbox"/> nē
b) Vai Jūs esiet klasificēts kā profesionāls klients vai tiesīgais darījumu partneris Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomiskās zonas valstī?	<input type="checkbox"/> jā (norādīt jurisdikciju, datumu, uzraugošas iestādes nosaukumu) _____ <input type="checkbox"/> nē
4. Plānotā Klienta darbība ar finanšu instrumentiem	
a) Plānotais vidējais darījumu apjoms ar Finanšu instrumentiem mēnesī (EUR)	<input type="checkbox"/> zem 100 000 <input type="checkbox"/> no 100 000 līdz 499 999 <input type="checkbox"/> no 500 000 līdz 1 999 999 <input type="checkbox"/> virs 2 000 000

Ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

b) Mērķa tirgi	<input type="checkbox"/> Latvija <input type="checkbox"/> Baltijas valstis (Lietuva, Latvija, Igaunija) <input type="checkbox"/> ES dalībvalstis <input type="checkbox"/> ASV <input type="checkbox"/> Krievija <input type="checkbox"/> Cits _____
c) Informācija par izmantojamajiem pakalpojumiem. Kādus Bankas ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus Jūs plānojat izmantot:	<input type="checkbox"/> Finanšu instrumentu glabāšana <input type="checkbox"/> Dereģistrācija <input type="checkbox"/> Finanšu instrumentu pārvedumi <input type="checkbox"/> Investīcijas un tirdzniecība: <input type="checkbox"/> Portfeļa pārvaldības pakalpojumi <input type="checkbox"/> Citi _____
d) Informācija par Finanšu instrumentu piederību	<input type="checkbox"/> Apstiprinu, ka es būšu visu Finanšu instrumentu kontā esošo Finanšu instrumentu īpašnieks <input type="checkbox"/> Apstiprinu, ka Finanšu instrumentu kontā esošie Finanšu instrumenti nepiederēs man, bet būs manā turējumā. Finanšu instrumentu konts būs nominālais Latvijas Republikas "Finanšu instrumentu tirgus likuma" izpratnē

5. Informācija par ieguldījumu mērķiem

a) Plānotais ieguldījuma periods	<input type="checkbox"/> mazāk par 1 gadu	<input type="checkbox"/> 1 - 3 gadi	<input type="checkbox"/> 4 - 9 gadi	<input type="checkbox"/> 10 gadi un vairāk
b) Attieksme pret riska uzņemšanos. Lūdzam norādīt vēlamo rezultātu no ieguldījumiem.	<input type="checkbox"/> ierobežot risku / sasniegt nelielu ienesīgumu līdz 3% gadā, pieņemot iespējamus zaudējumus apmēram 1% no ieguldītās summas	<input type="checkbox"/> sasniegt vidēju ienesīgumu līdz 3%-6% gadā, pieņemot iespējamus zaudējumus apmēram 10% no ieguldītās summas	<input type="checkbox"/> sasniegt augstu ienesīgumu virs 6% gadā, pieņemot iespējamus zaudējumus 20% no ieguldītās summas	
c) Ieguldījumu nolūki	<input type="checkbox"/> ilgtermiņa līdzekļu ieguldīšana	<input type="checkbox"/> īstermiņa līdzekļu izvietošana	<input type="checkbox"/> nodokļu plānošana	
	<input type="checkbox"/> kapitāla saglabāšana	<input type="checkbox"/> risku ierobežošana	<input type="checkbox"/> spekulācijas veikšana	
d) Vai plānojat izmantot darījumus finanšu vai saimnieciskās darbības risku ierobežošanai un īstermiņa spekulācijām?	<input type="checkbox"/> jā <input type="checkbox"/> nē			
6. Informācija par ieguldījumu pieredzi un zināšanām				
a) Vai Jums ir zināšanas un pieredze darījumos ar Finanšu instrumentiem?	<input type="checkbox"/> jā (lūdzam turpināt aizpildīt anketu) <input type="checkbox"/> nē (lūdzam turpināt aizpildīt anketu un atstāt neaizpildītu anketas 7. un 8. sadaļu)			

Ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

b) Izglītības līmenis personai, kas pieņem lēmumu par ieguldījumu veikšanu	<input type="checkbox"/> vidējā vai pamata izglītība	<input type="checkbox"/> augstākā izglītība, kas nav saistīta ar ekonomiku vai finansēm	<input type="checkbox"/> augstākā ekonomiskā vai finanšu izglītība		
c) Profesionālā pieredze finanšu sektorā personai, kas pieņem lēmumu par ieguldījumu veikšanu	<input type="checkbox"/> nav pieredzes vai darbošanās pieredze lemttiesīgā amatā finanšu sektorā nav lielāka par 1 gadu		<input type="checkbox"/> ir darbošanās pieredze vismaz 1 gadu lemttiesīgā amatā finanšu sektorā. Par atbilstošu amatu finanšu sektorā tiek uzskatīti šādi amati: <i>finanšu tirgus analītiķis; brokeris, dīleris, treideris; portfeļa vai ieguldījumu fonda pārvaldnieks, investīciju stratēģis; ieguldījumu konsultants; cits amats, kas pēc būtības atbilst iepriekš nosauktajiem.</i>		
d) Iepriekš veikto darījumu ar finanšu instrumentiem vispārējais raksturs	<input type="checkbox"/> ieguldījumi finanšu instrumentos iepriekš nav veikti	<input type="checkbox"/> ieguldījumi ar zemu vai vidēju riska pakāpi nolūkā saglabāt kapitālu vai sasniegt stabilu ienesīgumu, veicot darījumus pārsvarā ar personīgiem naudas līdzekļiem	<input type="checkbox"/> ieguldījumi ar augstu riska pakāpi nolūkā sasniegt pēc iespējas augstāku ienesīgumu, ieskaitot darījumus ar aizdevumā piešķirtiem naudas līdzekļiem		
e) Iepriekš veikto darījumu ar finanšu instrumentiem vidējais biežums	<input type="checkbox"/> ieguldījumi finanšu instrumentos iepriekš nav veikti	<input type="checkbox"/> retāk kā reizi mēnesī	<input type="checkbox"/> reizi mēnesī	<input type="checkbox"/> reizi dienā	<input type="checkbox"/> vairākas reizes dienā
f) Līdz šim lielākais kopējais ieguldījums finanšu instrumentos	<input type="checkbox"/> ieguldījumi finanšu instrumentos iepriekš nav veikti	<input type="checkbox"/> nenozīmīgs, mazāk nekā 30% no kopējiem aktīviem	<input type="checkbox"/> vidējs, robežās no 30% līdz 70% no kopējiem aktīviem	<input type="checkbox"/> ievērojams, vairāk nekā 70% no kopējiem aktīviem	
7. Informācija par Klienta pieredzi un zināšanām par finanšu instrumentiem. (Lūdzam aizpildīt vienīgi, ja 6 sadaļas a) punktā esat atbildējis „Jā”)					
<i>Finanšu instrumentu veidi</i>	<i>Zināšanas (pašnovērtējums)</i>	<i>Pieredzes ilgums (gados)</i>	<i>Darījumu skaits iepriekšējā gada laikā</i>	<i>Darījumu apjoms (EUR gadā)</i>	
a) Naudas tirgus instrumenti Valdību parādzīmes, kredītiestāžu emitētie noguldījumu sertifikāti, uzņēmumu emitētie vērtspapīri, kā arī citi vērtspapīri ar iepriekš noteiktu ienākumu un nominālās summas atmaksu 1 gada laikā	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk	

Ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

b) Parāda finanšu instrumenti Obligācijas un tām pielīdzināmi pārvedamie vērtspapīri, kas nodrošina ieguldītājam aizdotās summas atmaksu pēc zināma laika (parasti ilgāk par 1 gadu) un paredzamu ienākumu	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk
c) Kapitāla finanšu instrumenti Akcijas un tām pielīdzināmi pārvedamie vērtspapīri, kas nodrošina līdzdalību akciju sabiedrības kapitālā un tiesības saņemt uzņēmuma peļņas daļu	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk
d) Regulētie investīciju fondi Fondu daļas, kas apliecina līdzdalību aktīvu pārvaldes sabiedrības profesionāli pārvaldīto ieguldījumu kopumā un nodrošina aktuālās cenas regulāru atjaunošanu un neierobežotas pārdošanas iespējas atbilstoši ES direktīvas UCITS vai līdzvērtīgam regulējumam	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk
e) Alternatīvie investīciju instrumenti Tādi alternatīvie ieguldījumi kā nekustamā īpašuma fondi, izejvielu fondi, hedž-fondi, riska kapitāla fondi, kā arī biržā tirgotie instrumenti, kuru vērtība atspoguļo kāda indeksa vai bāzes aktīva cenu izmaiņas	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk
f) Strukturētie finanšu instrumenti Indeksam piesaistītās obligācijas un citi produkti ar pamatsummas atmaksu, kas ietver atvasināto instrumentu vai kuru ienesīgums/vērtība ir piesaistīta bāzes aktīva (indeksa, valūtas, izejvielas u.c.) cenu svārstībām	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk
g) Vērtspapīru finansēšanas REPO darījumi Divpusējās vienošanās, kas paredz, ka finanšu instrumenta turētājs saņem naudas summu un nodod piederošu finanšu instrumentu - parasti valdības parādzīmes, obligācijas - otram pusei, apņēmoties termiņa beigās to atpirkt par iepriekš noteikto cenu	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk

Ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

<p>h) Biržas nākotnes FUTURES darījumi Tirgojamās vienošanās ar standarta termiņiem un nosacījumiem, kas ļauj veikt darījumu nākotnē ar konkrēta bāzes aktīva (valūtas, procentu likmes, akciju indeksi, izejvielas u.c.) noteiktu apjomu par iepriekš atrunāto cenu</p>	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk
<p>i) Ārpusbiržas nākotnes FORWARD darījumi Divpusējās vienošanās ar individuāli saskaņotiem noteikumiem par darījuma veikšanu ar noteiktu bāzes aktīva (valūtas, procentu likmes, akciju indeksi, izejvielas u.c.) apjomu kādā noteiktā datumā nākotnē par iepriekš atrunāto cenu</p>	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk
<p>j) Mijmaiņas SWAP darījumi Divpusējās vienošanās, kas ļauj saņemt kompensāciju vienai no darījuma pusēm, ja līguma bāzes aktīva (valūtas, procentu likmes, akciju indeksi, izejvielas u.c.) tirgus vērtība noteiktajā datumā atšķirsies no līgumā noteiktās cenas</p>	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk
<p>k) Iespēju OPTION darījumi Divpusējās vienošanās, kas pārdevējam rada saistības, savukārt līguma pircējam pēc noteiktas summas (prēmijas) samaksāšanas dod tiesības (bet neuzliek par pienākumu) nopirkt vai pārdot līgumā noteiktu bāzes aktīva (valūtas, procentu likmes, akciju indeksi, izejvielas u.c.) daudzumu par noteiktu vienošanās cenu noteiktā datumā nākotnē</p>	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk
<p>l) Citi atvasinātie finanšu instrumenti Tādas divpusējās vienošanās kā cenu starpības līgumi, kas dod iespēju veikt maržimālo tirdzniecību un spekulēt ar akciju cenām vai valūtu kursiem, reāli neturot tos savā valdījumā, sniedzot nodrošinājumu tikai daļai no tirgošanai paredzētās summas, uzņemoties lielu svārstīguma risku un pieņemot papildu zaudējumu iespējamību</p>	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk

Ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

m) Valūtas tirdzniecības darījumi, kuriem piemīt augstākminēto atvasināto finanšu instrumentu īpašības (piem. FX opcijas, FX mijmaiņas darījumi u. tml.)	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk
n) Finanšu instrumentu individuāla pārvaldīšana saskaņā ar ieguldītāju pilnvarojumu (portfeļa pārvaldības pakalpojums)	<input type="checkbox"/> nav zināšanu <input type="checkbox"/> ierobežoti <input type="checkbox"/> labas <input type="checkbox"/> plašas	<input type="checkbox"/> līdz 1 gadam vai nav pieredzes <input type="checkbox"/> no 1 gada līdz 3 <input type="checkbox"/> 3 gadi un vairāk	<input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 40 <input type="checkbox"/> 40 un vairāk	(Aktīvu vērtība) <input type="checkbox"/> no 0 līdz 10 000 <input type="checkbox"/> no 10 000 līdz 100 000 <input type="checkbox"/> 100 000 un vairāk
o) Ir veikti 10 un vairāk jebkuri no 7. sadaļā a) vai/un b) punktos minētie veida darījumi, kuru apmērs sasniedz vismaz 500000 EUR vienām darījumam, jebkurā ceturksnī iepriekšējā gada laikā <input type="checkbox"/> Jā (norādīt kāda veida darījumi) <input type="checkbox"/> Nē	Ir veikti 10 un vairāk jebkuri no 7. sadaļā c), d) vai/un e) punktos minētie veida darījumi, kuru apmērs sasniedz vismaz 50000 EUR vienām darījumam, jebkurā ceturksnī iepriekšējā gada laikā <input type="checkbox"/> Jā (norādīt kāda veida darījumi) <input type="checkbox"/> Nē	Ir veikti 10 un vairāk jebkuri no 7. sadaļā f), g), h), i), j), k), l) vai/un m) punktos minētie veida darījumi, kuru apmērs sasniedz vismaz 1000000 EUR vienām darījumam, jebkurā ceturksnī iepriekšējā gada laikā <input type="checkbox"/> Jā (norādīt kāda veida darījumi) <input type="checkbox"/> Nē		

8. Klienta zināšanu pārbaude (Lūdzam aizpildīt vienīgi, ja 6 sadaļas a) punktā esat atbildējis „Jā”)

Lūdzam atzīmēt vienu vai vairākas pareizas atbildes (iespējamais vērtējums - „pareizi” vai „nepareizi,,). Lai tiktu klasificēts, kā profesionāls klients visiem vērtējumiem jābūt „pareizi”.

a) Klienta zināšanu pārbaude par vienkāršiem finanšu instrumentiem - kapitāla vērtspapīriem

Kādi no šiem finanšu instrumentiem ir kapitāla vērtspapīri?

- parastā akcija
- obligāciju fonda apliecība
- obligācija
- ķīlu zīme
- akciju fonda apliecība
- privilģētā akcija
- parādzīme
- nākotnes lģgums
- depozģts

Aizpilda Bankas darbinieks:

Vērtējums: _____

Lūdzu, atzģmģjiet, kas ietekmģ kapitģla vērtspapģru cenu:

- dzģšanas datums
- dividenģu ienģkums

Aizpilda Bankas darbinieks:

Vērtģjums: _____

Vai akciju emitenta maksģtnespģjas gadģjumģ akciju turģtajam ir garantģta atlģdzģba?

- jģ
- nģ

Aizpilda Bankas darbinieks:

Vērtģjums: _____

b) Klienta zinģšanu pārbaude par vienkārģiem finanģu instrumentiem - parģda vērtspapģriem

leguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

Kādi no šiem finanšu instrumentiem ir parāda vērtspapīri?	<input type="checkbox"/> parastā akcija <input type="checkbox"/> obligāciju fonda apliecība <input type="checkbox"/> obligācija <input type="checkbox"/> ķīlu zīme <input type="checkbox"/> akciju fonda apliecība <input type="checkbox"/> parādzīme <input type="checkbox"/> nākotnes līgums <input type="checkbox"/> depozīts
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____
Lūdzu, atzīmējiet parāda vērtspapīra ienākuma veidus:	<input type="checkbox"/> kupons <input type="checkbox"/> dividendes <input type="checkbox"/> ienākums, kas gūts pirkšanas-pārdošanas rezultātā
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____
Vai parāda vērtspapīrs dot tiesības piedalīties emitenta akcionāru sapulcē?	<input type="checkbox"/> jā <input type="checkbox"/> nē
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____
c) Klienta zināšanu pārbaude par vienkāršiem finanšu instrumentiem - ieguldījumu fondiem	
Kādi no šiem finanšu instrumentiem ir ieguldījumu fondu instruments?	<input type="checkbox"/> parastā akcija <input type="checkbox"/> obligāciju fonda apliecība <input type="checkbox"/> obligācija <input type="checkbox"/> ķīlu zīme <input type="checkbox"/> akciju fonda apliecība <input type="checkbox"/> parādzīme
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____
Lūdzu, atzīmējiet, kur kotējas ieguldījumu fondu apliecības:	<input type="checkbox"/> Biržā <input type="checkbox"/> Depozitārijā <input type="checkbox"/> Ārpusbiržas starpbanku tirgū
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____
Kurš pārvalda leguldījumu Fondu?	<input type="checkbox"/> leguldījumu pārvaldes sabiedrība <input type="checkbox"/> Pats ieguldītājs <input type="checkbox"/> Fondu birža
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____
d) Klienta zināšanu pārbaude par sarežģītiem finanšu instrumentiem	
Kuri no šiem finanšu instrumentiem ir atvasinātie finanšu instrumenti vai iekļauj to pazīmes?	<input type="checkbox"/> parastā akcija <input type="checkbox"/> obligācija, ar ienesīgumu piesaistīta inflācijas līmenim <input type="checkbox"/> opcija <input type="checkbox"/> ķīlu zīme <input type="checkbox"/> akciju fonda apliecība <input type="checkbox"/> prioritārā akcija <input type="checkbox"/> parādzīme <input type="checkbox"/> nākotnes līgums
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____

Ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

Apdrošināšana pret iespējamiem zaudējumiem cenu izmaiņu dēļ, kā arī pret valūtas vai procentu likmju kursa izmaiņām nākotnē ir:	<input type="checkbox"/> hedžēšana <input type="checkbox"/> arbitražā <input type="checkbox"/> konvertēšana
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____
Finanšu instrumenta pircējs necietīs zaudējumus bāzes aktīva cenas svārstību dēļ, taču ir risks neiegūt peļņu, savukārt pārdevējam ir neierobežotu zaudējumus risks, kas var pārsniegt no pircēja saņemto prēmiju. Šis finanšu instruments ir:	<input type="checkbox"/> Nākotnes līgums (<i>Futures</i>) <input type="checkbox"/> Iespējas līgums (<i>Option</i>) <input type="checkbox"/> Ārpusbiržas nākotnes līgums (<i>Forward</i>)
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____
e) Klienta riska izpratnes pārbaude	
Lūdzu, sarindojiet pēc kārtas (pirmais ar vismazāko, bet pēdējais - ar vislielāko riska pakāpi) šādus finanšu instrumentus atbilstoši to riska pakāpei, pieņemot, ka novērtēšanas brīdī Jums nav nekādas negatīvas informācijas par to emitentiem:	<input type="checkbox"/> valsts parādzīme <input type="checkbox"/> nākotnes līgums <input type="checkbox"/> korporatīvā obligācija <input type="checkbox"/> parastā akcija
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____
Pēc kādiem no kritērijiem var novērtēt finanšu instrumenta riska pakāpi:	<input type="checkbox"/> Finanšu instrumenta nomināls <input type="checkbox"/> Finanšu instrumenta S&P/Moody's reitings <input type="checkbox"/> pirkšanas-pārdošanas cenas starpība
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____
Vai valūtas kursa svārstības var pieskaitīt pie riskiem saistītiem ar ieguldījumiem finanšu instrumentos:	<input type="checkbox"/> jā <input type="checkbox"/> nē
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____
f) Klienta zināšanu pārbaude par Forex darījumiem:	
Atvērtā valūtas pozīcija, kuras ietvaros prasības, kas izriet no valūtas iegādes pārsniedz saistības par valūtas pārdošanu (starpība starp prasībām un saistībām ir pozitīva).	<input type="checkbox"/> garā pozīcija <input type="checkbox"/> īsa pozīcija
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____
ASV dolāra kurss (USD) pret Lielbritānijas mārciņu (GBP) Forex tirgū sastāda 1,5700 - 1,5702. Noteikt: Cik Lielbritānijas mārciņu var iegādāties veicot 1000 ASV dolāru konvertāciju.	<input type="checkbox"/> 636.86 GBP <input type="checkbox"/> 428,71 GBP <input type="checkbox"/> 1 570 GBP
<i>Aizpilda Bankas darbinieks:</i>	Vērtējums: _____
9. Informācija par piešķirto Klienta statusu (aizpilda Bankas darbinieks):	

Ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

Klients klasificēts kā:*	<input type="checkbox"/> privāts klients <input type="checkbox"/> profesionāls klients ** <input type="checkbox"/> profesionāls klients** vienīgi attiecībā uz šādiem ieguldījumu pakalpojumu (ieguldījumu blakuspakalpojumu) veidiem _____ <input type="checkbox"/> tiesīgais darījumu partneris **	
<i>*Ja vēlaties lai ar Jums apspriestu Jūsu statusu, lūdzu, sazinieties ar Banku.</i>		
<i>**Profesionālam klientam un tiesīgajam darījuma partnerim Banka nodrošina ieguldītāja interešu aizsardzības pakāpi kā privātajam klientam ar izņēmumiem, kas ir noteikti „Finanšu instrumentu tirgus likuma” un citos normatīvajos aktos, kas regulē Bankas un Klienta attiecības. Brīdinām, ka kļūstot par profesionālo klientu vai tiesīgu darījuma partneri, Klientam vairs netiek nodrošinātas līdzvērtīgas ieguldītāja aizsardzības tiesības kā privātam klientam. Klients apzinās šādas statusa maiņas sekas.</i>		
Bankas darbinieks, kas pieņēma datus _____		
Bankas darbinieks, kas veica vērtējumu _____		
Bankas komentāri: _____		
10. Klienta apliecinājums		
Ar šo apliecinu, ka manis sniegtā informācija ir patiesa un jebkādu izmaiņu gadījumā iepriekš sniegtajā informācijā apņemos informēt AS “TRASTA KOMERCBANKA”.		
AS “TRASTA KOMERCBANKA” informē, ka, neiesniedzot ziņas par izmaiņām šajā anketā sniegtajā informācijā, Jūs piekrītat, ka AS “TRASTA KOMERCBANKA” nav atbildīga par sekām, kuras ir izraisījusi Jūsu nepilnīgas informācijas sniegšana vai neinformēšana par izmaiņām informācijā		
_____	_____	_____
Vārds, Uzvārds	paraksts	datums

Ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

Pielikums Nr. 2.

*Ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa
noteikšanas politikai*

AR FINANŠU INSTRUMENTIEM SAISTĪTO RISKU APRAKSTS

Banka sniedz Klientam informāciju par riskiem, kas saistīti ar darījumu veikšanu finanšu tirgos, un brīdina par iespējamiem zaudējumiem, kas var rasties, saņemot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakus pakalpojumus. Banka informē, ka zemāk minētais risku uzskaitījums nav pilnīgs un ietver tikai būtiskākos no tiem, un darījumu veikšanas gaitā Klientam var rasties arī citi riski.

Vispārīgie riski

Emitenta risks - risks, ka vērtspapīru vērtība var samazināties saistībā ar attiecīgā emitenta nespēju pildīt uzņemtās saistības, vājiem finansiālajiem rādītājiem, ekonomiskiem sarežģījumiem vai citiem līdzīgiem iemesliem, un vērtspapīru vērtības samazināšanas rezultātā Klients cietīs zaudējumus.

Valsts jeb politiskais risks - kapitāla zaudēšana vai valūtas pirkšanas/pārdošanas iespējas ierobežojumi sakarā ar notikumiem, kas iespaido valsts vai reģiona politisko vai ekonomisko stabilitāti, vai turpmāku šīs valsts vai reģiona attīstību.

Tirgus risks - risks, kas ietver cenas risku, valūtas risku, procentu likmju risku un likviditātes risku.

Cenas risks - zaudējumu rašanās saistībā ar finanšu instrumentu cenas svārstībām.

Valūtas risks - zaudējumu rašanās saistībā ar tirgus valūtas kursa svārstībām.

Procentu likmju risks - zaudējumu rašanās saistībā ar tirgus procentu likmju izmaiņām.

Likviditātes risks - zaudējumu rašanās saistībā ar tirgus nepietiekamu likviditāti, t.i., apgrūtinātu vai neiespējamu valūtas vai finanšu instrumenta pārdošanu vēlamajā laikā un par vēlamu cenu.

Sistēmas risks - zaudējumu rašanās saistībā ar norēķinu centru, norēķinu sistēmu, informācijas sistēmu vai klientu attālinātās apkalpošanas sistēmu disfunkcijas rezultātā vai trešo personu nesankcionētas piekļuves sistēmām rezultātā, kā arī citu ārējo apstākļu ietekmes dēļ disfunkcijas izraisītu neiespējamību veikt norēķinus, paskaitījumus, piekļūt datiem.

Juridiskais risks - zaudējumu un papildu izdevumu rašanās saistībā ar grozījumiem normatīvajos aktos.

Informācijas risks - zaudējumu rašanās saistībā ar to, ka nav pieejama patiesa un pilnīga informācija par valūtas kursiem, finanšu instrumentu cenām, tirgus tendencēm.

Darījumu partneru risks - zaudējumu rašanās saistībā ar darījuma partnera, ar kuru ieguldītājs ir noslēdzis darījumu, saistību neizpildes dēļ.

Starpnieka risks - zaudējumu rašanās saistībā ar starpnieka, kura turējumā nodoti finanšu instrumenti vai, kurš iesaistīts rīkojumu izpildē (ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanā) maksātnespējas / darbības apturēšanas / saistību neizpildes dēļ.

Operacionālais risks - zaudējumu rašanās saistībā ar normatīvo aktu (t.sk. iekšējo normatīvo dokumentu) prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo Bankas darba procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ (piemēram, Bankas darbiniekiem patvaļīgi vai netīši atkāpjoties no normatīvo dokumentu prasībām u. tml.).

ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

Citi riski - nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, streiki) un citi riski, kurus nevar pilnībā prognozēt vai kontrolēt.

Ar atsevišķiem darījumu veidiem saistītie riski

Darījumi ārvalstu finanšu tirgos ietver riskus, kas var atšķirties no riskiem, kas saistīti ar ieguldījumiem Latvijā. Dažos gadījumos riski var būt augstāki.

Tirdzniecība ar finanšu instrumentiem, izmantojot tirdzniecības platformas, var būtiski atšķirties no tirdzniecības citās sistēmās. Šajā gadījumā klientam var rasties risks ciest zaudējumus datortīkla vai citu iekārtu darbības traucējumu rezultātā, risks trešajai personai nesankcionēti piekļūstot tirdzniecības platformai, izmantojot klienta autorizācijas datus u.c.

Darījumi ar atvasinātiem finanšu instrumentiem ir saistīti ar augstu risku un var būt nepiemēroti dažiem ieguldītājiem. Tirdzniecība ar atvasinātiem finanšu instrumentiem parasti notiek, izmantojot finanšu sviru, kā rezultātā var rasties lieli zaudējumi vai peļņa, salīdzinot ar ieguldītajiem līdzekļiem. Tas nozīmē, ka relatīvi nelielas tirgus cenu izmaiņas var radīt proporcionāli daudz lielākas ieguldījuma vērtības izmaiņas. Dažiem atvasinātiem finanšu instrumentiem ir raksturīgas lielas tirgus cenu svārstības, kas attiecīgi paaugstina risku ciest vēl lielākus zaudējumus.

Darījumi ārpus regulētā tirgus (ārpus biržas) saistīti ar relatīvi augstāku risku, salīdzinot ar regulētā tirgū slēgtiem darījumiem, jo pastāv iespēja, ka tirdzniecība ar finanšu instrumentiem ārpus regulētā tirgus var tikt pārtraukta un atvērto pozīciju novērtēšana un slēgšana var būt apgrūtināta.

Darījumi, kad banka dod iespēju iegādāties finanšu instrumentus kredītā (maržinālie darījumi - maržinālais valūtas maiņas (Forex) vai maržinālais kredīts ar finanšu instrumentu ķīlu). Maržinālā darījuma gadījumā darbojas sviras mehānisms. Tas nozīmē, ka tiek iemaksāta tikai daļa no veiktā ieguldījuma (samaksāts sākotnējais drošības depozīts), kā rezultātā tiek pastiprināti gan iespējamie ieguvumi, gan zaudējumi. Ja finanšu instruments tiek nopirkts un pārdots tajā pašā dienā, tad klientam nav jāmaksā procenti par naudas aizņemšanos. Ja klients nopērk finanšu instrumentu un nevēlas to pārdot tajā pašā dienā, tad klients bankai maksā bankas noteiktu procentu likmi par naudas līdzekļu izmantošanu.

Citi riski ir atkarīgi no tā, kādu finanšu instrumentu investors iegādājas.

Repo/ Reverse REPO darījumi - līgumi par finanšu instrumentu pārdošanu/ pirkšanu par noteiktu cenu ar nosacījumu atpirkt tos pašus finanšu instrumentus par noteiktu cenu darījuma termiņa beigās. Tādi darījumi ir saistīti ar cenas izmaiņas risku. Nelabvēlīgu finanšu instrumentu cenu izmaiņu gadījumā (ja finanšu instrumentu vērtība samazinās attiecībā pret finanšu instrumentu pirkšanas summu) darījuma partneris var pieprasīt papildus nodrošinājumu.

Ar atsevišķiem finanšu instrumentiem saistītie riski

Vienkāršie finanšu instrumenti

Parastās un privileģētās akcijas

Klients var iegādāties akcijas ar mērķi pārdot tās vēlāk, lai gūtu peļņu. Tomēr nav garantijas, ka ienākumi tiks gūti, jo akciju cena ir atkarīga no dažādiem faktoriem - uzņēmuma veiksmīgas darbības, industrijas, situācijas valstī un starptautiskajos tirgos utt. Tā rezultātā ir iespējams daļējs vai pilnīgs investētās naudas zaudējums, ja uzņēmums kļūst maksātnespējīgs. Ieguldījums akcijās ir saistīts ar dividenžu maksājuma risku, ja uzņēmums nemaksās dividendes. Nozīmīgs ir arī likviditātes risks.

leguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

Parāda finanšu instrumenti

Klients, nopērkot parāda finanšu instrumentus plāno nopelnīt vai nu saņemot procentu maksājumus un/ vai uz instrumenta cenas palielināšanas tirgu. Pastāv varbūtība, ka emitents nespēs atmaksāt pamatsummu un/ vai kupons (kreditrisks), gadījumā, ja emitents bankrotēs. Ja procentu likmes pieaug, parāda finanšu instrumentu cena samazinās. Parāda finanšu instrumenti ar fiksētu kuponu, kuriem ir mazāks kupons un garāks atmaksas termiņš, cena mainās vairāk nekā to parāda vērtspapīru cena, kam ir lielāks kupons un īsāks atmaksas termiņš. Investors var zaudēt daļu no sava ieguldījuma, ja parāda instrumenti tiek pārdoti pirms beigu (atmaksas) datuma. Nozīmīgs ir arī likviditātes risks. Parāda vērtspapīri var būt strukturēti. Strukturētu parāda vērtspapīru cena otrreizējā tirgū ir atkarīga arī no bāzes aktīva cenas izmaiņām. Var būt risks zaudēt ieguldīto pamatsummu un nesaņemt ienākumus. Iespējamie riski ir aprakstīti sadaļā „Strukturētie finanšu produkti”.

leguldījumu fondi

leguldījumu fondiem var būt dažāda līmeņa riski, atkarībā no tā, kādos finanšu tirgus segmentos un finanšu instrumentos tiek veikti ieguldījumi. Naudas un obligāciju fondi ir drošākie (tiem piemīt mazākas daļas vērtības svārstības), bet sabalansētiem un akciju fondiem attiecīgi piemīt lielāks risks (lielākas daļas vērtības svārstības), kas ļauj arī vairāk nopelnīt. Ieguldījumu fonda mērķis, kategorija, ieguldījumu ierobežojumi, riska līmenis, kā arī izmaksas ir aprakstītas fonda prospektā.

Atvasinātie (sarežģītie) finanšu instrumenti

Tā kā šie instrumenti var būt ļoti dažādi, atkarībā no darījuma bāzes aktīva, ir jāizvērtē atsevišķi arī katra finanšu instrumenta riska profili. Daudziem atvasinātajiem finanšu instrumentiem darbojas sviras mehānisms. Tas nozīmē, ka tiek iemaksāta tikai daļa no veiktā ieguldījuma (samaksāta prēmija vai iemaksāts sākotnējais drošības depozīts), kā rezultātā tiek palielināti gan iespējamie ieguvumi, gan zaudējumi.

Nākotnes darījumi (Futures)

Riski, kas saistīti ar nākotnes darījumiem ir cenu mainīguma (price volatility) risks, likviditātes risks un procentu likmju risks. Ārpusbiržas nākotnes darījumu gadījumā ir arī darījumu partnera risks.

Iespējas darījumi (options)

Opcijas pircēja risks ir limitēts (ierobežots), jo samaksātā prēmija līguma noslēgšanas brīdī ir vienīgās nenovēršamās izmaksas, ar ko saskaras opcijas pircējs. Savukārt, opcijas pārdevēja risks ir nelimitēts (neierobežots). Citi finanšu riski, kas saistīti ar opcijām, ir cenas mainīguma (price volatility) risks, likviditātes risks un procentu likmju risks. Opcija zaudē savu vērtību, ja tā netiek īstenota līdz darījuma beigu datumam. Ārpusbiržas tirgotām opcijām ir darījuma partnera risks.

Mijmaiņas darījumi

Valūtu mijmaiņas darījumu galvenais risks ir procentu likmju risks. Citi riski ir valūtu risks, kas attiecas tikai uz maksājamo procentu starpību, likviditātes risks un darījuma partnera risks. Nelabvēlīgu finanšu instrumentu cenu izmaiņu gadījumā, darījuma partneris var pieprasīt papildu nodrošinājumu. Procentu likmju mijmaiņas darījuma galvenais risks, kas rodas, ir procentu likmju risks un darījuma partnera risks.

Strukturētie finanšu produkti

ieguldījumu pakalpojumu klienta statusa noteikšanas politika

Katram strukturētajam produktam ir atšķirīgs riska profils. Tā kā ir pieļaujams liels daudzums dažādu kombināciju, nav iespējams aprakstīt katra strukturētā produkta risku. Par riskiem, kas saistīti ar strukturētajiem produktiem, klients tiks informēts, slēdzot katru konkrēto līgumu.

Veicot darījumus ar finanšu instrumentiem, kuru tirdzniecībai ir nepieciešams noguldīt Drošības depozītu, jāņem vērā, ka, aktīvu cenas krituma rezultātā, drošības depozīta summa, no kuras ir atskaitīti zaudējumi, ir mazāka nekā uzturēšanas drošības depozīts, un šādā gadījumā investors saņem *margin call*, t.i., viņam ir jāpapildina konts (jāiegulda nauda), lai atjaunotu drošības depozītu līdz nepieciešamajam līmenim. Ja investors nepapildina drošības depozīta kontu, bankai ir tiesības noslēgt investora pozīciju saskaņā ar tobrīd spēkā esošo tirgus cenu, un segt zaudējumus no drošības depozīta naudas līdzekļiem.

Drošības depozīts var tikt pielietots kā Sākotnējais drošības depozīts (initial margin), kas ir summa, kas jānogulda bankā, noslēdzot darījumu, un Uzturēšanas drošības depozīts (maintenance margin), kas ir minimālā naudas summa, kurai jāatrodas kontā pastāvīgi līdz darījuma termiņa beigām.

Drošības depozīts ir finanšu sviras mehānisma sastāvdaļa. Katru reizi, kad investors aizņemas naudu, lai to ieguldītu finanšu instrumentos, šī procesa rezultātā tiek pastiprināti gan iespējamie ieguvumi, gan arī zaudējumi, un tieši tādēļ jēdziena nosaukums ir "svira". Klientam ir jāņem vērā - jo lielāks ir finanšu instrumenta potenciālais ienesīgums, jo lielāks ir risks ciest zaudējumus.

Klients saprot,

- ka Banka neatbild par zaudējumiem, kas varētu rasties Klientam sakarā ar darījumiem, kurus Banka ir veikusi atbilstoši Klienta rīkojumiem;
- ka Banka neatbild par zaudējumiem, kuri ir radušies Klientam Klienta autorizācijas rīku izpaušanas rezultātā, ja izpaušana nav notikusi Bankas vainas dēļ;
- ka Klientam ir pienākums paziņot par savu esamību iekšējās informācijas turētāju sarakstos, un ka viņam ir zināms par iekšējās informācijas izmantošanas nepieļaujamību un par šo izmantošanu noteikto atbildību;
- ka tirgus manipulācijas ar Finanšu instrumentiem nav pieļaujamas, un Klientam ir zināms par atbildību, kas iestājas par tirgus manipulācijām ar Finanšu instrumentiem.

Klients piekrīt,

- ka Banka veic to savu telefona sarunu ar Klientu ierakstu, kuras saistītas ar operācijām vērtspapīru, valūtu tirgū un ar Klienta rīkojumiem, uzsāktiem un/vai veiktiem darījumiem. Klients piekrīt, ka šādiem sarunu ierakstiem ir pilns juridisks spēks un tie var tikt izmantoti tiesā par rīkojumu un to nosacījumu esamības vai neesamības pierādījumiem;
- ka, Latvijas Republikas un darījumu izpildes vietā spēkā esošo normatīvo aktu noteiktajos gadījumos, kā arī ar klientu noslēgto līgumu paredzētajos gadījumos, Banka izpauž ziņas par Klientu un tā darījumiem;
- ka Klients pilnā apjomā atlīdzina zaudējumus, kuri ir nodarīti Bankai sakarā ar to, ka Klients nav izpildījis saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem uzņemtās saistības.

Esmu iepazinies:

vārds, uzvārds

paraksts

datums