

## Customer Status Determination Policy

### I. Organizational administrative provisions

#### 1.1. Document control

Version No.	Date of entry into force
02	22.10.2021

#### 1.2. Related documents

Document type	Document name
EU Regulation	Commission Delegated Regulation (EU) 2017/565 of 25 April 2016 supplementing Directive 2014/65/EU of the European Parliament and of the Council as regards organisational requirements and operating conditions for investment firms and defined terms for the purposes of that Directive
Law of the Republic of Latvia	Financial Instrument Market Law
FCMC Regulatory Provisions	Financial and Capital Market Commission 04.08.2020. Regulation No.118 "Regulatory provisions on investment product management requirements"
FCMC Regulatory Provisions	Financial and Capital Market Commission 01.12.2020. Regulation No. 227 "Regulation on Establishment of the Internal Control System"
Company Policy	Management Information System Policy

#### 1.3. Purpose

The purpose of this Policy is to regulate the process, where the Company's customers, who have expressed a will to receive the Company's investment services and ancillary services, the Customer's status is determined, the changes are made for the determined Customer's status and the protection of Customer's interests is provided.

#### 1.4. Allocation of responsibilities

1.4.1 Within the Customer status determination procedure the Company's Management Board:

- 1.4.1.1 supervises periodical improvement of the Customer status determination procedure according to changes in the Company operation and legislation;
- 1.4.1.2 ensures appropriate qualification and sufficient experience of the Company employees;
- 1.4.1.3 provides a publication of the Policy in the Company's website.

1.4.2 Within the Customer's status determination procedure the Company's employees and, if

necessary, also outsourcing service providers:

- 1.4.2.1 get acquainted with the Policy and related procedures;
  - 1.4.2.2 make proposals for improvement of the procedure;
  - 1.4.2.3 ensure execution of Policy and binding procedures;
  - 1.4.2.4 notify the Process Owner about detected violations.
- 1.4.3 The internal audit department shall ensure independent assessment of management efficiency in administration of Customer status determination procedure.
- 1.4.4 This Policy shall be revised at least once a year in order provide its actuality and conformance to changes.

## II. Definitions and abbreviations

- 2.1. Transaction – agreement, the execution of which for the Customer is ensured by the Company within the Contract.
- 2.2. Group - is AS "VIA SMS group", registration number 40003901472, legal address 13.janvāra Street 3, Riga LV-1050, which is an owner of the Company shares.
- 2.3. FI – financial instruments defined in the Financial Instrument Market Law, which the Customer acquires or intends to acquire through the Company or with which Transactions are performed. In the context of this Policy, it is a structured FI, the characteristics of which depend on the terms of repayment of the loan granted by the Group's subsidiary company, as defined in the FI issuing prospectus and final terms.
- 2.4. Investor Protection Measures – measures stipulated in Law, Regulation and contracts, concluded by the Company and customer, which in compliance with the customer's status (private customer, professional customer, eligible counterparty) the Company shall apply, including, but not limited to:
- 2.4.1. Determination of suitability or appropriateness of investment service or product to the customer's interests;
  - 2.4.2. warning the customer about the risks associated with the investment service or ancillary services;
  - 2.4.3. provision of detailed information on consequences related to the investment services or ancillary services and features of financial instruments;
  - 2.4.4. provision of order execution policy, which is based on the Customer's total expenses;
  - 2.4.5. informing the customer about the difficulties in execution of the order;
  - 2.4.6. provision of detailed information about Transaction costs and fees related to the Transaction execution;
  - 2.4.7. reporting obligations in connection with the order execution; etc.
- 2.5. Customer – natural or legal person, to whom the Company is planning to provide or provides investment services and/or investment ancillary services in accordance with the concluded contract, and within this Policy it is a Private or Professional Customer, or eligible counterparty.
- 2.6. Law – Financial Instrument Market Law of the Republic of Latvia.
- 2.7. Contract – contract on service provision in financial and capital market, which is concluded between the Company and the Customer on provision of relevant investment services and/or investment ancillary services.
- 2.8. Policy – this Customer status determination policy together with all further amendments and supplements performed therein.

- 2.9. Retail Customer – a customer, who is not a professional customer and is not an eligible counterparty.
- 2.10. Professional Customer – a customer, who has an appropriate experience, knowledge and competence in order to take investment decision independently and to properly assess risks it assumes and which conform to criteria, which are set for the professional customer in accordance with Clause 4.6 and 4.7 of this Policy.
- 2.11. Regulation – Commission Delegated Regulation (EU) 2017/565 supplementing Directive 2014/65/EU of the European Parliament and of the Council as regards organisational requirements and operating conditions for investment firms and defined terms for the purposes of that Directive.
- 2.12. Company – SIA “Viainvest”, registration number 40203015744, legal address 13.janvara street 3, Riga LV-1050.
- 2.13. Eligible Counterparty – customer, who conforms to criteria, stated in Clause 4.15 of the Policy.
- 2.14. TP – trade platform, which is in the Company website [www.viainvest.com](http://www.viainvest.com), by which, using direct electronic access, entering the user name and password, the Customer can submit Orders and conclude Transactions with FI.

### **III. General conditions**

- 3.1. For a person to whom the Company will provide/provides investment services and/or investment ancillary services (previously and hereinafter - the Customer) the following status may be applied:
  - 3.1.1. Retail Customer status,
  - 3.1.2. Professional Customer status or
  - 3.1.3. Eligible Counterparty status.
- 3.2. Providing investment services and/or investment ancillary services, the Company shall be obligated to ensure for each Customer a protection level appropriate for its status.
- 3.3. The Company shall publish in TP Customer’s profile information about the status assigned to the Customer.
- 3.4. The Customer has right to request a change of the status granted by submitting a written application to the Company, in addition the Customer shall submit information to the Company about the Customer’s or potential customer's knowledge and experience in the field of investment and includes information about:
  - 3.4.1. services, transactions and types of financial instruments, which are knowledgeable to the Customer;
  - 3.4.2. Customer’s transactions with financial instruments – their nature, volume, regularity and time period, when they were performed;
  - 3.4.3. Customer’s or possible customer’s education level and profession or relevant previous profession.
  - 3.4.4. purposes of the Customer’s investment, then the requested information from the Customer shall include information on the term for which the Customer wishes to hold the investment, his choice in relation to risk taking and investment purposes.
- 3.5. The information obtained by the Company from the Customer, shall be used to determine whether the Customer has the necessary knowledge to understand the risks associated with the type of service or product offered and to properly consider the type and scope of the offered

service, to determine that a certain recommended transaction, providing information on investment Financial Instruments, or the executed transaction, performing individual management of Financial Instruments, is in accordance with the investor's authorization.

#### IV. Category of clients

- 4.1. **Retail Customer status** shall be applied for all Customers, which doesn't conform to criteria of Eligible Counterparty or Professional Customer status.
- 4.2. If the Customer fails to provide information, which shall be specified in the Questionnaire, and it makes impossible to assess the Customer's conformity to another status, the Company shall assign to the Customer the Retail Customer Status.
- 4.3. The highest protection level shall be applied for the Retail Customers.
- 4.4. In transactions with Retail Customer the Company shall apply Order Execution Policy for transactions with financial instruments and Conflict of Interest Prevention Policy for investment services, as well as other requirements, stated in the Financial Instrument Market Law, including, shall assess appropriateness of the investment services and investment ancillary services with the Customers' interests.
- 4.5. Private Customers may request to change their status to Eligible Counterparty or Professional Customer status according to procedure stipulated in the Policy, therefore lowering their protection level. In order for the Private Customer to obtain the status of an Eligible Counterparty, it must first comply with Professional Customer's status criteria, stated in Clause 4.6 or 4.7 of the Policy.
- 4.6. Customers, which are considered as **professional customers** without additional approval, are:
  - 4.6.1. Institutions, licenced or regulated in the Republic of Latvia or another country, for operation in financial market:
    - 4.6.1.1. Credit institutions;
    - 4.6.1.2. Investment brokerage companies;
    - 4.6.1.3. Another regulated or licenced financial institutions;
    - 4.6.1.4. Investment funds and investment management companies;
    - 4.6.1.5. insurers;
    - 4.6.1.6. pension funds and pension fund managers;
    - 4.6.1.7. dealers of goods;
    - 4.6.1.8. commercial companies, which in future contracts, options or derivatives markets or in the derivative base asset markets performs transactions in their own name, the sole purpose of which is to limit the financial risk in the derivatives market, or which performs transactions on behalf of other such market participants or set prices for them, and which is guaranteed by the settlement system participants in that market, if the responsibility for ensuring the performance of the contracts concluded by such companies is assumed by the participants in the settlement system in that market;
    - 4.6.1.9. other commercial companies, whose main activity is investing in financial instruments and which make such investments in large amounts;
    - 4.6.1.10. commercial companies, other legal persons or public entities, which conform to at least two of the three mentioned requirements:
      - 4.6.1.10.1. balance sheet value – not less than 20 million euro;

- 4.6.1.10.2. net turnover – not less than 40 million euro;
- 4.6.1.10.3. equity – not less than 2 million euro;
- 4.6.1.11. countries, public entities, managing public debt, national central banks, the World Bank, the International Monetary Fund, the European Central Bank and other international financial institutions;
- 4.6.1.12. other commercial companies, whose basic activity is investing in financial instruments, including, which deals with the securitization of financial assets or the financing of other transactions and which make such investments in large amounts;
- 4.6.1.13. alternative investment funds and alternative investment fund managers;
- 4.6.1.14. persons, who are recognized as a professional customer in other country in accordance with the conditions equivalent to those laid down in this article.
- 4.7. The persons, who the Company with an approval of the member of the Board may recognize as **professional customers**, if he/she conforms to at least 2 of the following criteria:
  - 4.7.1. Person has performed significant transactions in the relevant market - at least 10 transactions per quarter during the previous four quarters;
  - 4.7.2. the value of the personal financial instruments portfolio, which includes financial resources and financial instruments, exceeds 500,000 euros;
  - 4.7.3. the person has at least one year of experience in the financial sector in a position that requires knowledge of the transactions and services that the person intends to perform or receive as a professional customer.
- 4.8. After collection, verification and analysis of the necessary information the Company makes a final decision on determination of the customer's status for the relevant customer.
- 4.9. A person, who is recognized as a Professional Customer, is obligated to inform the Company, if any changes occur in the information, based on which the relevant status for the Customer has been determined. If the Company receives information that the Customer no longer conforms to requirements, set for Professional Customer, the Company shall inform the Customer in written that she/he has been granted Retail Customer status.
- 4.10. Professional Customer, who wants to be granted Retail Customer status, shall submit to the Company an application, stating therein a type of investment service, transaction or product, regarding which it wants to be granted Private Customer status. The Company and person, who is considered as a Professional Customer, shall conclude a written agreement. Such agreement shall provide types of investment services, transactions or products, to which the status of Private Customer applies.
- 4.11. In transactions with Professional Customer the Company applies the Order Execution Policy for transactions with financial instruments and Conflict of Interest Prevention Policy for investment services.
- 4.12. The Company shall not assess the suitability of the Investment Services to the interests of the Professional Client, as the Professional Client is considered to have the necessary experience and knowledge to assess the suitability of the relevant Investment Service, transaction or product for its interests and to be able to bear the risk of any loss, what the investment can create.
- 4.13. The Company shall provide to the Professional Customers information about costs and fees, which were applied to the Customers for provided investment services, however in some cases it shall have right to agree with the Customer on limited provision of the mentioned information.
- 4.14. A customer, who has been granted the status of a Professional Customer, shall not be entitled to the compensation provided in the Investor Protection Law.

- 4.15. Persons, who are acknowledges **as eligible counterparties** without additional approval:
  - 4.15.1. investment brokerage companies;
  - 4.15.2. credit institutions;
  - 4.15.3. insurance companies;
  - 4.15.4. investment administration companies;
  - 4.15.5. pension funds and their administration companies;
  - 4.15.6. other financial institutions, which are licenced and perform activities in accordance with legislation of a member state, regulating financial services.
  - 4.15.7. national leaderships and other public institutions, which manage public debt;
  - 4.15.8. other companies and institutions in accordance with the provisions of Law.
- 4.16. The Company with the approval of the Member of the Board may acknowledge the customer **as eligible counterparty**, if it conforms to at least one of Sub-Clause from 4.6.1.7-4.6.1.11.
- 4.17. In its relations with the Eligible Counterparty, the Company shall act honestly, fairly and professionally and shall communicate honestly, clearly and not misleadingly, taking into account the nature of the Eligible Counterparty and its business.
- 4.18. In transactions with the Eligible Counterparty the Company shall apply for investment services the Conflict of Interest Prevention Policy.
- 4.19. In transactions with the Eligible Counterparty, to the extent stipulated in Law, the Company shall be entitled not to apply the Law requirements to the Customer's contract on the provision of investment services and ancillary services, types of exchange of information related to investment services, appropriateness of the investment service and ancillary services to the Customer's interests, the Company's obligations in relations with Customers, Customer's order execution and order execution policy, as well as ensuring the best results for the Customer.
- 4.20. A Customer, who has been granted the status of an Eligible Counterparty, shall not be entitled to the compensation provided in the Investor Protection Law.
- 4.21. The Company may not apply certain investor protection means regarding the Customers, who conform to criteria, stated in Clause 4.15, if:
  - 4.21.1. Customer has submitted a written application to the Company that he/she wants to be recognized as Eligible Counterparty – either in relation to all provided services and concluded transactions, or in relation to individual services and concluded transactions or financial instruments;
  - 4.21.2. The Company has warned the customer in writing about the investor's protection rights, which it may lose as an Eligible Counterparty, and the customer signs a confirmation that it has received such a warning and is aware of the consequences of the loss of such rights;
  - 4.21.3. The Company has concluded with the customer an agreement on assigning of Eligible Counterparty status.

## **V. Final terms**

- 5.1. The Policy shall enter into force on the date of its approval and shall be in force in the current edition until its amendment, supplement or cancellation.
- 5.2. The Policy may be amended, supplemented or cancelled by the Company shareholder decision.

## Klienta Statusa Noteikšanas Politika

### I. Organizatoriski administratīvie noteikumi

#### 1.1. Dokumenta kontrole

Versijas Nr.	Spēkā stāšanās datums
02	22.10.2021.

#### 1.2. Saistītie dokumenti

Dokumenta veids	Dokumenta nosaukums
ES Regula	Komisijas Deleģētā Regula (ES) 2017/565 (2016. gada 25. aprīlis), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem
LR likums	Finanšu instrumentu tirgus likums
FKTK normatīvie noteikumi	Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 04.08.2020. normatīvie noteikumi Nr. 118 "Normatīvie noteikumi par ieguldījumu produktu pārvaldības prasībām"
FKTK normatīvie noteikumi	Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 01.12.2020. normatīvie noteikumi Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi"
Sabiedrības politika	Vadības informācija sistēmas politika

#### 1.3. Mērķis

Šīs Politikas mērķis ir reglamentēt procesu, kura ietvaros Sabiedrības klientiem, kuri ir izteikuši vēlēšanos saņemt Sabiedrības ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus, tiek noteikts Klienta statuss, tiek veikta Klientam piešķirtā statusa maiņa un nodrošināta Klientu interešu aizsardzība.

#### 1.4. Atbildības sadalījums

##### 1.4.1 Sabiedrības valde Klientu statusa noteikšanas procesa ietvaros:

1.4.1.1 uzrauga klientu statusa noteikšanas procesa periodisku pilnveidošanu atbilstoši

- pārmaiņām Sabiedrības darbībā un normatīvajos aktos;
- 1.4.1.2 nodrošina Sabiedrības darbinieku atbilstošu kvalifikāciju un pietiekamu pieredzi;
  - 1.4.1.3 nodrošina Politikas publiskošanu Sabiedrības mājas lapā.
- 1.4.2 Klientu statusa noteikšanas procesa ietvaros Sabiedrības darbinieki un nepieciešamības gadījumā ārpakapojumu sniedzēji:
- 1.4.2.1 Iepazīstas ar Politiku un saistošām procedūrām;
  - 1.4.2.2 Sniedz priekšlikumus procesa uzlabošanai;
  - 1.4.2.3 Nodrošina Politikas un saistošo procedūru izpildi;
  - 1.4.2.4 Ziņo procesa īpašniekam par konstatētiem pārkāpumiem.
- 1.4.3 Iekšējā audita departaments nodrošina neatkarīgu vadības efektivitātes novērtējumu Klientu statusa noteikšanas procesa pārvaldīšanā.
- 1.4.4 Šī politika tiek pārskatīta ne retāk kā reizi gadā, lai nodrošinātu tās aktualitāti un atbilstību pārmaiņām.

## II. Definīcijas un saīsinājumi

- 2.1. Darījums – vienošanās, kura izpildi Līguma ietvaros Klientam nodrošina Sabiedrība.
- 2.2. Grupa ir AS “VIA SMS group”, reģistrācijas numurs 40003901472, juridiskā adrese 13.janvāra iela 3, Rīga LV-1050, kas ir Sabiedrības daļu īpašnieks.
- 2.3. FI – Finanšu instrumentu tirgus likumā definētie finanšu instrumenti, kurus Klients iegādājas vai plāno iegādāties ar Sabiedrības starpniecību vai ar kuriem veic Darījumus. Šīs Politikas kontekstā tas ir strukturēts FI, kura īpašības ir atkarīgas no Grupas meitas sabiedrības izsniegtā aizdevuma atmaksāšanas nosacījumiem, kā ir definēts FI emisijas programmā un noteikumos.
- 2.4. Ieguldītāju aizsardzības līdzekļi - Likumā, Regulā un Sabiedrības un klienta noslēgtajos līgumos noteiktie pasākumi, kurus, ievērojot klienta statusu (privāts klients, profesionāls klients, tiesīgais darījumu partneris), Sabiedrība piemēro, tajā skaitā un ne tikai:
  - 2.4.1. ieguldījuma pakalpojuma vai produkta atbilstības vai piemērotības klienta interesēm noteikšana;
  - 2.4.2. klienta brīdināšana par ar ieguldījumu pakalpojumu vai blakuspakalpojumu saistītajiem riskiem;
  - 2.4.3. detalizētas informācijas sniegšana par ar ieguldījumu pakalpojumu vai blakuspakalpojumu saistītajām sekām un finanšu instrumentu īpašībām;
  - 2.4.4. rīkojumu izpildes politikas, kas balstīta uz kopējām Klienta izmaksām, sniegšana;
  - 2.4.5. klienta informēšana par rīkojuma izpildes grūtībām;
  - 2.4.6. detalizētas informācijas sniegšana par Darījuma izmaksām un ar Darījuma izpildi saistītām maksām;
  - 2.4.7. ziņošanas pienākumi saistībā ar rīkojumu izpildi; u.c.
- 2.5. Klients - fiziska vai juridiska persona, kurai Sabiedrība plāno sniegt vai sniedz ieguldījumu pakalpojumus un / vai ieguldījumu blakus pakalpojumus saskaņā ar noslēgto Līgumu, un šīs Politikas ietvaros tas ir Privāts vai Profesionāls klients, vai tiesīgs darījumu partneris.
- 2.6. Likums – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likums.
- 2.7. Līgums – līgums par pakalpojumu sniegšanu finanšu un kapitāla tirgū, kas tiek noslēgts starp Sabiedrību un Klientu par attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu un/ vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu.



- 2.8. Politika – šī Klienta statusa noteikšanas politika, kopā ar visiem turpmākajiem tajā veiktajiem grozījumiem un papildinājumiem.
- 2.9. Privāts klients – Klients, kas nav profesionāls klients un nav tiesīgais darījumu partneris.
- 2.10. Profesionāls klients – klients, kuram ir attiecīga pieredze, zināšanas un kompetence, lai patstāvīgi pieņemtu ieguldījumu lēmumu un pienācīgi novērtētu riskus, ko viņš uzņemas, un kas atbilst kritērijiem, kas izvirzīti profesionālam klientam saskaņā ar šīs Politikas 4.6. un 4.7. punktu.
- 2.11. Regula – Eiropas Komisijas deleģētā regula (ES) 2017/565 ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrības organizatoriskajām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem.
- 2.12. Sabiedrība – SIA “Viainvest”, reģistrācijas numurs 40203015744, juridiskā adrese 13.janvāra iela 3, Rīga LV-1050.
- 2.13. Tiesīgais darījumu partneris – klients, kurš atbilst Politikas 4.15. punktā noteiktajiem kritērijiem.
- 2.14. TP – tirdzniecības platforma, kas atrodas Sabiedrības mājas lapā [www.viainvest.com](http://www.viainvest.com), ar kuras palīdzību, izmantojot tiešu elektronisko piekļuvi, ievadot lietotāja vārdu un paroli, Klients var sniegt Rīkojumus un noslēgt Darījumus ar FI.

### III. Vispārīgie nosacījumi

- 3.1. Personai, kurai Sabiedrība sniegs/sniedz ieguldījumu pakalpojumus un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumus (iepriekš un turpmāk – Klients), var tikt piemērots:
  - 3.1.1. Privāta klienta statuss,
  - 3.1.2. Profesionāla klienta statuss vai
  - 3.1.3. Tiesīga darījuma partnera statuss.
- 3.2. Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumus, Sabiedrībai ir pienākums nodrošināt katram Klientam tā statusam atbilstošu aizsardzības līmeni.
- 3.3. Sabiedrība publicē TP Klienta profilā informāciju par Klientam piešķirto statusu.
- 3.4. Klientam ir tiesības pieprasīt tam piešķirtā statusa maiņu, iesniedzot Sabiedrībā rakstisku iesniegumu, papildus tam Klients iesniedz informāciju Sabiedrībai par Klienta vai iespējamā klienta zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā ietver ziņas par:
  - 3.4.1. pakalpojumiem, darījumiem un finanšu instrumentu veidiem, kurus Klients pārziņā;
  - 3.4.2. Klienta darījumiem ar finanšu instrumentiem — to raksturu, apjomu, biežumu un laika posmu, kurā tie ir veikti;
  - 3.4.3. Klienta vai iespējamā klienta izglītības līmeni un profesiju vai attiecīgo agrāko profesiju.
  - 3.4.4. Klienta ieguldījuma mērķiem, tad pieprasītajā informācija no Klienta ietver ziņas par termiņu, kādā Klients vēlas turēt ieguldījumu, viņa izvēli saistībā ar risku uzņemšanos un ieguldījuma nolūkiem.
- 3.5. Informāciju, kuru iegūst Sabiedrība no Klienta, izmanto, lai noteiktu, vai Klientam ir nepieciešamās zināšanas, lai izprastu ar piedāvātā pakalpojuma vai produkta veida saistītos riskus un, lai pienācīgi ievērotu piedāvātā pakalpojuma veidu un apjomu, noteiktu, ka konkrētais ieteiktais darījums, sniedzot informāciju par ieguldījumu Finanšu instrumentiem, vai izpildītais darījums, veicot Finanšu instrumentu individuālo pārvaldīšanu ir saskaņā ar ieguldītāja pilnvarojumu.

### IV. Klientu kategorijas

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

- 4.2. Ja Klients nesniedz informāciju, kas jānorāda Anketā, un tas padara par neiespējamu izvērtēt Klienta atbilstību citam statusam, Sabiedrība piešķir Klientam Privāta klienta statusu.
- 4.3. Privātiem klientiem tiek piemērots augstākais aizsardzības līmenis.
- 4.4. Darījumos ar Privātu klientu Sabiedrība piemēro Rīkojumu izpildes politiku darījumiem ar finanšu instrumentiem un Interesu konfliktu novēršanas politiku ieguldījumu pakalpojumiem, kā arī citas Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktās prasības, tajā skaitā izvērtē ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu piemērotību un atbilstību Klientu interesēm.
- 4.5. Privāti klienti var lūgt statusa maiņu uz Tiesīga darījumu partnera vai Profesionāla klienta statusu atbilstoši Politikā noteiktajai kārtībai, tādā veidā pazeminot savu aizsardzības līmeni. Lai Privāts klients iegūtu Tiesīga darījumu partnera statusu, tam vispirms jāatbilst Politikas 4.6. vai 4.7.punktā minētajiem Profesionāla klienta statusa kritērijiem.
- 4.6. Klienti, kuri tiek uzskatīti **par profesionāliem klientiem** bez papildu apstiprinājuma:
  - 4.6.1. Latvijas Republikā vai citā valstī darbībai finanšu tirgū licencētas vai regulētas iestādes:
    - 4.6.1.1. kredītiestādes;
    - 4.6.1.2. ieguldījumu brokeru sabiedrības;
    - 4.6.1.3. citas licencētas vai regulētas finanšu iestādes;
    - 4.6.1.4. ieguldījumu fondi un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības;
    - 4.6.1.5. apdrošinātāji;
    - 4.6.1.6. pensiju fondi un pensiju fondu pārvaldnieki;
    - 4.6.1.7. preču dīleri;
    - 4.6.1.8. komercsabiedrības, kas nākotnes līgumu, iespējas 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;
    - 4.6.1.9. citas komercsabiedrības, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
    - 4.6.1.10. komercsabiedrības, citas juridiskas personas vai valsts iestādes, kas atbilst vismaz divām no minētajām trim prasībām:
      - 4.6.1.10.1. bilances vērtība – ne mazāka kā 20 miljonu eiro;
      - 4.6.1.10.2. neto apgrozījums – ne mazāks kā 40 miljonu eiro;
      - 4.6.1.10.3. pašu kapitāls – ne mazāks kā 2 miljonu eiro;
    - 4.6.1.11. valstis, valsts iestādes, kas pārvalda valsts parādu, valstu centrālās bankas, Pasaules Banka, Starptautiskais Valūtas fonds, Eiropas Centrālā banka un citas starptautiskās finanšu institūcijas;
    - 4.6.1.12. citas komercsabiedrības, kuru pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos, tajā skaitā, kas nodarbojas ar finanšu aktīvu vērtspapirizēšanu vai citu darījumu finansēšanu, un kuras šādus ieguldījumus veic lielos apmēros;
    - 4.6.1.13. alternatīvo ieguldījumu fondi un alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldnieki;
    - 4.6.1.14. personas, kas citā valstī atzīts par profesionālu klientu saskaņā ar nosacījumiem, kas līdzvērtīgi šajā punktā noteiktajiem.

- 4.7. Personai, kuras Sabiedrība ar Valdes locekļa apstiprinājumu var atzīt **par profesionāliem klientiem**, ja viņš/viņa atbilst vismaz 2 no šiem kritērijiem:
  - 4.7.1. persona ir veikusi būtiska apmēra darījumus attiecīgajā tirgū – vismaz 10 darījumus ceturksnī iepriekšējo četru ceturkšņu laikā;
  - 4.7.2. personas finanšu instrumentu portfeļa vērtība, kas aptver finanšu līdzekļus un finanšu instrumentus, pārsniedz 500 000 euro;
  - 4.7.3. personai ir vismaz viena gada pieredze finanšu sektorā amatā, kurā nepieciešamas zināšanas attiecībā uz darījumiem un pakalpojumiem, kurus persona plāno veikt vai saņemt kā profesionāls klients.
- 4.8. Pēc nepieciešamās informācijas savākšanas, pārbaudes un analīzes, Sabiedrība pieņem gala lēmumu par klienta statusa noteikšanu attiecīgajam klientam.
- 4.9. Personai, kura ir atzīta par Profesionālu klientu, ir pienākums informēt Sabiedrību, ja notiek izmaiņas informācijā, pamatojoties uz kuru, klientam ir noteikts attiecīgais statuss. Ja Sabiedrība saņem informāciju, ka klients vairs neatbilst profesionālam klientam izvirzītajām prasībām, Sabiedrība rakstveidā informē klientu, ka viņam/viņai piešķirts Privāta klienta statuss.
- 4.10. Profesionāls klients, kas vēlas, lai viņam piešķir Privāta klienta statusu, iesniedz Sabiedrībai iesniegumu, tajā norādot ieguldījumu pakalpojuma, darījuma vai produkta veidu, attiecībā uz kuru viņš vēlas saņemt Privāta klienta statusu. Lai Profesionālam klientam piešķirtu Privāta klienta statusu, Sabiedrība 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.
- 4.11. Darījumos ar Profesionālu klientu Sabiedrība piemēro Rīkojumu izpildes politiku darījumiem ar finanšu instrumentiem un Interesu konfliktu novēršanas politiku ieguldījumu pakalpojumiem.
- 4.12. Sabiedrība neizvērtē ieguldījumu pakalpojumu atbilstību Profesionāla klienta interesēm, jo Profesionāls klients ir uzskatāms par tādu, kuram ir vajadzīgā pieredze un zināšanas, lai izvērtētu attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma, darījuma vai produkta atbilstību savām interesēm, un par tādu, kas ir spējīgs finansiāli uzņemt risku par jebkuru zaudējumu, ko ieguldījums var radīt.
- 4.13. Sabiedrība sniedz Profesionāliem klientiem informāciju par izmaksām un maksām, kas tika piemērotas Klientiem par sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem, taču atsevišķos gadījumos tā ir tiesīga vienoties ar Klientu par minētās informācijas sniegšanu ierobežotā apmērā.
- 4.14. Klientam, kuram ir piešķirts Profesionāla klienta statuss, nav tiesību uz kompensāciju, ko paredz ieguldītāju aizsardzības likums.
- 4.15. Personai, kas tiek atzīta **par tiesīgiem darījumu partneriem** bez papildu apstiprinājuma:
  - 4.15.1. ieguldījumu brokeru sabiedrības;
  - 4.15.2. kredītiestādes;
  - 4.15.3. apdrošināšanas sabiedrības;
  - 4.15.4. ieguldījumu pārvaldes sabiedrības;
  - 4.15.5. pensiju fondi un to pārvaldes sabiedrības;
  - 4.15.6. citas finanšu iestādes, kas licencētas un darbību veic saskaņā ar finanšu pakalpojumus regulējošiem dalībvalsts normatīvajiem aktiem;
  - 4.15.7. valstu valdības un citas valsts iestādes, kas pārvalda valsts parādu;
  - 4.15.8. citas sabiedrības un institūcijas saskaņā ar Likuma noteikumiem.
- 4.16. Sabiedrība ar Valdes locekļa apstiprinājumu var atzīt klientu **par tiesīgu darījumu partneru**, ja tas atbilst vismaz vienam no 4.6.1.7-4.6.1.11. apakšpunktam.

- 4.17. Attiecībās ar Tiesīgu darījumu partneri Sabiedrība rīkojas godīgi, taisnīgi un profesionāli un veic godīgu, skaidru un nemaldinošu saziņu, ņemot vērā Tiesīgā darījumu partnera un tā uzņēmējdarbības būtību.
- 4.18. Darījumos ar Tiesīgu darījumu partneri Sabiedrība piemēro Interesu konfliktu novēršanas politiku ieguldījumu pakalpojumiem.
- 4.19. Darījumos ar Tiesīgu darījuma partneri Sabiedrība Likumā noteiktajā apmērā ir tiesīga nepiemērot Likuma prasības attiecībā uz Klienta līgumu par ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanu, ar ieguldījumu pakalpojumiem saistītās informācijas apmaiņas veidiem, ieguldījumu pakalpojuma un blakuspakalpojuma atbilstību Klienta interesēm, Sabiedrības pienākumiem attiecībās ar klientiem, Klienta rīkojumu izpildi un rīkojumu izpildes politiku, kā arī labākā rezultātu nodrošināšanu Klientam.
- 4.20. Klientam, kuram ir piešķirts Tiesīgā darījuma partnera statuss, nav tiesību uz kompensāciju, ko paredz ieguldītāju aizsardzības likums
- 4.21. Sabiedrība var nepiemērot noteiktus ieguldītāju aizsardzības līdzekļus attiecībā uz klientiem, kuri atbilst 4.15 punktā noteiktajiem kritērijiem, ja:
  - 4.21.1. klients ir rakstiski iesniedzis Sabiedrībai iesniegumu, ka viņš/viņa vēlas tikt atzīts par Tiesīgu darījuma partneri– vai nu attiecībā uz visiem sniegtajiem pakalpojumiem un noslēgtajiem darījumiem, vai nu attiecībā tikai uz atsevišķiem pakalpojumiem un noslēgtajiem darījumiem vai finanšu instrumentiem;
  - 4.21.2. Sabiedrība klientu ir rakstveidā brīdinājusi par ieguldītāja aizsardzības tiesībām, ko tas var zaudēt Tiesīgā darījuma partnera statusā, un klients paraksta apliecinājumu, ka tas šādu brīdinājumu ir saņēmis un apzinās šādu tiesību zaudējuma sekas;
  - 4.21.3. Sabiedrība ir noslēgusi ar klientu vienošanos par Tiesīgā darījuma partnera statusa piešķiršanu.

## **V. Nobeiguma noteikumi**

- 5.1. Politika ir spēkā līdz tās grozīšanai, papildināšanai vai atcelšanai.
- 5.2. Politiku var grozīt, papildināt vai atcelt tikai ar Sabiedrības dalībnieka lēmumu.