

KLIENTŲ SKIRSTYMO Į KATEGORIJAS TAISYKLĖS

BENDROSIOS NUOSTATOS:

Vadovaujantis ES finansinių priemonių rinkų direktyva 2014/65/ES (MiFID II) ir Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymu, klientai skirstomi į tris kategorijas: Neprofesionalieji klientai, Profesionalieji klientai ir Tinkamos sandorio šalys. Luminor Bank AS, veikiantis Lietuvos Respublikoje per Luminor Bank AS Lietuvos skyrių, reg. kodas 304870069, adresas: Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuva (toliau – Bankas) pagal MiFID II ir kitus susijusius teisės aktus yra įpareigotas informuoti klientus, kuriems bus teikiamos investicinės paslaugos (toliau – Klientai), apie jų teises prašyti pakeisti suteiktą kategoriją ir taikyti aukštesnį ar žemesnį apsaugos lygį ir apie bet kokius kliento apsaugos lygio apribojimus, kuriuos sukeltų kitokia kategorija.

Šios taisyklės apibrėžia bendrą Banko politiką ir nustatytas Klientų skirstymo į kategorijas procedūras bei investuotojų apsaugos teisių, kylančių iš tokio skirstymo, lygį.

Šiose taisyklėse vartojami terminai atitinka MiFID II apibrėžtus terminus, nebent būtų nurodyta kitaip.

Atlikęs vertinimą pagal žemiau nurodytas taisykles, Bankas savo Klientus priskiria atitinkamai kategorijai. Kategorija, kuriai priskiriamas Klientas, yra nurodyta investicinių paslaugų teikimo sutartyje (toliau – Sutartis) arba atskirame dokumente.

KLIENTŲ KATEGORIJOS:

Neprofesionalieji klientai

Neprofesionalieji klientai yra privatūs fiziniai arba juridiniai asmenys, kurie neatitinka Profesionaliems klientams arba Tinkamoms sandorio šalims taikomų kriterijų. Neprofesionaliesiems klientams suteikiama aukščiausio lygio apsauga dėl to, kad jiems tariamai trūksta patirties, žinių ir kompetencijos finansų rinkose.

Kategorijos pasikeitimas: Neprofesionalieji klientai turi teisę prašyti, kad Bankas juos laikytų Profesionaliais klientais bendrai arba vienai konkrečiai ar keletui paslaugų ir sandorių, taip pat vienam ar keletui finansinių priemonių tipų ar sandorių, jei jie atitinka bent 2 iš šių kriterijų:

- a) per paskutinius keturis metų ketvirčius Klientas kiekvieną ketvirtį atitinkamoje rinkoje yra vidutiniškai sudaręs po 10 didelių sandorių;
- b) kliento finansinių priemonių portfelis, įskaitant pinigines lėšas, viršija 500 tūkstančių eurų;
- c) klientas profesionaliai dirba arba dirbo finansų sektoriuje ne mažiau kaip vienerius metus eidamas tokias pareigas, kurios reikalauja žinių apie Klientui numatomas teikti paslaugas ar numatomus sudaryti sandorius.

Šis prašymas turi būti pateiktas Bankui raštu. Tokiu atveju Bankas turi teisę prašyti Kliento pateikti tam tikrus dokumentus ir (arba) informaciją, kad būtų galima įvertinti, ar Klientas atitinka MiFID II ir kituose atitinkamuose teisės aktuose nustatytus reikalavimus. Klientas, priskirtas Profesionalaus kliento kategorijai, turi raštiškai atskirame dokumente patvirtinti, kad Klientas yra įspėtas ir supranta atitinkamų investuotojų apsaugos priemonių netaikymo pasekmes.

Profesionalūs klientai

Profesionalūs klientai laikomi turinčiais patirties, žinių ir kompetencijos, kad galėtų patys priimti investicinius sprendimus ir įvertinti susijusią riziką.

Profesionaliais klientais, teikiant bet kokias investicines paslaugas, vykdamt veiklą ir sandorius su finansinėmis priemonėmis, laikomi visi šie asmenys:

1. licencijuoti ir (arba) kitu būdu prižiūrimi subjektai, veikiantys finansų rinkose:
 - 1.1. kredito įstaigos;
 - 1.2. finansų maklerio įmonės;
 - 1.3. kitos licencijuotos ir (arba) prižiūrimos finansų įstaigos;
 - 1.4. draudimo bendrovės;
 - 1.5. kolektyvinio investavimo subjektai ir jų valdymo įmonės;
 - 1.6. pensijų fondai ir jų valdymo įmonės;
 - 1.7. prekiautojai biržos prekėmis ir išvestinėmis priemonėmis dėl biržos prekių;
 - 1.8. ateities sandoriais savo sąskaita prekiaujantys asmenys ir kiti instituciniai investuotojai;
2. didelės įmonės, atitinkančios bent 2 iš šių kriterijų:
 - a) balanse nurodyto turto vertė – ne mažiau kaip 20 milijonų eurų;
 - b) pardavimo grynosios pajamos – ne mažiau kaip 40 milijonų eurų;
 - c) nuosavos lėšos – ne mažiau kaip 2 milijonai eurų;
3. šalių vyriausybės ir savivaldybės, valstybės skolos valdymą vykdamtys subjektai, centriniai bankai, Pasaulio bankas, Tarptautinis valiutos fondas, Europos centrinis bankas, Europos investicijų bankas ir kitos panašios tarptautinės ir tarpvalstybinės institucijos;
4. kiti instituciniai investuotojai, kurių pagrindinė veiklos sritis yra investavimas į finansines priemones, įskaitant subjektus, kurie verčiasi turto pakeitimu vertybiniais popieriais ar dalyvauja kituose finansavimo sandoriuose.

Kategorijos pasikeitimas: Profesionalūs klientai gali raštu prašyti Banko, kad bendrai arba vienai ar keletui paslaugų ir sandorių, taip pat vienam ar keletui finansinių priemonių tipų ar sandorių jiems priskirta kategorija būtų pakeista į Neprofesionalių klientų, jei mano, kad jiems reikalinga aukštesnio lygio apsauga. Profesionalus klientas privalo informuoti Banką pasikeitus bet kokios aplinkybės, turinčios įtaką Kliento priskyrimui Profesionalaus kliento kategorijai. Tuo atveju, jei Bankui tampa žinoma, kad Klientas nebeatitinka Profesionalaus kliento statuso, Bankas atitinkamai taikys Neprofesionaliajam klientui būdingas sąlygas ir informuos apie tai Klientą. Aukštesnis investuotojo apsaugos lygis Klientui taikomas nuo atitinkamos Sutarties sudarymo.

Tinkamos sandorio šalys

Toliau nurodyti subjektai gali būti laikomi Tinkamomis sandorio šalimis:

1. finansų maklerio įmonės;
2. kredito įstaigos;
3. draudimo įmonės;
4. kolektyvinio investavimo subjektai ir jų valdymo įmonės;
5. pensijų fondai ir jų valdymo įmonės;
6. kitos Europos Sąjungoje ar atskirose valstybėse narėse pagal ES arba pagal valstybių narių teisę licencijuotos ar prižiūrimos finansų įstaigos;
7. valstybių narių vyriausybės ir jų įgaliojti subjektai, užsiimantys valstybės skolos valdymu nacionaliniu lygmeniu;
8. centriniai bankai;
9. tarpvalstybinės organizacijos.

Luminor

Daroma prielaida, kad šie subjektai turi patirties ir išteklių, kad galėtų vykdyti aukšto lygio finansinius sandorius su minimalia reguliavimo apsauga. Bankas Klientą laiko Tinkama sandorio šalimi, gavęs atitinkamą raštišką sutikimą.

Kategorijos pasikeitimas: Tinkamos sandorio šalys gali prašyti, kad jiems priskirta kategorija būtų pakeista į Profesionalius klientus arba Neprofesionalius klientus, jei jos siekia papildomos apsaugos. Šis prašymas turi būti pateiktas raštu ir jame turi būti nurodyta, ar Neprofesionalaus kliento ar Profesionalaus kliento traktavimas yra susijęs su viena, ar keletu paslaugų ir sandorių, taip pat viena ar keletu finansinių priemonių tipų ar sandorių. Jei savo prašyme Klientas aiškiai neprašo, kad jis būtų laikomas Neprofesionaliu klientu, Bankas tą Tinkamą sandorio šalį laikys Profesionaliu klientu. Aukštesnis investuotojo apsaugos lygis Klientui taikomas nuo Sutarties sudarymo.

BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS:

Bankas gali vienašališkai keisti šį dokumentą, informuodamas Klientą pagal Banko paslaugų teikimo bendrąsias taisykles ir (arba) sutartines nuostatas.