

## KLIENTŲ SKIRSTYMO Į KATEGORIJAS GAIRĖS

### 1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. „Luminor Bank AB“ (toliau **Bankas**) yra įsipareigojęs suskirstyti į kategorijas natūralius arba juridinius asmenis, kuriems Bankas teikia investavimo ir/arba papildomas Paslaugas, arba kurie kreipiasi į Banką dėl investavimo ir/arba papildomų Paslaugų teikimo (toliau **Klientas arba Klientai**), prieš pradėdamas teikti investavimo ir/arba papildomas Paslaugas remdamasis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo nuostatomis ir kitais atitinkamais teisės aktais (toliau **Įstatymas**).
- 1.2. Šiame dokumente paaiškinamos Klientų skirstymo į kategorijas procedūros ir iš šio skirstymo į kategorijas atsirandančių investuotojo apsaugos teisių lygis.
- 1.3. Šiame dokumente vartojamos sąvokos atitinka Įstatyme apibrėžtas sąvokas, jeigu kitaip nenumatyta.

### 2. KLIENTŲ SKIRSTYMAS Į KATEGORIJAS

- 2.1. Bankas priskiria Klientus neprofesionaliųjų klientų, profesionaliųjų klientų ar tinkamos sandorio šalies kategorijoms bei Sutartyje nurodo, ar atskirai praneša Klientui, kuriai kategorijai Klientas yra priskirtas.
- 2.2. Aukščiausio lygio investuotojo apsauga bus teikiama Klientams, priskirtiems neprofesionaliųjų klientų kategorijai.
- 2.3. Neprofesionaliųjų klientų kategorijai priskirtas Klientas turi teisę raštu prašyti Banko sumažinti investuotojo apsaugos lygį taikomuose teisės aktuose nustatytais atvejais. Tokiu atveju Bankas turi teisę prašyti Kliento pateikti tam tikrus dokumentus ir/arba informaciją, kad galėtų įvertinti, ar Klientas atitinka įstatymo numatytus profesionaliųjų klientų ar tinkamos sandorio šalies kategorijoms taikomus reikalavimus. Priskyrus profesionaliųjų klientų arba tinkamos sandorio šalies kategorijai, taikomas žemesnis investuotojo apsaugos lygis.
- 2.4. Klientas, turintis žinių ir patirties, gali būti priskirtas profesionaliųjų klientų kategorijai. Profesionalieji klientai, kuriems netaikomas atskiros deklaracijos reikalavimas, gali būti:
  - 2.4.1. licencijuojami ir/arba kitaip prižiūrimi subjektai, veikiantys finansų rinkose: kredito įstaigos, finansų tarpininkų įmonės, kitos licencijuotos ir/arba prižiūrimos finansų institucijos, draudimo įmonės, kolektyvinio investavimo įmonės ir jų valdymo bendrovės, pensijų fondai ir jų valdymo bendrovės, prekiautojai prekėmis ir prekių išvestinėmis priemonėmis, asmenys, prekiaujantys ateities sandoriais savo sąskaita, ir kiti instituciniai investuotojai. Šiame papunktyje nurodyti profesionalieji klientai apima subjektus, kurie yra licencijuojami ir/arba prižiūrimi Europos ekonominės erdvės valstybėse narėse (įskaitant Europos Sąjungos valstybes nares) ir trečiojoje šalyse;
  - 2.4.2. didelis subjektas, atitinkantis bent du iš šių kriterijų: bendras balansas siekia ne mažiau kaip 20 milijonų EUR; neto apyvarta – ne mažiau kaip 40 milijonų EUR; nuosavos lėšos - ne mažiau kaip 2 milijonai EUR;
  - 2.4.3. nacionalinės ir regioninės vyriausybės, įskaitant valstybės įstaigas, kurios valdo valstybės skolą nacionaliniu arba regioniniu lygiu, centriniai bankai, tarptautinės ir supranacionalinės institucijos, kaip antai Pasaulio bankas, TVF, ECB, EIB ir kitos analogiškos tarptautinės organizacijos.
  - 2.4.4. kiti instituciniai investuotojai, kurių pagrindinė veikla yra investuoti į finansines priemones, įskaitant subjektus, užsiimančius turto pakeitimu vertybiniais popieriais, arba dalyvaujantys kituose finansavimo sandoriuose.
- 2.5. Kliento prašymu, Bankas taip pat gali laikyti Klientą profesionaliu bendrai arba konkrečios investavimo paslaugos arba sandorio, arba sandorio arba produkto tipo atžvilgiu ir priskirti jį profesionaliojo kliento kategorijai, išskyrus Klientus, nurodytus 2.4 punkte, įskaitant viešojo sektoriaus institucijas, vietos valstybės institucijas, savivaldybes ir privačius investuotojus, jeigu šis Klientas atitinka bent du iš šių kriterijų:
  - 2.5.1. per paskutinius keturis metų ketvirčius Klientas sudarė vidutiniškai 10 didelės apimties sutarčių kiekvieną ketvirtį atitinkamoje rinkoje;
  - 2.5.2. Kliento finansinių priemonių portfelio, įskaitant grynąjį pinigų indėlius, dydis viršija 500 000 EUR;
  - 2.5.3. Klientas profesionaliai dirba arba dirbo finansų sektoriuje ne mažiau kaip vienus metus, iš šiame darbe buvo reikalingos žinios apie Klientui teikiamas paslaugas arba sudaromus sandorius.
- 2.6. Klientas, siekiantis būti pripažintas profesionaliu ir priskirtas profesionaliojo kliento kategorijai, privalo nurodyti Bankui raštu, kad jis pageidauja būti laikomas profesionaliuoju klientu bendrai arba konkrečios investavimo paslaugos arba sandorio, arba sandorio arba produkto tipo atžvilgiu, ir tokiu atveju Bankas privalo aiškiai raštu įspėti apie apsaugą ir investuotojų žalos atlyginimo teises, kurių Klientas gali netekti.
- 2.7. Jeigu Klientas priskiriamas profesionaliojo kliento kategorijai, Įstatymo 22, 24 straipsniuose ir 25 straipsnio 2 ir 3 dalyse numatytos investuotojo apsaugos priemonės Klientui netaikomos, išskyrus atvejus, kai Šalys susitaria kitaip.
- 2.8. Klientas, priskirtas profesionaliojo kliento kategorijai, privalo patvirtinti raštiška forma atskiru nuo sutarties dokumentu, kad jam yra žinomos ir suprantamos tam tikrų investuotojo apsaugos priemonių netaikymo pasekmės.
- 2.9. Klientas, priskirtas profesionaliojo kliento kategorijai remiantis 2.4 punktu, turi teisę atsisakyti šio profesionaliojo kliento statuso ir prašyti Banko taikyti aukštesnį arba žemesnį investuotojo apsaugos lygį. Aukštesnis investuotojo apsaugos lygis

taikomas Klientui, kai rašytinė Sutartis, kuria remiantis Klientas nėra laikomas profesionaliuoju klientu vienos arba kelių Paslaugų, vienos arba kelių rūšių Finansinių priemonių arba sandorių atžvilgiu, tarp Banko ir Kliento pasirašoma ir įsigalioja. Jeigu Klientas prašo taikyti žemesnį investuotojo apsaugos lygį, Bankas turi teisę prašyti Kliento pateikti tam tikrus dokumentus ir/arba informaciją, kad galėtų įvertinti, ar Klientas atitinka tinkamos sandorio šalies kategorijai taikomus įstatymų numatytus reikalavimus.

- 2.10. Gavęs atitinkamą sutikimą, Bankas priskirs Klientus tinkamos sandorio šalies kategorijai, jeigu jie atitinka Įstatymo 29 straipsnio nuostatas. Reikalavimus atitinkančios šalys gali būti:
- 2.10.1. finansų tarpininkų įmonės (investavimo įmonės);
  - 2.10.2. kredito įstaigos;
  - 2.10.3. draudimo įmonės;
  - 2.10.4. kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius įmonės ir jų valdymo bendrovės;
  - 2.10.5. pensijų fondai ir jų valdymo bendrovės;
  - 2.10.6. kitos finansų institucijos, įgaliotos arba reglamentuojamos remiantis Europos Sąjungos teise arba Europos ekonominės erdvės valstybės narės nacionaline teise (įskaitant Europos Sąjungos valstybės nares);
  - 2.10.7. nacionalinės vyriausybės ir jų atitinkamos tarnybos, įskaitant valstybės įstaigas, kurios valdo valstybės skolą nacionaliniu lygiu, centrinius bankus ir supranacionalines organizacijas;
  - 2.10.8. trečiųjų šalių subjektai, kurie yra lygiaverčiai aukščiau šiame papunktyje nurodytų kategorijų subjektams;
  - 2.10.9. subjektas, patenkantis į klientų kategoriją, kurie turi būti laikomi profesionaliaisiais klientais, remiantis 2.4.1, 2.4.2 ir 2.4.3 papunkčiais.
- 2.11. Jeigu Klientas, gavus jo sutikimą, priskiriamas tinkamos sandorio šalies kategorijai, Bankas turi teisę teikti Įstatyme numatytas paslaugas, nesilaikydamas pareigų, numatytų Įstatymo 22, 24 straipsniuose ir 25 straipsnio 2 ir 3 dalyse.
- 2.12. Klientas, priskirtas tinkamos sandorio šalies kategorijai, turi teisę prašyti bendrai arba konkrečiame sandoryje taikyti visas investuotojo apsaugos priemones, numatytas Įstatymo 22, 24 straipsniuose ir 25 straipsnio 2 ir 3 dalyse. Prašymas turėtų būti pateiktas raštu, nurodant, ar laikymas mažmeniniu klientu ar profesionaliuoju klientu siejamas su viena ar daugiau investavimo paslaugų arba sandorių, arba viena ar daugiau sandorio arba produkto rūšimi. Jeigu savo prašyme klientas aiškiai neprašo jo laikyti mažmeniniu klientu, Bankas laikys šią tinkamą sandorio šalį profesionaliuoju klientu.
- 2.13. Kai tinkama sandorio šalis aiškiai prašo ją laikyti mažmeniniu klientu, Bankas laikys tinkamą sandorio šalį mažmeniniu klientu, taikydamas 2.9 punkto nuostatas.
- 2.14. Bankas turi teisę savo nuožiūra:
- 2.14.1. Priskirti tinkamą sandorio šalį profesionaliojo kliento arba neprofesionaliojo kliento kategorijai;
  - 2.14.2. Priskirti profesionalųjį klientą neprofesionaliojo kliento kategorijai.

### 3. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 3.1 Bankas gali vienašališkai iš dalies pakeisti šį dokumentą informuodamas Klientą, remiantis nustatyta tvarka ir/arba sutartinėmis nuostatomis.