

## LUMINOR BANK AS LIETUVOS SKYRIUS KLIENTŲ SKIRSTYMO Į KATEGORIJAS GAIRĖS

### 1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Luminor Bank AS Lietuvos skyrius (toliau – **Bankas**) prieš pradėdamas teikti investicines ir/arba papildomas Paslaugas, remdamasis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo (toliau – **Įstatymas**) ir kitų susijusių teisės aktų nuostatomis, visus fizinius ir juridinius asmenis, kuriems Bankas teikia investicines ir/arba papildomas Paslaugas, arba kurie kreipiasi į Banką dėl investicinių ir/arba papildomų paslaugų teikimo (toliau – **Klientas** arba **Klientai**), suskirsto į atitinkamas kategorijas.
- 1.2. Šiame dokumente pateikiami paaiškinimai dėl Klientų skirstymo į kategorijas procedūros ir dėl tokio Klientų skirstymo atsirandančio investuotojų teisių apsaugos lygio.
- 1.3. Šiame dokumente vartojamos sąvokos atitinka Įstatyme apibrėžtas sąvokas, jeigu nenumatyta kitaip.

### 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. Aukščiausias investuotojo apsaugos lygis taikomas Klientams, kurie yra priskirti neprofesionaliųjų klientų kategorijai.
- 2.3. Neprofesionaliųjų klientų kategorijai priskirtas Klientas, galiojančiuose teisės aktuose nustatytais atvejais, turi teisę raštu prašyti Banko sumažinti investuotojo apsaugos lygį. Tokiu atveju Bankas, siekdamas įvertinti, ar Klientas atitinka Įstatymuose numatytus profesionaliųjų klientų ar tinkamos sandorio šalies kategorijoms keliamus reikalavimus, turi teisę prašyti Kliento pateikti tam tikrus dokumentus ir/arba informaciją. Klientams, kurie priskiriami profesionaliųjų klientų arba tinkamos sandorio šalies kategorijai, taikomas žemesnis investuotojo apsaugos lygis.
- 2.4. Profesionaliųjų klientų kategorijai priskiriami Klientai, kurie turi atitinkamų žinių, įgūdžių ir patirties investavimo srityje. Profesionaliaisiais klientais, kurie tokiais yra laikomi be atskiro pripažinimo, gali būti:
  - 2.4.1. licencijuoti ir/arba kitu būdu prižiūrimi subjektai, veikiantys finansų rinkose, - kredito įstaigos, finansų maklerio įmonės, kitos licencijuotos ir/arba prižiūrimos finansų įstaigos, draudimo įmonės, kolektyvinio investavimo subjektai ir jų valdymo įmonės, pensijų fondai ir jų valdymo įmonės, prekiaujančios biržos prekėmis ir biržos prekių išvestinėmis finansinėmis priemonėmis vietos įmonės, asmenys, savo sąskaita prekiaujantys ateities sandoriais, ir kiti instituciniai investuotojai. Šiame papunktyje nurodyti profesionalieji klientai apima subjektus, licencijuotus ir/arba prižiūrimus Europos ekonominės erdvės valstybėse narėse (įskaitant Europos Sąjungos valstybes nares) ir trečiojoje šalyse;
  - 2.4.2. didelės įmonės, atitinkančios bent 2 iš šių kriterijų: balanse nurodyto turto vertė – ne mažiau kaip 20 milijonų eurų; pardavimo grynosios pajamos – ne mažiau kaip 40 milijonų eurų; nuosavos lėšos – ne mažiau kaip 2 milijonai eurų;
  - 2.4.3. šalių vyriausybės ir regioninės valdžios institucijos, valstybės skolos valdymą vykdančios subjektai, centriniai bankai, Pasaulio bankas, Tarptautinis valiutos fondas, Europos Centrinis Bankas, Europos investicijų bankas ir kitos panašios tarptautinės ir tarpvalstybinės institucijos;
  - 2.4.4. 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.
- 2.5. Bankas, atsižvelgdamas į iš Kliento gautą raštišką prašymą, profesionaliųjų klientų kategorijai gali priskirti ir tuos Klientus, kurie nėra nurodyti 2.4 punkte, įskaitant savivaldybes, vietos valdžios institucijas ir kitus viešuosius juridinius asmenis ir privačius investuotojus. Kliento prašymas laikyti jį profesionaliuoju klientu (toks prašymas gali būti bendro pobūdžio, dėl konkrečios investavimo paslaugos, sandorio arba produkto) ir priskirti jį profesionaliojo kliento kategorijai gali būti tenkinamas, jeigu šis Klientas atitinka bent du iš šių kriterijų:
  - 2.5.1. per paskutinius keturis metų ketvirčius Klientas kiekvieną ketvirtį atitinkamoje rinkoje yra vidutiniškai sudaręs po 10 didelių sandorių;
  - 2.5.2. Kliento finansinių priemonių portfelis, įskaitant lėšas ir finansines priemones, viršija 500 tūkstančių eurų;
  - 2.5.3. Klientas profesionaliai dirba arba dirbo finansų sektoriuje ne trumpiau kaip vienus metus eidamas tokias pareigas, kurios reikalauja žinių apie Klientui numatomas teikti paslaugas ar numatomus sudaryti sandorius.
- 2.6. Klientas, siekiantis būti pripažintas profesionaliuoju ir priskirtas profesionaliojo kliento kategorijai, privalo kreiptis į Banką raštu, nurodydamas, kad jis pageidauja būti laikomas profesionaliuoju klientu ir tokio prašymo taikymo apimtį (toks prašymas gali būti bendro pobūdžio, dėl konkrečios investavimo paslaugos, sandorio arba produkto). Bankas privalo raštu pateikti Klientui aiškų įspėjimą apie apsaugą ir žalos kompensavimo teises, kurių Klientas gali netekti, tenkinus jo prašymą.

- 2.7. Jeigu Klientas priskiriamas profesionaliojo kliento kategorijai, jam netaikomos Įstatymo 29 straipsnyje (išskyrus 5–8 dalis), 30, 33 straipsniuose ir 34 straipsnio 1 dalyje numatytos investuotojo apsaugos priemonės, išskyrus atvejus, kai Šalys susitaria kitaip.
- 2.8. Klientas, priskirtas profesionaliojo kliento kategorijai, privalo atskiru raštu patvirtinti Bankui, 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 po to, kai pasirašoma ir įsigalioja tarp Kliento ir Banko sudaryta sutartis, kurioje nurodoma, kad Klientas nėra laikomas profesionaliuoju klientu dėl vienos arba kelių Paslaugų, vienos arba kelių rūšių Finansinių priemonių arba sandorių. 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 įstatymų reikalavimus, keliamus tinkamos sandorio šalies kategorijai.
- 2.10. Bankas, gavęs Kliento sutikimą, priskiria jį tinkamos sandorio šalies kategorijai, jeigu Klientas atitinka Įstatymo 39 straipsnio nuostatas. Tinkama sandorio šalimi gali būti:
- 2.10.1. finansų maklerio įmonės (investavimo įmonės);
  - 2.10.2. kredito įstaigos;
  - 2.10.3. draudimo įmonės;
  - 2.10.4. suderintieji kolektyvinio investavimo subjektai ir jų valdymo įmonės;
  - 2.10.5. pensijų fondai ir jų valdymo įmonės;
  - 2.10.6. kitos finansų įstaigos, licencijuotos ar prižiūrimos pagal Europos Sąjungos teisę arba pagal Europos ekonominės erdvės valstybių narių nacionalinę teisę (įskaitant Europos Sąjungos valstybes nares);
  - 2.10.7. valstybių narių vyriausybės ir jų įgalioti subjektai, užsiimančys valstybės skolos valdymu nacionaliniu lygiu, taip pat centriniai bankai ir tarpvalstybinės organizacijos;
  - 2.10.8. subjektai iš trečiųjų šalių, kurie yra lygiaverčiai aukščiau šiame papunktyje nurodytų kategorijų subjektams;
  - 2.10.9. subjektas, priskiriamas profesionaliųjų klientų kategorijai pagal 2.4.1, 2.4.2 ir 2.4.3 papunkčius.
- 2.11. Jeigu Klientas, gavęs jo sutikimą, priskiriamas tinkamos sandorio šalies kategorijai, Bankas turi teisę teikti Įstatyme numatytas paslaugas, nesilaikydamas pareigų, įtvirtintų Įstatymo 29 straipsnyje (išskyrus 5–8 dalis), 30, 33 straipsniuose ir 34 straipsnio 1 dalyje.
- 2.12. Klientas, priskirtas tinkamos sandorio šalies kategorijai, turi teisę prašyti jam taikyti visas neprofesionaliųjų investuotojų interesų apsaugos priemones, įtvirtintas Įstatymo 29, 30, 31, 33 straipsniuose ir 34 straipsnio 1 ir 2 dalyse nustatytas priemones. Toks prašymas gali būti bendro pobūdžio arba pateikiamas kiekvienu konkrečiu atveju. Prašymas turi būti pateiktas raštu, nurodant, ar Kliento pageidavimas būti laikomu neprofesionaliuoju ar profesionaliuoju klientu siejamas su viena ar daugiau investavimo paslaugų, sandorių, viena ar daugiau sandorio arba produkto rūšimi. Jeigu savo prašyme Klientas aiškiai neprašo jo laikyti neprofesionaliuoju klientu, Bankas su šia tinkama sandorio šalimi elgsis kaip su profesionaliuoju klientu.
- 2.13. Kai tinkama sandorio šalis aiškiai prašo ją laikyti neprofesionaliuoju klientu, Bankas laikys šią tinkamą sandorio šalį neprofesionaliuoju 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 profesionaliųjų klientą neprofesionaliojo kliento kategorijai.

### 3. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 3.1 Bankas gali vienašališkai pakeisti šį dokumentą. Apie visus dokumento pakeitimus Klientas informuojamas pagal Banke priimtas politikas (taisykles) ir/arba pagal sutartines nuostatas.