

KLIENTŲ PRISKYRIMO INVESTUOTOJŲ KATEGORIJOMS GAIRĖS**1. BENDROSIOS NUOSTATOS**

- 1.1. Įgyvendindamas Lietuvos Respublikos Finansinių priemonių rinkų įstatymo (toliau – **Įstatymas**) bei kitų teisės aktų nuostatas, Luminor Bank AB (toliau – **Bankas**) privalo priskirti atitinkamai investuotojai kategorijai kiekvieną fizinį ar juridinį asmenį, kuriam Bankas teikia investicines ir (ar) papildomas paslaugas, arba kuris kreipiasi į Banką su prašymu suteikti investicines ir (ar) papildomas paslaugas (toliau – **Klientas** arba **Klientai**), prieš pradėdamas teikti investicines ir (ar) papildomas paslaugas.
- 1.2. Šiose gairėse pateikiama Klientų priskyrimo investuotojų kategorijoms tvarka ir apibrėžiamas skirtingoms investuotojų kategorijoms taikomas apsaugos lygis.
- 1.3. Gairėse vartojamos sąvokos atitinka Įstatyme apibrėžtas sąvokas, jeigu nenustatyta kitaip.

2. KLIENTŲ PRISKYRIMAS INVESTUOTOJŲ KATEGORIJOMS

- 2.1. Bankas priskiria Klientus neprofesionalių klientų, profesionalių klientų arba tinkamos sandorio šalies kategorijoms bei informuoja Klientą apie tai, kuriai kategorijai jis yra priskirtas, Sutartyje arba atskiru pranešimu.
- 2.2. Neprofesionaliųjų klientų kategorijai priskirtiems Klientams taikomas aukščiausias investuotojų apsaugos lygis.
- 2.3. Klientas, priskirtas neprofesionaliųjų klientų kategorijai, turi teisę prašyti Banko taikyti jam žemesnį investuotojų apsaugos lygį teisės aktuose numatytais atvejais. Tokiu atveju, siekdamas įvertinti, ar Klientas atitinka teisės aktuose nustatytus profesionaliojo kliento ar tinkamos sandorio šalies kategorijai nustatytus kriterijus, Bankas turi teisę prašyti Kliento pateikti atitinkamus dokumentus ir (ar) duomenis. Priskyrus Klientą profesionaliojo kliento ar tinkamos sandorio šalies kategorijai, jam taikomas žemesnis investuotojų apsaugos lygis.
- 2.4. Profesionaliujų klientų kategorijai gali būti priskirti Klientai, turintys Įstatymo 27 ir 28 straipsniuose numatytas žinias, įgūdžius ir patirtį. Profesionaliaisiais Klientais 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, prekiautojai biržos prekėmis ir išvestinėmis priemonėmis dėl biržos prekių, ateities sandoriais savo sąskaita prekiaujantys asmenys ir kiti instituciniai investuotojai. Šiame punkte nurodyti profesionalieji klientai apima Europos Sąjungos valstybėse narėse ir trečiojoje šalyse licencijuotus ir (arba) prižiūrimus subjektus;
 - 2.4.2. didelės įmonės, atitinkančios bent du 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 savivaldybės, 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 investavimu ar dalyvauja kituose finansavimo sandoriuose.
 - 2.4.5. Bankas gali pripažinti Klientą profesionaliuoju klientu ir priskirti jį profesionaliujų Klientų kategorijai, jei tenkinami bent du iš šių Įstatymo 28 straipsnyje nustatytų kriterijų:
 - 2.4.5.1. per paskutinius keturis metų ketvirčius Klientas kiekvieną ketvirtį atitinkamoje rinkoje yra vidutiniškai sudaręs po 10 didelių sandorių;
 - 2.4.5.2. kliento finansinių priemonių portfelis, įskaitant pinigines lėšas, viršija 500 tūkstančių eurų;
 - 2.4.5.3. Klientas profesionaliai dirba arba dirbo finansų sektoriuje ne mažiau kaip vienus metus eidamas tokias pareigas, kurios reikalauja žinių apie Klientui numatomas teikti paslaugas ar numatomus sudaryti sandorius.
- 2.5. Klientui, priskirtam profesionaliujų klientų kategorijai netaikomos Įstatymo 22 ir 24 straipsniuose bei 25 straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytos investuotojų apsaugos priemonės, jei Šalys nesusitaria kitaip.
- 2.6. Klientas, priskirtas profesionaliujų klientų kategorijai, turi raštu patvirtinti, kad yra susipažinęs ir suvokia pasekmes, kurias sukelia tam tikrų investuotojų apsaugos priemonių atsisakymas.
- 2.7. Klientas, priskirtas profesionaliujų klientų kategorijai, turi teisę atsisakyti savo, kaip profesionaliojo kliento, statuso bei prašyti Banką taikyti aukštesnį ar žemesnį investuotojų apsaugos lygį. Aukštesnis investuotojų apsaugos lygis Klientui taikomas, kai tarp Banko ir Kliento pasirašomas ir įsigalioja rašytinis susitarimas, kad Klientas nebus laikomas profesionaliuoju klientu vienos ar keleto Paslaugų atžvilgiu, vieno ar keleto Finansinių priemonių tipų arba sandorių atžvilgiu. Jeigu Klientas pageidauja, kad jam būtų taikomas žemesnis investuotojų apsaugos lygis, Bankas turi teisę prašyti Kliento atitinkamų dokumentų ir (ar) duomenų, siekdamas įvertinti, ar Klientas atitinka teisės aktuose nustatytus tinkamos sandorio šalies kategorijos kriterijus.

- 2.8. Tinkamos sandorio šalies kategorijai priskiriami Klientai, kurie priskirtini tokiai kategorijai vadovaujantis Įstatymo 29 straipsnio nuostatomis. Tinkamomis sandorio šalimis gali būti:
- 2.8.1. finansų maklerio įmonės;
 - 2.8.2. kredito įstaigos;
 - 2.8.3. draudimo įmonės;
 - 2.8.4. kolektyvinio investavimo subjektai ir jų valdymo įmonės;
 - 2.8.5. pensijų fondai ir jų valdymo įmonės;
 - 2.8.6. kitos Europos Sąjungoje ar atskirose valstybėse narėse ir trečiojoje šalyje licencijuotos ar prižiūrimos finansų įstaigos, jei yra vykdomos tam tikros sąlygos;
 - 2.8.7. asmenys, kurių pagrindinė veikla yra sandorių dėl biržos prekių ir (arba) išvestinių priemonių dėl biržos prekių sudarymas savo sąskaita;
 - 2.8.8. įmonės, teikiančios investicines paslaugas ir (arba) vykdančios investicinę veiklą, kurią sudaro tik sandorių savo sąskaita sudarymas finansinių ateities, pasirinkimo arba kitų išvestinių priemonių ir pinigų rinkose siekiant vienintelio tikslo – apdrausti savo pozicijas išvestinių finansinių priemonių rinkose, taip pat įmonės, kurios sudaro sandorius kitų šiame punkte nurodytų rinkų dalyvių sąskaita arba veikdamos jų interesais formuoja kainas, o už jas garantuoja tų pačių rinkų tarpuskaitos sistemų nariai, prisiimdami atsakomybę už tokių įmonių sudarytus sandorius.
- 2.9. Bankas turi teisę teikti Įstatyme numatytas paslaugas tinkamos sandorio šalies kategorijai priskirtiems Klientams, nesilaikydamas Įstatymo 22 ir 24 straipsniuose bei 25 straipsnio 2 ir 3 dalyse nustatytų pareigų.
- 2.10. Klientas, priskirtas tinkamos sandorio šalies kategorijai, turi teisę prašyti taikyti jam visas profesionaliems ar neprofesionaliems klientams taikomas investuotojų apsaugos priemones. Jei Klientas, priskirtas tinkamos sandorio šalies kategorijai, prašo taikyti aukštesnį investuotojų apsaugos lygį, konkrečiai nenurodydamas, jog pageidauja būti priskirtas neprofesionaliųjų klientų kategorijai, Bankas turi teisę priskirti Klientą profesionaliųjų klientų kategorijai.
- 2.11. Bankas turi teisę savo nuožiūra:
- 2.11.1. Priskirti Klientą, kuris yra laikomas tinkama sandorio šalimi, profesionaliųjų arba neprofesionaliojo kliento kategorijai;
 - 2.11.2. Priskirti Klientą, kuris yra laikomas profesionaliuoju klientu, neprofesionaliojo kliento kategorijai.

3. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 3.1 Bankas gali vienašališkai keisti šias gaires, informuodamas Klientą apie tai paslaugų teikimo dokumentuose ir (arba) sutartyse nustatyta tvarka.