

KLIENTŲ SKIRSTYMO Į KATEGORIJAS REIKALAVIMAI

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Klientų skirstymo į kategorijas reikalavimai (toliau – Reikalavimai) nustato tvarką ir procedūras, pagal kurias UAB „INVL Asset Management“ (toliau – Bendrovė) Klientai, kuriems yra teikiamos Bendrovės paslaugos, yra skirstomi į klientų kategorijas – neprofesionalius, profesionalius ir tinkamas sandorio šalis.
2. Reikalavimų tikslas – informuoti Bendrovės Klientus apie skirstymo į klientų kategorijas kriterijus, Kliento teisę keisti jam priskirtą kategoriją bei skirtingoms klientų kategorijoms taikomas investuotojų teisių apsaugos lygius ir priemones.
3. Reikalavimuose vartojamos sąvokos:
 - 3.1. **Įstatymas** – Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymas;
 - 3.2. **Neprofesionalusis klientas** – Klientas, kuris nepriskiriamas nei prie profesionaliųjų klientų, nei prie tinkamų sandorio šalių;
 - 3.3. **Profesionalusis klientas** – Klientas, kuris atitinka profesionaliesiems klientams nustatytus kriterijus, nurodytus Įstatyme ir Reikalavimuose;
 - 3.4. **Tinkama sandorio šalis** – Klientas, kuris atitinka tinkamai sandorio šaliai nustatytus kriterijus, nurodytus Įstatyme;
 - 3.5. **Bendrovės teikiamos paslaugos** (toliau taip pat – **Paslaugos**) – Bendrovės valdomų kolektyvinio investavimo subjektų vienetų (akcijų) platinimas, finansinių priemonių portfelio valdymas ir kitos investicinės ir (ar) su jomis susijusios paslaugos, jeigu jas Bendrovė faktiškai siūlo savo Klientams (investavimo rekomendacijų teikimas, pavedimų priėmimas ir pervedimas ir kt.)
 - 3.6. **Didelis sandoris** – sandoris, kurio vertė (EUR) atitinka žemiau nurodytus kriterijus:

Klasė pagal vidutinę dienos apyvartą (VDA)	VDA < 500000	500000 ≤ VDA < 1000000	1000000 ≤ VDA < 25000000
Mažiausia suma, kad pavedimas būtų laikomas dideliu, palyginti su įprastu sandorio dydžiu rinkoje	50000	100000	250000
Klasė pagal vidutinę dienos apyvartą (VDA)	25000000 ≤ VDA < 50000000		VDA ≥ 50000000
Mažiausia suma, kad pavedimas būtų laikomas dideliu, palyginti su įprastu sandorio dydžiu rinkoje	400000		500000

Tuo atveju, jeigu investicija yra atliekama rizikos ar privataus kapitalo rinkoje, į kolektyvinio investavimo subjektus ir/ar vidutinės dienos apyvartos konkrečioje rinkoje negalima nustatyti dėl bet kokių kitų priežasčių, ar Kliento (savo naudai, savo lėšomis ir rizika) sudarytas sandoris yra didelis, nustatoma atsižvelgiant į tai, ar konkretaus Kliento finansinių priemonių portfelio, įskaitant lėšas ir finansines priemones, dydis, taip pat Kliento investavimo tikslai, finansiniai įsipareigojimai ir / ar kiti reikšmingi faktoriai buvo pakankami tam, kad Klientas būtų susidūręs su reikšmingu rinkos poveikiu Kliento investicijoms, kad Klientas galėtų būti įgijęs pakankamas žinias ir patirtį, reikalingas suprasti numatomus sudaryti sandorius ir numatomas teikti paslaugas ar vykdyti investicijas į Bendrovės valdomą kolektyvinio investavimo subjektą, jei Klientas yra investuotojas. Tuo atveju, jeigu Klientas vykdo sandorius vykdydamas savo darbinės ar kitas funkcijas, susijusias su investavimu (pvz. priimdamas investicinius sprendimus, dalyvaudamas investicinio komiteto veikloje, vykdydamas sandorius klientų vardu ar pan.), ir esant aukščiau nurodytoms aplinkybėms negalima nustatyti vidutinės dienos apyvartos konkrečioje rinkoje, ar Kliento sudarytas sandoris yra didelis, nustatoma atsižvelgiant į konkretaus Kliento vykdomų sandorių atitinkamu laikotarpiu dydžius, taip pat į Kliento, veikiančio kitų asmenų naudai, esamus jo atstovaujamo subjekto finansinius įsipareigojimus ir / ar kitus reikšmingus faktorius, taip pat į tai, ar jie buvo pakankami tam, kad galėtų būti nustatytos šioje pastraipoje nurodytos aplinkybės. Aukščiau nurodytais atvejais dideliu sandoriu paprastai negali būti laikomas sandoris, kurio vertė yra mažesnė nei 125 000 EUR. Be to, nustatant, ar sandoris yra didelis,

būtina atsižvelgti ir į konkretaus Kliento (veikiančio savo naudai, savo lėšomis ir rizika arba vykdančio savo darbinės ar kitas funkcijas, susijusias su investavimu) atitinkamu laikotarpiu vykdytus sandorius.

4. Kitos Reikalavimuose vartojamos sąvokos turi būti suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Įstatyme ir kituose teisės aktuose, nebent iš Reikalavimų teksto arba iš sąvokos vartojimo konteksto yra aiški kitokia jos reikšmė.

II. KLIENTŲ KATEGORIJOS

5. Bendrovė, siekdama tinkamai vykdyti Įstatyme ir susijusiuose teisės aktuose numatytas pareigas, kiekvieną Klientą skirto į šias kategorijas - neprofesionaliųjų klientų, profesionaliųjų klientų ar tinkamos sandorio šalies kategorijas.

6. **Profesionaliaisiais klientais be atskiro pripažinimo laikomi:**

- 6.1. 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 ir kiti instituciniai investuotojai. Šiame punkte nurodyti profesionalieji klientai apima Europos Sąjungos valstybėse narėse ir trečiojoje valstybėse licencijuotus ir (arba) prižiūrimus subjektus;

- 6.2. didelės įmonės, atitinkančios bent 2 iš šių kriterijų:

- 6.2.1. balanse nurodyto turto vertė – ne mažiau kaip 20 milijonų eurų;

- 6.2.2. pardavimo grynosios pajamos – ne mažiau kaip 40 milijonų eurų;

- 6.2.3. nuosavos lėšos – ne mažiau kaip 2 milijonai eurų;

- 6.3. šalių vyriausybės ir regioninės valdžios institucijos, valstybės skolos valdymą vykdytys subjektai, centriniai bankai, Pasaulio Bankas, Tarptautinis valiutos fondas, Europos Centrinis Bankas, Europos investicijų Bankas ir kitos panašios tarptautinės ir tarpvalstybinės institucijos;

- 6.4. 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.

7. **Profesionaliaisiais klientais taip pat gali būti pripažinti** asmenys, nepatenkantys į Reikalavimų 6 punkte pateiktą sąrašą, įskaitant savivaldybes, vietos valdžios institucijas ir kitus viešuosius juridinius asmenis ir privačius investuotojus, tenkinantys bent 2 iš šių kriterijų:

- 7.1. per paskutinius keturis metų ketvirčius Klientas kiekvieną ketvirtį atitinkamoje rinkoje yra vidutiniškai sudaręs po 10 didelių sandorių. Šiuo atveju atsižvelgiama tiek į sandorius, kuriuos Klientas vykdo savo naudai, savo lėšomis ir rizika, tiek ir į sandorius, kuriuos Klientas atlieka vykdydamas savo darbinės ar kitas funkcijas, susijusias su investavimu (pvz. priimdamas investicinius sprendimus, dalyvaudamas investicinio komiteto veikloje, vykdydamas sandorius klientų vardu ar pan.). Sąvoka „didelis sandoris“ apibrėžta šių Reikalavimų 3.6 punkte, o vertinant, ar Kliento turima „didelių sandorių“ sudarymo patirtis laikytina patirtimi atitinkamoje rinkoje šio punkto prasme, viena atitinkama rinka gali būti laikomos kelios reguliuojamos rinkos, daugiašalės prekybos sistemos ir kt. veikiančios vienoje, keliose ar daugelyje skirtingų valstybių. Klientui/investuotojui investuojant rizikos ar privataus kapitalo rinkoje, taip pat į kolektyvinio investavimo subjektus, atsižvelgiama į šią patirtį, nepriklausomai nuo to, į kokį galutinį objektą atitinkamas subjektas, į kurį investuoja Klientas, investuoja, nebent jo turto, į kurį investuojama, klasės akivaizdžiai skiriasi. Be to, šiuo atveju paskutiniai keturi metų ketvirčiai gali būti skaičiuojami tiek už pilnus kalendorinius metus nuo 01-01 iki 12-31, tiek ir už pilnus kalendorinius metus, skaičiuojant juos atgal nuo pilno mėnesio, kurį asmuo pateikia prašymą pripažinti jį profesionaliuoju investuotoju (pvz. prašymas pateiktas 2019-05-09, taigi sandoriai gali būti skaičiuojami laikotarpiu nuo 2018-01-01 iki 2018-12-31 ir nuo 2018-05-01 iki 2019-04-30);

- 7.2. Kliento finansinių priemonių portfelis, įskaitant lėšas ir finansines priemones, viršija 500 tūkstančių eurų;

8. 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. **Tinkamomis sandorio šalimis laikomos:**

- 8.1. finansų maklerio įmonės;

- 8.2. kredito įstaigos;

- 8.3. draudimo įmonės;

- 8.4. kolektyvinio investavimo subjektai ir jų valdymo įmonės;

- 8.5. pensijų fondai ir jų valdymo įmonės;
- 8.6. kitos Europos sąjungoje ar atskirose valstybėse narėse pagal Europos Sąjungos teisę arba pagal valstybių narių nacionalinę teisę licencijuotos ar prižiūrimos finansų įstaigos, valstybių narių vyriausybės ir jų įgalioti subjektai, užsiimantys valstybės skolos valdymu nacionaliniu lygiu, taip pat centriniai bankai ir tarpvalstybinės organizacijos; Jei planuojamo sudaryti sandorio šalys priklauso skirtingoms jurisdikcijoms, Bendrovė pripažįsta tokį subjektų statusą, kokį nustato teisės aktai tos valstybės narės, kurioje sandorio šalis yra įsteigta.
- 8.7. tinkamomis sandorio šalimis gali būti pripažįstami ir subjektai iš trečiųjų valstybių, jeigu jie atlieka panašias funkcijas ir (arba) verčiasi veikla, panašia į tą, kuri nurodyta Reikalavimų 8.1 – 8.6 punktuose
9. Visiems kitiems Klientams, kuriems nėra suteikta profesionaliojo kliento ar tinkamos sandorio šalies kategorija, Bendrovė suteikia **neprofesionaliojo kliento** kategoriją.

III. INVESTUOTOJŲ APSAUGOS LYGIAI IR PRIEMONĖS

10. Neprofesionaliųjų klientų kategorijai priskirtiems Klientams taikomas aukščiausias investuotojų interesų apsaugos lygis, t.y. visos Įstatyme ir jį detalizuojančiuose teisės aktuose (įskaitant tiesiogiai taikomus Europos Sąjungos teisės aktus) numatytos investuotojo apsaugos priemonės.
11. Klientas, priskirtas neprofesionaliųjų klientų kategorijai, turi teisę įstatymų nustatytais atvejais prašyti Bendrovės taikyti jam žemesnį investuotojo apsaugos lygį. Tokiu atveju Bendrovė turi teisę prašyti tam tikrų dokumentų ir (ar) informacijos, siekiant įvertinti, ar Klientas atitinka teisės aktuose ir Reikalavimuose nustatytus profesionaliojo kliento ar tinkamos sandorio šalies kategorijai taikomus reikalavimus. Tokio Kliento priskyrimas profesionalių klientų ar tinkamos sandorio šalies kategorijai reiškia žemesnio investuotojo apsaugos lygio taikymą.
12. Reikalavimų 6 punkte nurodytiems profesionaliesiems klientams netaikomos Įstatymo 29 straipsnyje (išskyrus 5–8 dalis), 30, 33 straipsniuose ir 34 straipsnio 1 dalyje numatytos investuotojų apsaugos priemonės, išskyrus atvejus, kai Bendrovė ir Klientas susitaria kitaip.
13. Klientas, kuris laikomas profesionaliuoju klientu pagal Reikalavimų 6 punktą, yra pats atsakingas už jam taikomo investuotojų apsaugos lygio pasirinkimą, jeigu, jo nuomone, jis negali tinkamai įvertinti ir valdyti su investavimu susijusios rizikos. Klientas turi teisę kreiptis į Bendrovę ir atsisakyti savo, kaip profesionaliojo kliento, statuso. Tokiu atveju Bendrovė Klientui taiko visas investuotojų apsaugos priemones, kurios taikomos neprofesionaliesiems klientams. Aukštesnis investuotojų apsaugos lygis profesionaliajam klientui taikomas nuo tada, kai tarp Bendrovės ir Kliento pasirašomas ir įsigalioja rašytinis susitarimas ar jam lygiavertis dokumentas, kad Klientas nebus laikomas profesionaliuoju klientu. Tokiame susitarime nurodoma, ar toks apsaugos lygis taikomas vienai ar keletui paslaugų ir sandorių, taip pat vienam ar keletui finansinių priemonių tipų ar sandorių.
14. Reikalavimų 7 punkte nurodytus kriterijus atitinkantiems profesionaliesiems klientams gali būti netaikomos visos ar dalis Įstatymo 29 straipsnyje (išskyrus 5–8 dalis), 30, 33 straipsniuose ir 34 straipsnio 1 dalyje numatytų apsaugos priemonių, su sąlyga, kad:
 - 14.1. Klientas yra raštu pareiškęs Bendrovei, kad pageidauja būti pripažintas profesionaliuoju klientu – arba dėl visų teikiamų paslaugų ir sudaromų sandorių, arba tik dėl tam tikrų paslaugų ir sudaromų sandorių ar finansinių priemonių tipų;
 - 14.2. Bendrovė yra aiškiai raštu nurodžiusi Klientui, kurios investuotojų apsaugos priemonės jam netaikomos;
 - 14.3. Klientas yra atskiru dokumentu raštu patvirtinęs, kad yra susipažinęs ir suvokia pasekmes, kurias sukelia tam tikrų investuotojų apsaugos priemonių atsisakymas.
15. Netaikyti kurios nors iš investuotojų apsaugos priemonių profesionaliuoju klientu pripažintam asmeniui leidžiama tik tuo atveju, jeigu Bendrovė, įvertinusi Kliento žinias, įgūdžius ir patirtį ir atsižvelgdama į jam planuojamą teikti paslaugų ar planuojamą sudaryti sandorių pobūdį, yra pagrįstai įsitikinusi, kad Klientas gali savarankiškai ir kompetentingai priimti investicinius sprendimus ir vertinti su tuo susijusią riziką. Laikoma, kad profesionaliaisiais klientais pripažinti asmenys neturi tiek pat žinių ir patirties, kiek jų turi Reikalavimų 6 nurodyti profesionalieji klientai. Žinios ir patirtis gali būti įvertinamos pasitelkiant tinkamumo testą, taikomą finansų įstaigų vadovams. Analogiškai turi būti įvertinamas ir asmuo, įgaliotas sudaryti sandorius mažosios įmonės vardu.
16. Bendrovė, priimanti ir perduodanti Klientų pavedimus, turi teisę sudaryti sandorius arba tarpininkauti sudarant sandorius su tinkamomis sandorio šalimis nesilaikydama Įstatymo 29 straipsnyje (išskyrus 5–8 dalis), 30, 33 straipsniuose ir 34 straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų dėl sudaromų sandorių ir su šiais sandoriais tiesiogiai susijusių papildomų paslaugų. Visais atvejais Bendrovė, palaikydama santykius su tinkamomis sandorio šalimis,



veikia sąžiningai, teisingai ir profesionaliai, o informaciją teikia aiškiai, suprantamai ir neklaidinančiai, atsižvelgdama į tinkamai sandorio šaliai ir jos vykdomai veiklai būdingas savybes.

17. Asmens priskyrimas tinkamų sandorio šalių kategorijai nepanaikina šio asmens teisės prašyti jam taikyti visas neprofesionaliųjų investuotojų interesų apsaugos priemones, įskaitant 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.
18. Pagrindiniai atitinkamoms Klientų kategorijoms taikomų investuotojų interesų apsaugos lygių skirtumai nurodomi Priede Nr. 1. Konkrečios apsaugos priemonės, kurios netaikomos konkrečiam Klientui, priskirtam profesionaliųjų klientų ar tinkamos sandorio šalis kategorijai, nurodomos susitarimuose su Klientais arba Klientui pateikiamame rašytiniame pranešime apie jam suteiktą kategoriją, kaip numatyta Reikalavimų 20 punkte.

IV. KLIENTO KATEGORIJOS NUSTATYMAS

19. Paslaugas Bendrovės vardu teikiantys asmenys Bendrovės parengtos anketos ir (ar) kitų priemonių pagalba surenka informaciją apie Kliento ar potencialaus Kliento statusą, žinias, patirtį, įgūdžius ir kitus Įstatyme ir Reikalavimuose numatytus kriterijus. Surinktos informacijos pagrindu ir remdamasis Reikalavimuose nustatytais kriterijais, Bendrovės vardu veikiantis atsakingas asmuo priskiria klientą neprofesionaliųjų, profesionaliųjų ar tinkama sandorio šalimi laikomų klientų kategorijai.
20. Informacija apie Kliento priskyrimą konkrečiai klientų kategorijai yra nurodoma Bendrovės ir Kliento sudarytoje sutartyje arba Bendrovės atskirai pranešama Klientui raštu. Tuo atveju, jeigu Klientui šiame punkte nustatyta tvarka nėra pateikta informacija apie jo priskyrimą konkrečiai klientų kategorijai, jis Bendrovės bus laikomas neprofesionaliuoju klientu be atskiro pranešimo.
21. Bendrovė, prieš pradėdama teikti Paslaugas Reikalavimų 6 punkte nurodytam profesionaliajam klientui, iš anksto jam praneša, kad Bendrovės turimos informacijos pagrindu toks asmuo yra laikomas profesionaliuoju klientu ir jam nebus taikomos tam tikros investuotojų apsaugos priemonės, išskyrus atvejus, kai Bendrovė ir Klientas susitars kitaip.
22. Klientas profesionaliuoju klientu pagal Reikalavimų 7 punktą gali būti pripažintas tik jo paties prašymo pagrindu. Bendrovė, prieš pripažindama asmenį profesionaliuoju klientu ir nustodama jam taikyti kai kurias investuotojų apsaugos priemones, privalo įsitikinti, kad Klientas atitinka Reikalavimų 7 punkte nustatytus kriterijus. Jeigu Bendrovės turimos informacijos nepakanka, Kliento gali būti prašoma pateikti nurodytų kriterijų atitikimą patvirtinančius dokumentus (finansines ataskaitas, finansinių priemonių sąskaitų išrašus ir pan.).
23. Bendrovė, prieš sudarydama sandorį su tinkama sandorio šalimi, turi gauti aiškų sandorio šalies patvirtinimą, kad ji sutinka būti laikoma tinkama sandorio šalimi. Toks sutikimas gali būti bendro pobūdžio arba dėl kiekvieno sandorio atskirai.
24. Informacija apie Klientą atnaujinama Bendrovės vidaus dokumentuose nustatytais tvarka ir terminais. Nepaisant to, Klientas privalo informuoti Bendrovę, jeigu pasikeičia informacija, kurios pagrindu Klientas buvo priskirtas prie tam tikros klientų kategorijos – profesionaliojo kliento be atskiro pripažinimo, pripažinto profesionaliuoju klientu, neprofesionaliojo kliento. Kai Bendrovei tampa žinoma, kad asmuo nebetenkina sąlygų, pagal kurias jis buvo pripažintas profesionaliuoju klientu Bendrovė imasi atitinkamų veiksmų ir taiko Klientui visas investuotojų apsaugos priemones. Atitinkamas sprendimas, esant reikalui, priimamas pagal šiuos Reikalavimus. Priėmus sprendimą dėl Kliento priskyrimo kitai kategorijai, sprendimas taikomas investicinėms paslaugoms ir investavimui į Bendrovės valdomus kolektyvinio investavimo subjektus į ateitį nuo jo priėmimo, nebent taikytini teisės aktai numatyti kitaip.
25. Bendrovė taip pat turi teisę savo iniciatyva ar Kliento prašymu:
 - 25.1. priskirti Klientą, kuris gali būti laikomas tinkama sandorio šalimi pagal Reikalavimų 8 punktą, profesionaliųjų klientų arba neprofesionaliųjų klientų kategorijai;
 - 25.2. priskirti Klientą, kuris yra laikomas profesionaliuoju klientu pagal Reikalavimų 6 punktą, neprofesionaliųjų klientų kategorijai.

V. KLIENTŲ KATEGORIJOS NUSTATYMO IR KEITIMO PROCESAS

26. Kliento kategorija turi būti nustatoma prieš pradėdant Klientui teikti finansinių priemonių portfelio valdymo paslaugą ar prieš sudarant sutartį dėl kolektyvinio investavimo subjektų (toliau – KIS) vienetų (akcijų) įsigijimo.
27. Klientui, kuris pageidauja jam suteikti profesionalaus kliento kategoriją (įskaitant Reikalavimų 6 punkte nurodytus subjektus), pateikiamas užpildyti prašymas pagal Bendrovės parengtą formą (Priedas Nr. 2).

28. Kliento prašymo dėl profesionalaus kliento kategorijos suteikimo vertinimas:

- 28.1. Jeigu Klientas jau naudojasi Bendrovės paslaugomis, atsakingas darbuotojas turi patikrinti sistemoje PIF ir (ar) kitose sistemose bei šaltiniuose Bendrovės turimą informaciją apie Klientą, įskaitant informaciją apie Kliento teisinį statusą, finansinių priemonių portfelį ir atliktus sandorius. Jeigu Bendrovės turimos informacijos nepakanka arba jie netenkina kitų šiuose Reikalavimuose nustatytų sąlygų, atsakingas darbuotojas vadovaujasi Reikalavimų 28.2 punktu.
 - 28.2. Naujo Kliento atveju, kai Bendrovė neturi Kliento finansinių priemonių portfelio, įskaitant pinigines lėšas, duomenų ir sandorių istorijos, taip pat Reikalavimų 28.1 punkte numatytu atveju, atsakingas darbuotojas Kliento pareikalauja pateikti atitinkamą profesionalaus kliento kategorijos nustatymo pagrindą patvirtinančius duomenis:
 - 28.2.1. Klientui išduotos licencijos, veiklos leidimo, registracijos liudijimo ar kito jiems lygiaverčio dokumento, patvirtinančio, kad Klientas atitinka Reikalavimų 6.1, 6.3, 6.4 numatytą teisinį statusą, kopiją. Šiuo atveju gali būti remiamasi ir elektroniniais dokumentais, jeigu jie pagal atitinkamos jurisdikcijos teisę yra pripažįstami kaip oficialūs dokumentai. Kilus klausimams dėl Kliento teisinio statuso atsakingas darbuotojas turi konsultuotis su Teisės komandos ir (ar) Atlikties komandos darbuotojais.
 - 28.2.2. paskutinės metinės atskaitomybės dokumentus, kai Klientas gali būti pripažintas profesionaliu klientu be atskiro pripažinimo remiantis Kliento turto verte, pardavimų grynosiomis pajamomis ir (ar) nuosavomis lėšomis (Reikalavimų 6.2 punktą);
 - 28.2.3. portfelio vertės, įskaitant pinigines lėšas, nustatymui pateikiamas finansų įstaigos, kurioje saugomos finansinių priemonių portfelis, išrašą;
 - 28.2.4. įvykdytų sandorių nustatymui pateikti finansų įstaigos, kurioje buvo atliekami sandoriai, prekybos išrašą;
 - 28.2.5. darbdavio raštu išduotą patvirtinimą, kad 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.
 - 28.2.6. kitą informaciją, kuri leistų objektyviai įvertinti Kliento portfelio dydį, sandorius ir / ar darbo patirtį. Visais atvejais, remiantis kita, nei nurodyta Reikalavimų 28.2.1 – 28.2.5 punktuose, informacija, sprendimas dėl kliento kategorijos turi būti suderintas su Atitikties komanda.
 - 28.3. Surinkus visą reikiamą informaciją ir dokumentus, pagrindžiančius atitinkamo profesionalaus kliento kategorijos suteikimo pagrindo taikymo galimybę, atsakingas darbuotojas, jeigu reikalinga pasikonsultavęs su tiesioginiu vadovu ir (ar) Atitikties komandos darbuotojais, priima sprendimą dėl Kliento prašymo tenkinimo ir profesionalaus kliento kategorijos jam suteikimo. Sprendžiant dėl profesionalaus kliento kategorijos suteikimo Reikalavimų 7.1 punkto pagrindu, prieš tai turi būti gauta teigiama Procesų vystomo ir priežiūros padalinio arba Privataus kapitalo padalinio (priklausomai nuo atsakomybių srities) teisės darbuotojo išvada.
 - 28.4. Priėmus sprendimą Klientui suteikti profesionalaus kliento kategoriją, atsakingas darbuotojas paruošia pranešimą apie Klientui suteiktą kategoriją ir jį pasirašytinai įteikia Klientui. Šiame punkte numatyto pranešimo forma pateikiama Priedo Nr. 2 paskutiniame lape. Šis pranešimas (kartu su Kliento prašymu) saugomas Bendrovės dokumentų valdymo sistemoje arba, finansinių priemonių portfelio valdymo paslaugos atveju, Kliento byloje, kurią administruoja portfelio valdytojas.
29. Informacija Klientui apie jam nustatytą kategoriją (įskaitant atvejus, kai Klientui taikoma neprofesionalaus kliento kategorija) taip pat pateikiama:
- 29.1. portfelio valdymo paslaugos atveju – finansinių priemonių portfelio valdymo sutartyje;
 - 29.2. įsigyjant KIS vienetų - Kliento kategorijos ir tinkamų KIS nustatymo formoje, kaip numatyta Finansinių priemonių tinkamumo nustatymo reikalavimuose
30. Klientui, ketinančiam įsigyti KIS vienetų, nustatyta kategorija išsaugoma kliento kortelėje PIF sistemoje (kai vienetų įsigijimo sutartį registruoja KKC) arba kartu su kitais Kliento dokumentais.
31. Jeigu Klientas, turintis profesionalaus kliento ar tinkamos sandorio šalies kategoriją, pageidauja būti pripažintas neprofesionaliu klientu, Klientą aptarnaujantis darbuotojas turi:
- 31.1. pateikti Klientui užpildyti laisvos formos prašymą;
 - 31.2. Pasirašytinai supažindinti Klientą su jam naujai suteikta investuotojo kategorija. Tai galima padaryti pateikiant Klientui paskutinį užpildytos Investicinių paslaugų kliento anketos lapą (pagal Finansinių



priemonių tinkamumo nustatymo reikalavimus), arba pasirašant Portfelio valdymo sutarties pakeitimą, arba pateikiant Kliento kategorijos ir tinkamų KIS nustatymo formą (kai klientas nėra sudaręs Portfelio valdymo sutarties).

- 31.3. patikrinti Kliento duomenis PIF sistemoje ir, jeigu reikia, įvesti informaciją apie Klientui taikomą aukštesnį investuotojo apsaugos lygį PIF sistemoje administruojamoje Kliento kortelėje (kiek tai susiję su KIS platinimu).
- 31.4. Naujas Kliento statusas įsigalioja nuo Reikalavimuose 31.2 papunktyje nurodytų dokumentų pasirašymo.
32. Jeigu neprofesionalaus kliento kategoriją turintis Klientas pageidauja būti pripažintas profesionaliu klientu, vykdomi Reikalavimų 27-28 punktuose numatyti veiksmai.
33. Kliento prašymai ir (ar) Bendrovės dokumentai, susiję su kategorijos teikimu, tiekiami Portfelio valdymo sutartyje ir (ar) Investicinių fondų vienetų platinimo ir administravimo reikalavimuose numatytais būdais ir (ar) kanalais.

VI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

34. Kliento priskyrimą atitinkamai kategorijai patvirtinantys dokumentai saugomi Bendrovės vidaus dokumentuose nustatyta tvarka.
35. Reikalavimai tvirtinami, keičiami ir (ar) pildomi Bendrovės generalinio direktoriaus sprendimu. Už Reikalavimų peržiūrėjimą ir, esant poreikiui, atnaujinimą atsako Procesų vystymo ir priežiūros padalinys.
36. Reikalavimai, išskyrus Reikalavimų V skyrių („Klientų kategorijos nustatymo ir keitimo procesas) ir Priedą Nr. 2, skelbiami viešai Bendrovės interneto puslapyje.

PRIEDAI

Priedas Nr. 1 „Pagrindiniai investuotojų apsaugos lygių skirtumai“

PAGRINDINIAI INVESTUOTOJŲ APSAUGOS LYGIŲ SKIRTUMAI

Neprofesionalieji klientai

Neprofesionaliųjų klientų kategorijai priskirtiems Klientams taikomas aukščiausias investuotojų interesų apsaugos lygis, t.y. visos Įstatyme ir jį detalizuojančiuose teisės aktuose (įskaitant tiesiogiai taikomus Europos Sąjungos teisės aktus) numatytos investuotojų apsaugos priemonės.

Pagrindiniai neprofesionaliųjų ir profesionaliųjų klientų apsaugos lygių skirtumai

Profesionaliesiems klientams taikomas žemesnis investuotojo interesų apsaugos lygis, t.y. jiems netaikomos arba taikomos ribota apimtimi tam tikros neprofesionaliesiems investuotojams skirtos apsaugos priemonės, tokios kaip:

- Informacijos ir ataskaitų pateikimas. Profesionaliesiems klientams gali būti pateikiama mažiau informacijos apie Bendrovę, jos teikiamas paslaugas ar siūlomas finansines priemones, įskaitant informaciją apie išlaidas ir susijusius mokesčius, pagrindinės informacijos investuotojams dokumentus, ataskaitas apie suteiktas investavimo rekomendacijas, pranešimus apie svertinių finansinių priemonių arba neapibrėžtųjų įsipareigojimų sandorių pozicijų vertės sumažėjimą daugiau nei 10 procentų, nustatytus esminius sunkumus, susijusius su tinkamu pavedimų vykdymu ir kt.
- Priimtumo ir (ar) tinkamumo vertinimas (*angl. appropriateness test ir suitability test*). Bendrovė turi teisę nerinkti ir (ar) nevertinti tam tikros informacijos apie profesionalaus kliento žinias, patirtį, finansinę padėtį ir investavimo tikslus, neteikti įspėjimų ir (ar) nevykdyti kitų priimtumo ir (ar) tinkamumo testo elementų, kurie būtų vykdomi neprofesionaliojo kliento atžvilgiu. Bendrovė turi teisę daryti prielaidą, kad profesionalusis klientas turi reikiamos patirties ir žinių, kad suvoktų su sandoriu arba jo portfelio valdymu susijusią riziką, o teikiant investavimo rekomendacijų paslaugą - taip pat daryti prielaidą, kad Klientas yra finansiškai pajėgus prisiimti bet kokią susijusią investicinę riziką, atitinkančią jo investavimo tikslus.
- Optimalus įvykdymas (*angl. best execution ir best selection*). Vykdydama profesionalaus kliento vardu priimtą investicinį sprendimą ir (ar) perduodama investicinį sprendimą ir (ar) Kliento pateiktą pavedimą vykdyti kitam tarpininkui Bendrovė turi teisę laikytis kitokių optimalaus įvykdymo taisyklių, nei neprofesionaliojo kliento atžvilgiu. Neprofesionaliojo kliento pateikto pavedimo atveju geriausias įmanomas rezultatas nustatomas atsižvelgiant į bendrą mokėtiną sumą, kurią sudaro finansinės priemonės kaina ir su pavedimo vykdymo ar sandorio sudarymu susijusios išlaidos, tuo tarpu profesionaliojo kliento pavedimo atveju – kaina nėra lemiamas veiksnys, kadangi kartu gali būti vertinama ir kitų veiksnių, tokių kaip pavedimo įvykdymo greitis, pavedimo dydis, pavedimo įvykdymo ir atsiskaitymo tikimybė ir (ar) kitos reikšmingos aplinkybės, santykinė svarba.
- Užtikrinimo susitarimai. Bendrovė gali tam tikrais atvejais su profesionaliaisiais klientais sudaryti finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimus, kurių tikslas – užtikrinti esamus, būsimus, sąlyginius arba numatomus Kliento įsipareigojimus. Su neprofesionaliaisiais klientais tokie susitarimai negalimi.

Pagrindiniai profesionaliųjų klientų ir tinkamų sandorio šalių apsaugos lygių skirtumai

Tinkamos sandorio šalies kategorijai priskirtiems Klientams taikoma žemiausio laipsnio investuotojo interesų apsaugos lygis. Be apsaugos priemonių, kurios netaikomos profesionaliesiems klientams, tinkamoms sandorio šalims papildomai gali būti netaikomos ir kitos apsaugos priemonės, tokios kaip:

- Informacijos ir ataskaitų pateikimas. Tinkamoms sandorio šalims teikiama informacija neprivalo atitikti tokių teisės aktuose nustatytų jos turinio ir (ar) formos reikalavimų, kurie taikomi teikiant informaciją neprofesionaliesiems ar profesionaliesiems klientams. Be to, tinkamoms sandorio šalims Bendrovė gali pateikti dar mažiau informacijos, nei profesionaliesiems klientams. Pavyzdžiui, šiems klientams gali būti teikiama ribotos apimties informacija apie išlaidas ir mokesčius net ir tais atvejais, kai teikiama portfelio valdymo ar investavimo rekomendacijų paslauga, išskyrus atvejus kai, nepriklausomai nuo suteiktos investicinės paslaugos, į susijusias finansines priemones yra įterpta išvestinė finansinė priemonė. Bendrovė su tinkamomis sandorio šalimis gali susitarti dėl kitokio ataskaitų turinio ir pateikimo laiko, nei tai būtų taikoma neprofesionaliesiems ar profesionaliesiems klientams.



- Optimalus įvykdymas ir pavedimų vykdymas. Perduodant vykdymui tinkamos sandorio šalies kategorijai priskirto Kliento pavedimus nėra taikoma Bendrovės patvirtinta pavedimų vykdymo politika.
- Rašytiniai susitarimai. Bendrovei netaikoma pareiga su tinkama sandorio šalimi popieriuje ar kitoje patvariojoje laikmenoje sudaryti rašytinį pagrindinį susitarimą, kuriame būtų išdėstytos Bendrovės ir Kliento pagrindinės teisės ir pareigos.