

## INFORMACIJA APIE KLIENTŲ SKIRSTYMĄ Į KATEGORIJAS

### I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Įgyvendinant Europos Sąjungos direktyvą dėl finansinių priemonių rinkų (angl. MiFID – Markets in Financial Instrument Directive), Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymą, taip pat kitų teisės aktų nuostatas, Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius (toliau – Bankas), prieš pradėdamas teikti investicines ir (arba) papildomas paslaugas privalo nustatyti kliento kategoriją.
2. Šiame dokumente yra apibrėžiama klientų skirstymo į neprofesionaliuosius, profesionaliuosius, tinkamas sandorio šalis tvarka ir procedūros, siekiant informuoti Banko klientus apie tokio skirstymo kriterijus, kliento teisę keisti jam priskirtą kategoriją, bei skirtingoms klientų kategorijoms taikomas investuotojų teisių apsaugos priemonės.
3. Dokumente naudojamos sąvokos atitinka sąvokas, numatytas Lietuvos Respublikos teisės aktuose, jei pačiame dokumente nenustatyta kitaip.

### II. KLIENTŲ KATEGORIJOS NUSTATYMAS

#### 4. Profesionaliais klientais be atskiro pripažinimo laikomi:

- 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, prekyautojai 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;
- 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;
- 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;
- 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.

#### 5. Asmenys, kurie gali būti pripažinti profesionaliais klientais:

- 5.1. Bankas asmenį gali pripažinti asmenį profesionaliuoju klientu, jei yra tenkinami, bent 2 iš šių kriterijų: per paskutinius keturis metų ketvirčius klientas kiekvieną ketvirtį atitinkamoje rinkoje yra vidutiniškai sudaręs po 10 didelių sandorių (vieno sandorio vertė viršija 50 000 litų); kliento finansinių priemonių portfelis, įskaitant pinigines lėšas, viršija 500 tūkstančių eurų; 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.
- 5.2. Šio dokumento 5.1. punkte nurodytus kriterijus atitinkantiems klientams gali būti netaikomos kai kurios investuotojų apsaugos priemonės, su sąlyga, kad:
  - 5.2.1. klientas yra raštu pareiškęs Bankui, kad pageidauja būti pripažintas profesionaliuoju klientu - arba dėl visų teikiamų paslaugų ir sudaromų sandorių, arba tik dėl tam tikrų paslaugų ir sudaromų sandorių arba sandorių ar finansinių priemonių tipų;

- 5.2.2. Bankas yra aiškiai raštu nurodęs klientui, kurios investuotojų apsaugos priemonės (įskaitant investicijų draudimo priemones) jam netaikomos;
- 5.2.3. klientas atskiru dokumentu yra raštu patvirtinęs, kad yra susipažinęs ir suvokia pasekmes, kurias sukelia tam tikrų investuotojų apsaugos priemonių atsisakymas.
- 5.3. Bankas, prieš pripažindamas asmenį profesionaliuoju klientu ir nustodamas jam taikyti kai kurias investuotojų apsaugos priemones, privalo įsitikinti, kad klientas atitinka šio dokumento 5.1 punkte nustatytus reikalavimus.
- 5.4. Profesionaliuoju klientu pripažintas asmuo privalo informuoti Banką raštu, jei pasikeičia informacija, kurios pagrindu klientas buvo priskirtas tam tikrai klientų kategorijai. Kai Bankui tampa žinoma, kad klientas nebetenkina sąlygų, pagal kurias jis buvo pripažintas profesionaliuoju klientu, Bankas privalo imtis atitinkamų veiksmų ir taikyti klientui visas investuotojų apsaugos priemones.
- 5.5. Profesionalus klientas turi teisę prašyti pakeisti investicinių paslaugų teikimo sutarties sąlygas siekiant aukštesnio klientų interesų apsaugos lygio.

## **6. Tinkamomis sandorio šalimis yra laikoma:**

- 6.1. finansų maklerio įmonės;
- 6.2. kredito įstaigos;
- 6.3. draudimo įmonės;
- 6.4. kolektyvinio investavimo subjektai ir jų valdymo įmonės;
- 6.5. pensijų fondai ir jų valdymo įmonės;
- 6.6. kitos Europos Bendrijoje ar atskirose valstybėse narėse licencijuotos ar prižiūrimos finansų įstaigos;
- 6.7. asmenys, kurių pagrindinė veikla yra sandorių dėl biržos prekių ir (arba) išvestinių priemonių dėl biržos prekių sudarymas savo sąskaita;
- 6.8. 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 įmonėms, 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.
7. Sandoriai su tinkamomis sandorio šalimis. Bankas, vykdydamas pavedimus klientų vardu ir (arba) sudarantis sandorius savo sąskaita, ir (arba) priimantis ir perduodantis klientų pavedimus, turi teisę sudaryti sandorius arba tarpininkauti sudarant sandorius su tinkamomis sandorio šalimis, nesilaikant Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 22 ir 24 straipsniuose, bei 25 straipsnio 2 ir 3 dalyse nustatytų pareigų dėl sudaromų sandorių ir su šiais sandoriais tiesiogiai susijusių papildomų paslaugų.
8. Asmens priskyrimas tinkamų sandorio šalių kategorijai nepanaikina šio asmens teisės prašyti jam taikyti visas neprofesionaliųjų investuotojų interesų apsaugos priemones, įskaitant nustatytas Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 22, 24 ir 25 straipsniuose. Toks prašymas gali būti bendro pobūdžio arba pateikiamas kiekvienu konkrečiu atveju.
9. Bankas, prieš sudarymas sandorį su tinkama sandorio šalimi ar tarpininkaudamas tokio sandorio sudarymui, turi gauti aiškų šalies patvirtinimą, kad ji sutinka būti tinkama sandorio šalimi. Toks sutikimas gali būti bendro pobūdžio arba dėl kiekvieno sandorio atskirai.

## **III. KLIENTO KATEGORIJOS NUSTATYMO IR KEITIMO TVARKA**

10. Kliento kategoriją nustato ir keičia Bankas savo iniciatyva ar gavęs atitinkamą raštišką kliento prašymą, vadovaujantis aukščiau nurodytais kriterijais, kliento pateiktos

informacijos apie jo finansinę padėtį, investavimo patirtį, bei žinias, investavimo tikslus, pagrindu.

11. Bankas turi teisę savo iniciatyva arba kliento pateiktu raštišku prašymu:

11.1. Klientą, kuris vadovaujantis 6 punkto nuostatomis, yra laikoma tinkama sandorio šalimi, priskirti profesionaliojo kliento arba neprofesionaliojo kliento kategorijai;

11.2. Klientą, kuris vadovaujantis 4 punkto nuostatomis, yra laikomas profesionaliuoju klientu, priskirti neprofesionaliojo kliento kategorijai.

12. Priklausomai nuo kategorijos, kuriai klientas priskirtas, bei Banko teikiamų investicinių paslaugų apimties, taikomos skirtingos investuotojų teisių apsaugos priemonės.

13. Maksimalios investuotojų teisių apsaugos priemonės taikomos neprofesionaliems klientams, tik jie gali pasinaudoti Investicijų kompensavimo fondo teikiama apsauga.

#### **IV. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

14. Šis dokumentas yra informacinio pobūdžio ir gali būti Banko keičiamas vienašališku sprendimu apie tai papildomai neinformuojant.

15. Dokumentas skelbiamas Banko interneto tinklalapyje [www.nordea.lt](http://www.nordea.lt) bei kliento pageidavimu gali būti pateiktas Banko klientų aptarnavimo vietose.