

Par **tiesīgu darījumu partneri** var uzskatīt personu, kas atbilst vienai no zemāk minētajām prasībām:

- kredītiestāde;
- ieguldījumu brokeru sabiedrība;
- apdrošināšanas sabiedrība;
- ieguldījumu pārvaldes sabiedrība;
- pensiju fonds un tā pārvaldes sabiedrība;
- cita finanšu iestāde, kas licencēta un darbību veic saskaņā ar finanšu pakalpojumus regulējošiem ES normatīvajiem aktiem;
- persona, kas uz pašas rēķina veic darījumus ar precēm vai atvasinātiem preču instrumentiem (preču dīleris);
- sabiedrība, kas iespējas līgumu, nākotnes līgumu vai atvasināto finanšu instrumentu tirgos vai atvasināta instrumenta bāzes aktīva tirgos veic darījumus uz paša rēķina, kuras vienīgais mērķis ir ierobežot finanšu risku atvasināto finanšu instrumentu tirgū, vai kas veic darījumus uz citu šo tirgus dalībnieku rēķina vai veido tiem cenas, un ko garantē norēķinu sistēmas dalībnieki šajā tirgū, ja atbildību par šādas sabiedrības noslēgto līgumu izpildes nodrošināšanu uzņemas norēķinu sistēmas dalībnieki šajā tirgū.

Nosakot klientam tiesīga darījumu partnera statusu, klients zaudē zināmu ar likumu noteiktu aizsardzību, kas ir obligāta klientiem, kuriem ir piešķirts privāta vai profesionāla klienta statuss. Protī, attiecībā uz tiesīgu darījumu partneri:

1. Bankai nav jāievēro nosacījums, ka, izpildot klienta rīkojumu, tai jānodrošina klientam labākais rezultāts;
2. Bankai nav jāsniedz informācija par:
  - banka piedāvātajiem ieguldījumu pakalpojumiem;
  - finanšu instrumentiem un piedāvātajām ieguldījumu stratēģijām, kā arī riskiem, kas saistīti ar ieguldījumu stratēģijām un ieguldīšanu finanšu instrumentos;
  - darījumu veikšanas vietām;
  - izdevumiem un izmaksām, kas saistīti ar pakalpojumu sniegšanu, kā arī komisijas atlīdzību, ko banka saņem no trešajām personām;
  - klienta rīkojuma izpildi un sniedzamajiem pakalpojumiem
3. Bankai nav jāanalizē, vai piedāvātie ieguldījumu pakalpojumi ir klientam pieņemami un atbilst viņa interesēm.

Par **profesionālu klientu** var uzskatīt personu, kura atbilst vienai no zemāk minētajām prasībām:

- 1) Latvijas Republikā vai citā valstī licencēta darbībai finanšu tirgū un pilnvarotu institūciju uzraudzīta iestāde:
  - kredītiestāde;
  - ieguldījumu brokeru sabiedrība;
  - cita licencēta vai regulēta finanšu iestāde;
  - ieguldījumu fondi un ieguldījumu pārvaldes sabiedrība;
  - apdrošināšanas sabiedrība;
  - pensiju fonds ;
  - preču dīleris;
  - sabiedrība, kas iespējas līgumu, nākotnes līgumu vai atvasināto finanšu instrumentu tirgos vai atvasināta instrumenta bāzes aktīva tirgos veic darījumus uz pašas rēķina, kuras vienīgais mērķis ir ierobežot finanšu risku atvasināto finanšu instrumentu tirgū, vai kas veic darījumus uz citu šo tirgus dalībnieku rēķina vai veido tiem cenas, un ko garantē norēķinu sistēmas dalībnieki šajā tirgū, ja atbildību par šādas sabiedrības noslēgto līgumu izpildes nodrošināšanu uzņemas norēķinu sistēmas dalībnieki šajā tirgū;
  - cita komercsabiedrība, kuras pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kura šādus ieguldījumus veic lielos apmēros.
- 2) Jebkura persona, kura izteikusi attiecīgu vēlēšanos, kuras zināšanas un pieredze banka ir izvērtējusi un kura atbilst vismaz diviem no šādiem kritērijiem:
  - ir veikusi būtiska apjoma darījumus (par būtiska apjoma darījumu tiek uzskatīts vismaz 50 000 EUR vērts darījums) finanšu tirgos četrus ceturkšņus pēc kārtas katrā ceturksnī vismaz 10 darījumus;
  - tās finanšu instrumentus un naudas līdzekļus ietverošā finanšu instrumentu portfeļa vērtība pārsniedz 500 000 EUR ;
  - tās darba pieredze finanšu sektorā ir vismaz viens gads specialitātē, kurā nepieciešamas zināšanas par darījumiem un pakalpojumiem finanšu tirgos.
- 3) Komercsabiedrība, kas atbilst vismaz divām no minētajām trim prasībām:
  - pašu kapitāls ne mazāks kā 2 miljonu EUR ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;
  - neto apgrozījums ne mazāks kā 40 miljonu EUR ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa;
  - bilances vērtība ne mazāka kā 20 miljonu EUR ekvivalents latos pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa.
- 4) Valsts, pašvaldība vai valsts iestāde, kas pārvalda valsts parādu, valsts centrālā banka, Pasaules Banka, Starptautiskais Valūtas fonds,

Eiropas Centrālā banka vai cita starptautiska finanšu institūcija.

- 5) Cita komercsabiedrība, kuras pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kas šādus ieguldījumus veic lielos apmēros.
- 6) Persona, kura citā valstī atzīta par profesionālu klientu.

Nosakot klientam profesionāla klienta statusu, attiecībā uz viņu netiks piemērota zināma ar likumu noteikta aizsardzība, kas ir obligāta privātiem klientiem. Proti, attiecībā uz profesionālu klientu:

1. Bankai nav jāsniedz šāda informācija par:
  - banku un tās piedāvātajiem pakalpojumiem;
  - izdevumiem, kas saistīti ar pakalpojumu sniegšanu, un komisijas atlīdzību, ko banka saņem par pakalpojumu sniegšanu.
2. Bankai nav jāanalizē, vai pakalpojumi, ko klients saņem no bankas, ir viņam pieņemami un atbilst viņa interesēm, kā arī nav jāinformē klients par iespējamiem riskiem, kas saistīti ar attiecīgo pakalpojumu vai finanšu instrumentu, jo tiek uzskatīts, ka profesionālam klientam ir pietiekošs zināšanu un pieredzes līmenis, lai viņš pats varētu novērtēt iespējamos riskus.
3. Izpildot profesionāla klienta rīkojumu saistībā ar finanšu instrumentu darījumu veikšanu, banka, lai sasniegtu labāko rezultātu, pirmām kārtām novērtē klienta rīkojuma izpildes ātrumu un precizitāti, turklāt cena nav prioritārs faktors.
4. Bankai profesionāls klients nav jāinformē par jebkuriem būtiskiem sarežģījumiem, kas radušies, izpildot viņa rīkojumu.