

Деловым партнером может считаться лицо, которое соответствует одному из следующих параметров:

- кредитное учреждение;
- инвестиционное брокерское общество;
- страховое общество;
- общество управления инвестициями;
- пенсионный фонд и его управляющая компания;
- иное финансовое учреждение, которое лицензировано и ведет свою деятельность в соответствии с нормативными актами ЕС, регулирующими финансовые услуги;
- лицо, которое осуществляет за свой счет сделки с товарами или производными товарными инструментами (торговый дилер);
- общество, которое осуществляет сделки за свой счет на рынках опционов, фьючерсов или других производных финансовых инструментов, или на рынках базового актива производных финансовых инструментов, и единственной целью которого является ограничение финансовых рисков на рынках производных финансовых инструментов; или общество, которое осуществляет сделки за счет других участников таких рынков, и которое гарантировано участниками, отвечающими за расчеты на таких рынках, если ответственность за обеспечение заключенных договоров несут участники рынка, отвечающие за расчеты на этих рынках.

При установлении статуса, **делового партнера** клиент лишается определенной законодательной защиты, обязательной для клиентов, которым присвоен статус частного или профессионального клиента. В частности, по отношению к деловому партнеру:

1. Банк не обязан соблюдать условия достижения для клиента наилучшего результата при исполнении распоряжения клиента.
2. Банк не обязан предоставлять следующую информацию:
 - об инвестиционных услугах, которые предоставляет банк;
 - о финансовых инструментах и предлагаемых инвестиционных стратегиях, а также о рисках, связанных с инвестиционными стратегиями и инвестированием в финансовые инструменты;
 - о местах исполнения сделок;
 - о расходах и издержках, связанных с оказываемыми услугами, а также о комиссиях, получаемых банком от третьих лиц;
 - об исполнении распоряжения клиента и оказываемых услугах.
3. Банк не должен проводить анализ приемлемости и соответствия интересам клиента предлагаемых инвестиционных услуг.

Профессиональным клиентом может считаться лицо, которое соответствует одному из следующих параметров:

- 1) Имеющее лицензию на совершение операций на финансовых рынках и находящееся под соответствующим надзором уполномоченных институций в Латвийской Республике или ином государстве:
 - кредитное учреждение;
 - инвестиционное брокерское общество;
 - иное лицензированное и регулируемое финансовое учреждение;
 - инвестиционные фонды и общество управления инвестициями;
 - страховое общество;
 - пенсионный фонд;
 - торговый дилер;
 - общество, которое осуществляет сделки за свой счет на рынках опционов, фьючерсов или других производных финансовых инструментов, или на рынках базового актива производных финансовых инструментов, и единственной целью которого является ограничение финансовых рисков на рынках производных финансовых инструментов; или общество, которое осуществляет сделки за счет других участников таких рынков или устанавливает для них цены, и которое гарантировано участниками, отвечающими за расчеты на таких рынках, если ответственность за обеспечение заключенных договоров несут участники рынка, отвечающие за расчеты на этих рынках;
 - иное коммерческое общество, основной деятельностью является инвестирование в финансовые инструменты и которое такие инвестиции осуществляет в больших объемах.
- 2) Любое лицо, которое изъявило соответствующее желание, чьи знания и опыт Банк проанализировал и которое отвечает минимум двум из трех нижеследующих критериев:
 - совершавшее операции на финансовых рынках в значительных объемах (значительным объемом считается операция не менее 50 000 евро) - не менее 10 операций в квартал за предыдущие четыре квартала;
 - стоимость портфеля финансовых инструментов, который включает в себя финансовые инструменты и денежные средства, превышает 500 000 евро;
 - опыт работы в финансовом секторе на должности, подразумевающей наличие знаний относительно сделок и услуг на финансовых рынках, составляет не менее 1 года.

- 3) Коммерческое общество, которое соответствует как минимум двум из трех параметров:
 - собственный капитал не менее 2 миллионов евро в латовом эквиваленте по курсу, установленному Банком Латвии;
 - нетто оборот не менее 40 миллионов евро в латовом эквиваленте по курсу, установленному Банком Латвии;
 - балансовая стоимость не менее 20 миллионов евро в латовом эквиваленте по курсу, установленному Банком Латвии.
- 4) Государство, самоуправление или государственное учреждение, которое управляет государственным долгом, государственный центральный банк, Всемирный банк, Международный валютный фонд, Европейский Центральный банк, иная международная финансовая институция.
- 5) Коммерческое общество, основной деятельностью которого является инвестирование в финансовые инструменты и которое такие инвестиции осуществляет в больших объемах.
- 6) Лицо, признанное профессиональным клиентом в другом государстве.

При установлении статуса профессионального клиента, определенная законодательная защита, обязательная для частных клиентов, не будет применяться по отношению к профессиональному клиенту. В частности, по отношению к профессиональному клиенту:

1. Банк не должен предоставлять следующую информацию:
 - о банке и предлагаемых банком услугах;
 - о расходах, связанных с оказанием клиенту услуг, и комиссиях, получаемых банком в ходе оказания услуг.
2. Банк не должен анализировать приемлемость и соответствие интересам клиента услуг, которые клиент получает от банка, а также информировать о возможных рисках, связанных с конкретной услугой или финансовым инструментом, поскольку подразумевается, что профессиональный клиент обладает достаточным уровнем знаний и опыта, чтобы самостоятельно оценить возможные риски.
3. При исполнении распоряжения профессионального клиента на совершение сделок с финансовыми инструментами банк, для достижения наилучшего результата, оценивает в первую очередь скорость и точность исполнения распоряжения клиента, цена при этом не является приоритетным фактором.
4. Банк не должен информировать профессионального клиента о любых значительных сложностях, которые возникли при исполнении его поручения.