



**UAB FMĮ “KAPITALO SRAUTAI”
KLIENTŲ SKIRSTYMO Į KATEGORIJAS TVARKA**



Turinys

1. BENDROSIOS NUOSTATOS	3
2. KLIENTŲ KATEGORIJOS	4
3. KLIENTO KATEGORIJOS NUSTATYMO TVARKA.....	7

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Klientų skirstymo į kategorijas tvarka (toliau - Tvarka) nustato tvarką ir procedūras, pagal kurias uždarosios akcinės bendrovės finansų maklerio įmonės „Kapitalo srautai“ (toliau - FMĮ) Klientai, kuriems FMĮ teikia investicines paslaugas, yra skirstomi į Klientų kategorijas – Neprofesionalius, Profesionalius ir Tinkamas sandorio šalis.
- 1.2. Tvarkos tikslas – nustatyti klientų skirstymo į kategorijas kriterijus ir tvarką, siekiant užtikrinti tinkamą klientų kategorizavimą pagal taikytinus teisės aktus, atitinkamo investuotojų apsaugos lygio taikymą ir klientų informavimą apie jiems taikomą statusą, jo keitimo galimybes bei pagrindinius apsaugos lygių skirtumus.
- 1.3. Šia Tvarka vadovaujasi FMĮ darbuotojai, kurie sudaro investicinių paslaugų teikimo sutartį su Klientu.
- 1.4. Tvarka parengta remiantis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymu, Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES, taip pat kitais teisės aktais, taikytiniais FMĮ veiklai.
- 1.5. Pagrindinės Tvarkoje vartojamos sąvokos:
- 1.5.1. **Įstatymas** – Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymas.
- 1.5.2. **Klientas** – fizinis ar juridinis asmuo, kita organizacija ar jos padalinys, kuriam FMĮ teikia investicines paslaugas ir (arba) papildomas paslaugas.
- 1.5.3. **Neprofesionalusis klientas** – Klientas, kuris nepriskiriamas nei prie Profesionaliųjų Klientų, nei prie Tinkamų sandorio šalių ir kuriam taikomas aukščiausias Kliento interesų apsaugos lygis. FMĮ taikomos Neprofesionaliųjų Klientų apsaugos priemonės pateikiamos šios Tvarkos Priede Nr. 1.
- 1.5.4. **Profesionalusis klientas** – Klientas, kuris atitinka Profesionaliesiems Klientams nustatytus kriterijus, nurodytus Įstatyme bei šios Tvarkos 2.1 ir 2.2 punktuose.
- 1.5.5. **Tinkama sandorio šalis** – kaip apibrėžta Įstatyme bei Klientas, atitinkantis šios Tvarkos 2.3. punkte numatytus kriterijus.
- 1.5.6. **Investicinės paslaugos** – su viena ar keliomis finansinėmis priemonėmis susijusios paslaugos ir veikla, kurias FMĮ gali teikti pagal išduotą licenciją:
- 1.5.6.1. Klientų pavedimų priėmimas ir perdavimas;
- 1.5.6.2. pavedimų vykdymas Klientų sąskaita;
- 1.5.6.3. finansinių priemonių portfelio valdymas;
- 1.5.6.4. investavimo rekomendacijų teikimas;
- 1.5.6.5. finansinių priemonių platinimas neįsipareigojant jų išplatinti.
- 1.5.7. **Didelis sandoris** – Kliento pavedimas (sandoris), jei jis pasiekia ar viršija atitinkamos finansinės priemonės rinkos vidutinės apyvartos tam tikrą procentinę dalį arba yra didelis, palyginti su toje atitinkamoje rinkoje sudaromų vidutinių dienos sandorių dydžiu¹:

Finansinės priemonės vidutinė dienos apyvarta Eur atitinkamoje rinkoje	Iki 500 000	Nuo 500 000 iki 1 000 000	Nuo 1 000 000 iki 25 000 000	Nuo 25 000 000 iki 50 000 000	Virš 50 000 000
Minimali suma Eur, kad pavedimas (sandoris) būtų laikomas dideliu, palyginti su įprastu sandorio dydžiu rinkoje	50 000	100 000	250 000	375 000	500000

Kai investuojama į kolektyvinio investavimo subjektus, kurių finansinėmis priemonėmis viešai neprekiuojama ar sandoris yra atliekamas rizikos ar privataus kapitalo rinkoje, kur vidutinės dienos apyvartos atitinkamoje rinkoje negalima nustatyti, vertinant ar Kliento pavedimas (sandoris) yra didelis, atsižvelgiama į tai, ar sudarydamas tokį sandorį, Klientas prisiėmė didelę (reikšmingą) riziką

¹ Sandorių dydžiai yra orientaciniai.

ir taip įgijo žinių ir patirties, susijusios su tokio tipo sandoriams būdinga rizika ir prisiimtų įsipareigojimų vykdymu. Kai Klientas vykdo sandorius su finansinėmis priemonėmis atlikdamas savo darbinės funkcijas, susijusias su investavimu (investicinių sprendimų priėmimas, pavedimų ir sandorių Klientų vardu vykdymas 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, finansinių priemonių portfelio dydį, investavimo tikslus ir / ar kitus reikšmingus faktorius, ar šie faktoriai buvo pakankamai reikšmingi atitinkamos rinkos atžvilgiu. Aukščiau nurodytais atvejais dideliu sandoriu gali būti laikomas sandoris, kurio vertė yra lygi ar didesnė už 125 000 Eur.

Kitos Tvarkoje vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Įstatyme ir kituose Lietuvos Respublikos teisės aktuose, reglamentuojančiuose investicinių paslaugų teikimą.

1.6. Ši Tvarka peržiūrima periodiškai, bet ne rečiau kaip kartą per metus ir keičiama ar papildoma, atsižvelgiant į FMĮ poreikius bei teisės aktų pakeitimus.

1.7. Apie šios Tvarkos esminius pakeitimus Klientai informuojami FMĮ Investicinių paslaugų teikimo bendrosiose taisyklėse nustatyta tvarka ir sutartyje dėl investicinių paslaugų teikimo numatytu būdu. Naujausia Tvarkos redakcija skelbiama FMĮ interneto puslapyje, su galiojančia Tvarka susipažinti ir papildomą informaciją galima gauti FMĮ Klientų aptarnavimo vietoje.

2. KLIENTŲ KATEGORIJOS

2.1. Profesionalieji klientai be atskiro pripažinimo

2.1.1. Profesionaliaisiais klientais be atskiro pripažinimo laikomi:

2.1.1.1. 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, biržos prekėmis ir biržos prekių išvestinėmis finansinėmis priemonėmis prekiaujančios įmonės ir kiti instituciniai investuotojai. Šiame punkte nurodyti Profesionalieji klientai apima Europos Sąjungos valstybėse narėse ir trečiojoje valstybėse licencijuotus ir (arba) prižiūrimus subjektus;

2.1.1.2. didelės įmonės, atitinkančios bent du iš šių kriterijų:

2.1.1.2.1. balanse nurodyto turto vertė – ne mažesnė kaip 20 milijonų eurų;

2.1.1.2.2. pardavimo grynosios pajamos – ne mažesnės kaip 40 milijonų eurų;

2.1.1.2.3. nuosavos lėšos – ne mažesnės kaip 2 milijonai eurų.

2.1.1.3. šalių vyriausybės ir regioninės valdžios institucijos, 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;

2.1.1.4. 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.

2.1.2. FMĮ, prieš pradėdama teikti investicines ir (arba) papildomas paslaugas bet kuriam iš šios Tvarkos 2.1.1.1.-2.1.1.4. dalyse nurodytų asmenų, privalo iš anksto jam pranešti, kad FMĮ turimos informacijos pagrindu toks asmuo yra laikomas Profesionaliuoju klientu ir jam nebus taikomos tam tikros investuotojų apsaugos priemonės, išskyrus atvejus, kai FMĮ ir Klientas susitaria kitaip. FMĮ, siekdama aukštesnio Kliento interesų apsaugos lygio, privalo pranešti Profesionaliajam klientui, kad jis turi teisę prašyti pakeisti investicinių paslaugų teikimo sutarties sąlygas

2.1.3. Šios Tvarkos 2.1.1.1.-2.1.1.4. dalyse nurodytiems Profesionaliesiems klientams, jų pasirinkimu, gali būti netaikomos visos ar dalis investuotojų apsaugos priemonių,

nurodytų Įstatyme. Pagrindiniai investuotojų apsaugos lygių skirtumai pateikiami šios Tvarkos Priede Nr. 1.

- 2.1.4. Šios Tvarkos 2.1.1.1.-2.1.1.4. dalyse nurodyti asmenys turi teisę kreiptis į FMĮ ir atsisakyti savo, kaip Profesionaliojo kliento, statuso. Tokiu atveju FMĮ privalo jiems taikyti visas investuotojų apsaugos priemones, kurios taikomos Neprofesionaliesiems klientams.
- 2.1.5. FMĮ Klientas, kuris pagal Įstatymo nustatytus kriterijus laikomas Profesionaliuoju klientu, pats yra atsakingas už jam taikomo investuotojų aukštesnio apsaugos lygio pasirinkimą, jeigu, jo nuomone, jis negali tinkamai įvertinti ir valdyti su investavimu susijusios rizikos.
- 2.1.6. Aukštesnis investuotojų apsaugos lygis Profesionaliajam klientui taikomas nuo tada, kai tarp FMĮ ir Kliento pasirašomas ir įsigalioja rašytinis susitarimas, kad Klientas nebus laikomas Profesionaliuoju klientu, ko pasėkoje bus taikomos Įstatyme numatytos investuotojų apsaugos priemonės. Tokiame susitarime turi būti nurodyta, ar toks apsaugos lygis taikomas vienai, ar keletui paslaugų ir sandorių, taip pat vienam ar keletui finansinių priemonių tipų ar sandorių.

2.2. Asmenys, kurie gali būti pripažinti Profesionaliaisiais klientais

- 2.2.1. FMĮ Klientams, kurie nepatenka į šios Tvarkos 2.1.1.1.-2.1.1.4. dalyse nurodytų asmenų sąrašą, įskaitant savivaldybes, vietos valdžios institucijas ir kitus viešuosius juridinius asmenis ir privačius investuotojus, šios Tvarkos 2.2. dalyje nustatyta tvarka, jų pasirinkimu, gali būti netaikomos visos investuotojų apsaugos priemonės, nurodytos Įstatyme, ar dalis šių priemonių, jeigu jie pripažįstami Profesionaliaisiais klientais. FMĮ Klientai gali būti pripažinti Profesionaliaisiais klientais, jeigu jie atitinka šios Tvarkos 2.2.2 ir 2.2.3 dalyse nustatytus kriterijus ir yra laikomasi šios Tvarkos 2.2.4 dalyje nustatytų procedūrų.
- 2.2.2. Netaikyti kurios nors iš investuotojų apsaugos priemonių Profesionaliuoju klientu pripažintam asmeniui leidžiama tik tuo atveju, jeigu FMĮ, įvertinusi Kliento žinias, įgūdžius ir patirtį ir atsižvelgdama į jam planuojamų teikti paslaugų ar planuojamų 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 šios Tvarkos 2.1. dalyje nurodyti Profesionalieji klientai. Kliento žinios ir patirtis gali būti įvertinamos pasitelkiant tinkamumo testą, taikomą finansų įstaigų vadovams. Analogiškai turi būti įvertinamas ir asmuo, įgaliotas sudaryti sandorius įmonės, siekiančios būti pripažinta Profesionaliuoju klientu, vardu.
- 2.2.3. Siekiant asmenį pripažinti Profesionaliuoju klientu, turi būti tenkinami bent du iš šių kriterijų:
 - 2.2.3.1. per paskutinius keturis ketvirčius Klientas kiekvieną ketvirtį atitinkamoje rinkoje yra vidutiniškai sudaręs po 10 didelių sandorių;
 - 2.2.3.2. Kliento finansinių priemonių portfelis, įskaitant pinigines lėšas ir finansines priemones, viršija 500 tūkstančių eurų;
 - 2.2.3.3. Klientas Profesionaliai dirba arba dirbo finansų sektoriuje ne trumpiau kaip vienus metus eidamas tokias pareigas, kurios reikalauja žinių apie Klientui numatomas teikti paslaugas ar numatomus sudaryti sandorius.
- 2.2.4. Šios Tvarkos 2.2.3. dalyje nurodytus kriterijus atitinkantiems Klientams gali būti netaikomos kai kurios investuotojų apsaugos priemonės tik tuomet, kai laikomasi šios procedūros:
 - 2.2.4.1. Klientas yra raštu pareiškęs FMĮ, kad pageidauja būti pripažintas Profesionaliuoju klientu arba dėl visų teikiamų paslaugų ir sudaromų sandorių, arba tik dėl tam tikrų paslaugų ir sudaromų sandorių ar sandorių arba finansinių priemonių tipų;

- 2.2.4.2. FMĮ yra aiškiai raštu įspėjusi Klientą, kurios investuotojų apsaugos priemonės ir išipareigojimų investuotojams draudimo priemonės jam netaikomos;
- 2.2.4.3. Klientas raštiškai atskiru dokumentu yra patvirtinęs, kad yra susipažinęs su pasekmėmis, kurias sukelia tam tikrų investuotojų apsaugos priemonių atsisakymas, ir jas suvokia.
- 2.2.5. FMĮ, prieš pripažindama asmenį Profesionaliuoju klientu ir nustodama jam taikyti kai kurias investuotojų apsaugos priemones, privalo įsitikinti, kad Klientas atitinka Tvarkos 2.2.3. dalyje nustatytus reikalavimus.
- 2.2.6. Profesionaliuoju klientu pripažintas asmuo privalo informuoti FMĮ, jeigu pasikeičia informacija, kurios pagrindu Klientas buvo priskirtas prie tam tikros Klientų kategorijos. Kai FMĮ tampa žinoma, kad asmuo nebetenkina sąlygų, pagal kurias jis buvo pripažintas Profesionaliuoju klientu, FMĮ privalo nedelsiant jam pranešti, kad turimos informacijos pagrindu Klientas nebėra laikomas Profesionaliuoju klientu ir jam bus taikomos visos apimties Neprofesionaliųjų investuotojų apsaugos priemonės.

2.3. Tinkamos sandorio šalys

- 2.3.1. FMĮ, vykdanči pavidimus Klientų naudai ir (arba) sudaranti sandorius savo sąskaita, ir (arba) priimanči ir perduodanti Klientų pavidimus, turi teisę sudaryti sandorius arba tarpininkauti sudarant sandorius su Tinkamomis sandorio šalimis nesilaikydama Įstatyme nustatytų reikalavimų dėl sudaromų sandorių ir su šiais sandoriais tiesiogiai susijusių papildomų paslaugų tokia apimtimi, kokia leidžia Įstatymas.
- 2.3.2. FMĮ turi sąžiningai, teisingai ir Profesionaliai veikti palaikydamos santykius su Tinkamomis sandorio šalimis, o informaciją teikti aiškiai, suprantamai ir neklaidinti, atsižvelgdamos į Tinkamai sandorio šaliai ir jos vykdomai veiklai būdingas savybes.
- 2.3.3. Tinkamomis sandorio šalimis laikomos:
 - 2.3.3.1. finansų maklerio įmonės;
 - 2.3.3.2. kredito įstaigos;
 - 2.3.3.3. draudimo įmonės;
 - 2.3.3.4. suderintieji kolektyvinio investavimo subjektai ir jų valdymo įmonės;
 - 2.3.3.5. pensijų fondai ir jų valdymo įmonės;
 - 2.3.3.6. 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, užsiimančios valstybės skolos valdymu, taip pat centriniai bankai ir tarpvalstybinės organizacijos.
- 2.3.4. Asmens priskyrimas prie Tinkamų sandorio šalių kategorijos nepanaikina šio asmens teisės prašyti jam taikyti visas Neprofesionaliųjų investuotojų interesų apsaugos priemones, numatytas Įstatyme.. Toks prašymas gali būti bendro pobūdžio arba pateikiamas kiekvienu konkrečiu atveju.
- 2.3.5. Jeigu planuojamo sudaryti sandorio šalys priklauso skirtingoms jurisdikcijoms, FMĮ pripažįsta tokių subjektų statusą, kokį nustato tos valstybės narės, kurioje sandorio šalis yra įsteigta, teisės aktai.
- 2.3.6. FMĮ, 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. Tinkamos sandorio šalies statusas taikomas tik tais atvejais ir toms paslaugoms, kurioms tai leidžiama pagal taikytinus teisės aktus.
- 2.3.7. 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 šios Tvarkos 2.3.3. punkte.

3. KLIENTO KATEGORIJOS NUSTATYMO TVARKA

- 3.1. FMĮ prieš pradėdama teikti investicines ir (arba) papildomas paslaugas potencialiems Klientams (esamiems Klientams - informacijos atnaujinimo atveju) pateikia užpildyti nustatytos formos Kliento anketą (klausimyną). Vadovaujantis Kliento ar potencialaus Kliento anketoje pateikta bei FMĮ turima/žinoma papildoma informacija apie asmenį, atliekamas Kliento vertinimas ir pagal šioje Tvarkoje nustatytus kriterijus vertinamas asmuo priskiriamas konkrečiai Klientų kategorijai.
- 3.2. FMĮ prašymu Klientas privalo pateikti atitinkamą Profesionalaus Kliento kategorijos nustatymo pagrindą patvirtinančius dokumentus ir duomenis:
 - 3.2.1. Klientui išduotos licencijos, veiklos leidimo, registracijos liudijimo ar kito jiems lygiaverčio dokumento, patvirtinančio, kad Klientas atitinka šios Tvarkos 2.1.1.1, 2.1.1.3, 2.1.1.4 punktuose numatytą teisinį statusą, kopiją, pasirašytą Kliento vadovo elektroniniu kvalifikuotu parašu. FMĮ gali būti pateikti valstybės institucijų, įstaigų ir įmonių, valstybės įgaliotų asmenų, registru, priežiūros įstaigų išduoti elektroniniai dokumentai, pasirašyti kvalifikuotu elektroniniu parašu, kurie yra pripažįstami kaip oficialūs dokumentai;
 - 3.2.2. paskutinės metinės atskaitomybės dokumentus, kai Klientas gali būti pripažintas Profesionaliu klientu be atskiro pripažinimo pagal šios Tvarkos 2.1.1.2 punktą;
 - 3.2.3. turimo finansinių priemonių portfelio vertę, įskaitant pinigines lėšas, patvirtinantis dokumentas - finansų įstaigos, kurioje saugomos finansinės priemonės, išrašą;
 - 3.2.4. įvykdytų didelių sandorių nustatymui - finansų įstaigos, kurioje buvo atliekami kriterijus atitinkantys sandoriai, išrašą;
 - 3.2.5. darbdavio – finansų įstaigos išduotą raštišką 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;
 - 3.2.6. kitą informaciją, kuri leistų objektyviai įvertinti Kliento portfelio, sandorių dydį ir / ar darbo patirtį.
- 3.3. FMĮ potencialiam ar esamam Klientui, surinktos ar atnaujintos informacijos pagrindu, privalo iš anksto pranešti, kuriai Klientų kategorijai – Neprofesionaliojo kliento, Profesionaliojo kliento ar Tinkamos sandorio šalies – jis priskirtas ir kokios investuotojų apsaugos priemonės jam taikomos. Informacija apie Kliento priskyrimą konkrečiai Klientų kategorijai yra nurodoma tarp FMĮ ir Kliento sudarytoje sutartyje arba atskirai pranešama Klientui raštu.
- 3.4. FMĮ taip pat privalo informuoti Klientą apie jo teisę keisti jam priskirtą Klientų kategoriją ir kitas su tuo susijusias Kliento teises, taip pat apie Kliento apsaugos priemonių apribojimus, kuriuos sukeltų Kliento kategorijos pakeitimas.
- 3.5. Kai Klientas, turintis Profesionalaus kliento ar Tinkamos sandorio šalies kategoriją, pageidauja būti pripažintas Neprofesionaliu klientu ir gauti aukštesnį investuotojų interesų apsaugos lygį:
 - 3.5.1. Klientas turi pateikti FMĮ užpildytą laisvos formos prašymą;
 - 3.5.2. FMĮ privalo patvarioje laikmenoje supažindinti Klientą su jam naujai suteikta Kliento kategorija ir taikomomis investuotojų apsaugos priemonėmis. Naujas Kliento statusas įsigalioja nuo FMĮ ir kliento susitarime ar pranešime nurodyto momento.
- 3.6. Informacija apie Klientą renkama ir atnaujinama Investicinių paslaugų teikimo bendrosiose taisyklėse nustatytais terminais ir būdais, bet ne rečiau kaip kas 3 metai. Klientas privalo informuoti FMĮ apie pasikeitusią anketos informaciją, o FMĮ sužinojusi apie Kliento duomenų ir informacijos pokyčius, privalo reikalauti Kliento atnaujinti informaciją, kurios pagrindu Klientas buvo priskirtas prie tam tikros Klientų kategorijos.
- 3.7. Dokumentai, patvirtinantys Kliento priskyrimą atitinkamai kategorijai, saugomi FMĮ vidaus dokumentuose nustatyta tvarka ne trumpiau kaip 7 metus po sutartinių santykių pabaigos.



3.8. Klientų kategorijos nustatymo tikslais renkami Klientų asmens duomenys tvarkomi asmens duomenų apsaugą reglamentuojančių teisės aktų ir Investicinių paslaugų teikimo bendrosiose taisyklėse nustatyta tvarka.

NEPROFESIONALIUJŲ KLIENTŲ APSAUGOS PRIEMONĖS

1. Informacijos apie FMĮ ir jos teikiamas paslaugas suteikimas Klientams:

1.1. FMĮ turi aiškiai ir suprantamai suteikti Klientams ir potencialiems Klientams visą reikalingą informaciją, kurios pagrindu jie galėtų suprasti siūlomų investicinių paslaugų ir finansinių priemonių esmę bei joms būdingą riziką ir galėtų priimti pagrįstus investicinius sprendimus. Įgyvendinant šiuos reikalavimus Klientui pateikiama informacija apie:

- i. FMĮ pavadinimą, adresą, paslaugų teikimo vietas, darbo laiką ir kitą informaciją ryšiams palaikyti, kad Klientai galėtų veiksmingai bendrauti su įmone;
- ii. kalbas, kuriomis Klientas gali bendrauti su FMĮ ir gauti iš jos dokumentus ir kitą informaciją;
- iii. patvirtinimą, kad FMĮ yra licencijuota, ir priežiūros institucijos, išdavusios licenciją, pavadinimą ir adresą;
- iv. jei FMĮ veikia per agentą, – šio fakto patvirtinimą ir valstybės, kurioje registruotas FMĮ agentas, pavadinimą;
- v. veiksmų, kurių FMĮ ėmėsi siekdama užtikrinti Klientams priklausančių finansinių priemonių ir piniginių lėšų saugumą, aprašymo santrauką, įskaitant santraukos forma pateikiamą įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos, taikomos FMĮ atžvilgiu atsižvelgiant į jos vykdomą veiklą Lietuvos Respublikoje ar kitoje valstybėje narėje, aprašymą;
- vi. FMĮ patvirtintos interesų konfliktų vengimo politikos aprašymą, kuris gali būti pateikiamas santraukos forma, Klientui paprašius - išsamią informaciją apie interesų konfliktų vengimo politiką;
- vii. finansines priemones ir siūlomą investavimo strategiją, įskaitant konsultacijas ir įspėjimą apie riziką, kuri būdinga tam tikroms investavimo strategijoms arba investicijoms į tam tikras finansines priemones;
- viii. apibendrintą finansinių priemonių pobūdžio ir joms būdingos rizikos aprašymą;
- ix. pavedimų vykdymo politiką, Klientų pavedimų vykdymo vietas;
- x. su tvarumu susijusią siūlomų investicinių produktų informaciją kaip nurodyta Reglamente (ES) 2019/2088 ir Reglamento (ES) 2020/852 5, 6 ir 7 straipsniuose;
- xi. informacijos tarp FMĮ ir Kliento perdavimo būdus, įskaitant pavedimų dėl finansinių priemonių pateikimo ir gavimo būdus ir formą;
- xii. informaciją apie ataskaitų, kuriose nurodomi Klientui suteiktų investicinių paslaugų rezultatai, pobūdį, teikimo dažnumą ir pateikimo terminus;
- xiii. pavedimų vykdymo išlaidas ir kitus Kliento mokėjimus, susijusius su investicinių paslaugų teikimu. Informacija apie su investicinėmis paslaugomis ir finansinėmis priemonėmis susijusias išlaidas ir mokėjimus, turi būti pateikiama mokėjimus sumuojant, kad Klientas galėtų suprasti visas išlaidas ir išlaidų kaupiamąjį poveikį investicijų grąžai, o Kliento pageidavimu – išlaidos ir mokėjimai turi būti išdėstomi detalieji. Ši informacija Klientui teikiama periodiškai, ne rečiau kaip kartą per metus, ir teikiama visą Kliento investavimo laikotarpį;
- xiv. ginčų su FMĮ sprendimo tvarką.

- 1.2. FMĮ turi suprasti finansines priemones, kurias siūlo arba rekomenduoja, įvertinti finansinių priemonių atitiktį Klientų, kuriems teikia investicines paslaugas, poreikiams, be kita ko, atsižvelgdama į nustatytą tikslinę Klientų grupę ir užtikrinti, kad finansinės priemonės būtų siūlomos arba rekomenduojamos tik tada, kai tai atitinka Kliento interesus.
- 1.3. FMĮ neturi teisės sudaryti su Neprofesionaliaisiais klientais finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimų, kurių tikslas – užtikrinti esamus, būsimus, sąlyginius arba numatomus Kliento įsipareigojimus.
- 1.4. FMĮ, teikianti investavimo rekomendaciją Neprofesionaliam Klientui, turi iš anksto, prieš pradėdama teikti investavimo rekomendaciją, pateikti Klientui informaciją:
 - 1.4.1. ar teikiama investavimo rekomendacija atitinka nepriklausomos investavimo rekomendacijos požymius, ar jų neatitinka;
 - 1.4.2. ar investavimo rekomendacija teikiama atlikus išsamią ar ribotą skirtingų tipų finansinių priemonių analizę;
 - 1.4.3. ar FMĮ vertintas finansines priemones išleido arba pateikė subjektai, su kuriais FMĮ susijusi glaudžiais ryšiais arba kitokiais artimais sutartiniais, teisiniais ar ekonominiais ryšiais, keliančiais grėsmę teikiamos investavimo rekomendacijos nepriklausomumui;
 - 1.4.4. ar FMĮ įsipareigoja periodiškai vertinti Klientui rekomenduotų finansinių priemonių tolesnį tinkamumą.
- 1.5. FMĮ, teikianti investavimo rekomendacijas, prieš sudarydama sandorį privalo pateikti Klientui investavimo rekomendacijos tinkamumo įvertinimą, kuriame pateikiama Klientui suteikta investavimo rekomendacija ir nurodoma, kaip ji atitinka Neprofesionaliojo Kliento prioritetus, investavimo tikslus ir kitas reikšmingas savybes.
- 1.6. Jei FMĮ siūlo Neprofesionaliajam klientui teikti finansinių priemonių portfelio valdymo paslaugą, ji privalo papildomai pateikti šią informaciją:
 - 1.6.1. informaciją apie Kliento portfelį sudarančių finansinių priemonių vertės nustatymo metodą ir dažnumą;
 - 1.6.2. išsamią informaciją apie Kliento portfelį sudarančių visų arba dalies finansinių priemonių ar piniginių lėšų perdavimą kitam asmeniui valdyti to asmens nuožiūra;
 - 1.6.3. informaciją apie rezultatų lyginamąjį indeksą, su kuriuo bus lyginami Kliento portfelio valdymo rezultatai;
 - 1.6.4. finansinių priemonių, kurios gali sudaryti Kliento portfelį, ir sandorių, kurie gali būti sudaromi dėl tokių finansinių priemonių, tipus, taip pat visus su tuo susijusius apribojimus;
 - 1.6.5. portfelio valdymo tikslus, portfelio valdytojo nuožiūra vykdomą veiklą atitinkančios rizikos lygį ir konkrečius portfelio valdytojo nuožiūros apribojimus.
- 1.7. FMĮ, teikdama investavimo rekomendacijas arba portfelio valdymo paslaugas, apimančias vienu finansinių priemonių pakeitimą kitomis, privalo surinkti informaciją apie Kliento investicijas ir išanalizuoti finansinių priemonių pakeitimo kitomis išlaidas ir naudą. Teikdama investavimo rekomendacijas, FMĮ turi informuoti Klientą, ar vienu finansinių priemonių pakeitimo kitomis nauda yra didesnė už išlaidas.
- 1.8. FMĮ, teikdama investavimo rekomendacijas arba portfelio valdymo paslaugas Klientams ir potencialiems Klientams, privalo pateikti šią informaciją:
 - 1.8.1. informaciją apie finansines priemones ir siūlomą investavimo strategiją, kuri turi apimti tinkamą informavimą ir įspėjimus apie riziką, būdingą investicijoms į šias finansines priemones arba susijusią su konkrečiomis investavimo strategijomis, taip pat informaciją kokiais tikslinėi Klientų grupei finansinė priemonė skirta;
 - 1.8.2. informaciją apie visas išlaidas ir kitus susijusius mokėjimus, kuri turi apimti informaciją, susijusią su investicinėmis ir papildomomis paslaugomis, įskaitant, jeigu taikoma, investavimo rekomendacijos kainą, su Klientui rekomenduota arba

platinama finansine priemone susijusias išlaidas ir informaciją Klientui apie apmokėjimo sąlygas, įskaitant taikomus mokėjimus tretiesiems asmenims;

1.8.3. su tvarumu susijusių siūlomų investicinių produktų informaciją, nurodytą Reglamente (ES) 2019/2088 ir Reglamento (ES) 2020/852 5, 6 ir 7 straipsniuose.

1.9. Visa informacija, kurią FMĮ privalo teikti pagal Įstatymą bei šią Tvarką, Klientams arba potencialiems Klientams teikiama elektroniniu formatu, išskyrus tuos atvejus, kai Klientas arba potencialus Klientas yra Neprofesionalusis arba potencialus Neprofesionalusis klientas ir paprašo teikti informaciją popierine forma, – tada informacija pateikiama popierine forma nemokamai. FMĮ informuoja Neprofesionaliuosius arba potencialius Neprofesionaliuosius klientus apie galimybę gauti informaciją popierine forma.

2. Informacijos apie Klientą rinkimas, apdorojimas, atnaujinimas ir saugojimas.

2.1. FMĮ prieš pradėdama teikti investicines ir (arba) papildomas paslaugas potencialiems Klientams naujiems (esamiems Klientams - informacijos atnaujinimo atveju) pateikia jiems užpildyti nustatytos formos Kliento anketą (klausimyną). Vadovaujantis Kliento ar potencialaus Kliento anketoje pateikta bei FMĮ turima/žinoma papildoma informacija apie asmenį, atliekamas Kliento vertinimas ir pagal šioje Tvarkoje nustatytus kriterijus vertinamas asmuo priskiriamas konkrečiai Klientų kategorijai.

2.2. FMĮ iš Klientų ir potencialių Klientų privalo surinkti visą informaciją, kuri reikalinga esminiems faktams apie Klientą nustatyti ir turėti pakankamą pagrindą manyti, kad, atsižvelgiant į Klientui teikiamos paslaugos pobūdį ir mastą, konkretus sandoris, kurį siūloma sudaryti arba kuris yra sudaromas teikiant portfelio valdymo paslaugą, atitinka šiuos kriterijus:

2.2.1. sandoris atitinka šio Kliento investavimo tikslus;

2.2.2. Klientas yra finansiškai pajėgus prisiimti su jo investavimo tikslus atitinkančio sandorio sudarymu susijusią riziką;

2.2.3. Klientas turi pakankamai reikiamų žinių ir patirties, kad suprastų riziką, būdingą sandorio sudarymui ir jo portfelio valdymui.

2.3. Darbuotojas, teikiantis Klientui investicines paslaugas, surinkęs ir įvertinęs 2.1-2.2 punktuose nurodytą informaciją, atsižvelgdamas į nustatytą tikslinę Klientų grupę, gali rekomenduoti Klientui ar potencialiam Klientui tik tas investicines paslaugas ir finansines priemones, kurios geriausiai atitinka Kliento interesus.

2.4. Jei darbuotojas, įvertinęs Kliento žinias ir patirtį investavimo srityje, susijusias su konkrečiomis investicinėmis paslaugomis ar finansinėmis priemonėmis, kurias siūlo FMĮ arba dėl kurių kreipiasi pats Klientas ar potencialus Klientas, nustato, kad investicinė paslauga ar finansinė priemonė konkrečiam Klientui ar potencialiam Klientui nėra tinkama, jis privalo Klientą ar potencialų Klientą apie tai įspėti. Įspėjimas gali būti pateikiamas ir standartizuota forma.

2.5. Jei Klientas ar potencialus Klientas atsisako suteikti informaciją apie žinias ir patirtį investavimo srityje, susijusias su konkrečiomis investicinėmis paslaugomis ar finansinėmis priemonėmis, kurias siūlo FMĮ arba dėl kurių kreipiasi pats Klientas ar potencialus Klientas arba pateikia nepakankamai informacijos apie savo žinias ir patirtį investavimo srityje, FMĮ privalo įspėti Klientą ar potencialų Klientą, kad jo atsisakymas pateikti reikalingą informaciją arba ne visos reikalingos informacijos pateikimas neleidžia FMĮ nustatyti, ar konkrečios investicinės paslaugos ir finansinės priemonės yra tinkamos Klientui. Toks įspėjimas gali būti pateikiamas ir standartizuota forma.

2.6. FMĮ, kai teikiamos investicinės paslaugos apima tik pavedimų vykdymą Klientų sąskaita ir (arba) pavedimų priėmimą ir perdavimą, neatsižvelgdama į tai, ar yra teikiamos papildomos paslaugos, turi teisę teikti šias paslaugas nesurinkusi informacijos apie Kliento žinias ir patirtį investavimo srityje ir neįvertinusi, ar konkrečios investicinės paslaugos arba finansinės priemonės yra tinkamos Klientui, jeigu yra tenkinamos šio Priedo 2.7 ir 2.8 dalyse nustatytos sąlygos.

- 2.7. Investicinės paslaugos šio Priedo 2.6 dalyje nustatyta tvarka gali būti teikiamos dėl šių finansinių priemonių:
- 2.7.1. bendrovių akcijų, įtrauktų į prekybą reguliuojamoje rinkoje, lygiavertėje rinkoje trečiojoje valstybėje arba daugiašalėje prekybos sistemoje, išskyrus kolektyvinio investavimo subjektų, nepriskiriamų prie suderintųjų kolektyvinio investavimo subjektų, išleistas akcijas ir akcijas, apimančias išvestinę finansinę priemonę;
 - 2.7.2. obligacijų ar kitokių įsiskolinimą patvirtinančių finansinių priemonių, įtrauktų į prekybą reguliuojamoje rinkoje, lygiavertėje rinkoje trečiojoje valstybėje arba daugiašalėje prekybos sistemoje, išskyrus obligacijas ir kitas įsiskolinimą patvirtinančias priemones, kurios apima išvestinę finansinę priemonę arba yra tokios struktūros, dėl kurios Klientui gali būti sudėtinga suprasti tokiai finansinei priemonei būdingą riziką;
 - 2.7.3. pinigų rinkos priemonių, išskyrus pinigų rinkos priemones, kurios apima išvestinę finansinę priemonę arba yra tokios struktūros, dėl kurios Klientui gali būti sudėtinga suprasti šiai finansinei priemonei būdingą riziką;
 - 2.7.4. suderintųjų kolektyvinio investavimo subjektų vienetų ar akcijų, išskyrus struktūrizuotų suderintųjų kolektyvinio investavimo subjektų, apibrėžtų 2010 m. liepos 1 d. Komisijos reglamento (ES) Nr. 583/2010, kuriuo įgyvendinamos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/65/EB nuostatos dėl pagrindinės informacijos investuotojams ir dėl sąlygų, kurių reikia laikytis teikiant pagrindinę informaciją investuotojams ar prospektą patvariojoje laikmenoje, išskyrus popierių, arba svetainėje, 36 straipsnio 1 dalies antrojoje pastraipoje, išleistus vienetus ar akcijas;
 - 2.7.5. struktūrizuotų indėlių, išskyrus struktūrizuotus indėlius, kurie yra tokios struktūros, dėl kurios Klientui gali būti sudėtinga suprasti su tokio finansinio produkto grąža susijusią riziką arba išlaidas, patiriamas dėl išankstinio sutarties nutraukimo;
 - 2.7.6. kitų nesudėtingų finansinių priemonių, atsižvelgiant į šioje dalyje nustatytą reglamentavimą.
- 2.8. Investicinės paslaugos gali būti teikiamos šio Priedo 2.6 dalyje nustatyta tvarka, jeigu laikomasi šių papildomų sąlygų:
- 2.8.1. investicinė paslauga teikiama Kliento ar potencialaus Kliento iniciatyva;
 - 2.8.2. Klientas ar potencialus Klientas buvo įspėti, kad investicines paslaugas teikianti finansų maklerio įmonė neturi pareigos įvertinti finansinių priemonių ir teikiamų ar siūlomų teikti investicinių paslaugų priimtinumą Klientui, todėl Klientas nesinaudoja šiame įstatyme nustatyta Kliento interesų apsauga, kuri taikoma teikiant investicines paslaugas. Toks įspėjimas gali būti pateikiamas standartizuota forma;
 - 2.8.3. FMĮ laikosi nustatytų reikalavimų vengti interesų konfliktų.
- 2.9. Jeigu FMĮ teikia paslaugas ar siūlo finansines priemones dėl kurių gali kilti interesų konfliktai ir jeigu priemonės, kurių FMĮ ėmėsi yra nepakankamos užtikrinti interesų konfliktų, kurie daro neigiamą poveikį Klientų interesams, prevencijai, FMĮ, prieš pradėdama teikti investicines ir (arba) papildomas paslaugas, turi aiškiai atskleisti Klientui interesų konflikto turinį ir (arba) priežastis, taip pat priemones, kurių FMĮ ėmėsi siekdama sumažinti neigiamą poveikį Klientų interesams. FMĮ privalo užtikrinti kad tokia informacija būtų pateikiama Klientui patvariojoje laikmenoje ir būtų pakankamai išsami, kad Klientas galėtų priimti pagrįstą investicinį sprendimą dėl paslaugų, kurios susijusios su interesų konfliktais.
- 2.10. Informacijos apie Klientą rinkimo, atnaujinimo ir saugojimo tvarka ir terminai nustatyti Investicinių paslaugų teikimo bendrosiose taisyklėse.

PAGRINDINIAI INVESTUOTOJŲ APSAUGOS LYGIŲ SKIRTUMAI

Pagrindiniai Neprofesionalių ir Profesionaliųjų klientų apsaugos lygių skirtumai

Neprofesionaliųjų klientų kategorijai priskirtiems Klientams taikomas aukščiausias investuotojų interesų apsaugos lygis, t.y. visos Europos Sąjungos teisės aktuose, Įstatyme ir jį detalizuojančiuose teisės aktuose numatytos investuotojų apsaugos priemonės. FMĮ taikomos Neprofesionaliųjų klientų apsaugos priemonės pateikiamos Klientų skirstymo į kategorijas tvarkos Priede Nr. 1.

Profesionaliesiems klientams taikomas žemesnis investuotojo interesų apsaugos lygis. Profesionaliesiems klientams Įstatymo nustatyta tvarka jų pasirinkimu gali būti netaikomos visos investuotojų apsaugos priemonės, nurodytos šio įstatymo 29 straipsnio 6 dalies 3 punkte, 30 straipsnio 2¹ dalyje, 31 straipsnio 1- 3 dalyse, nebent Profesionalieji klientai elektroniniu būdu arba popierine forma informuoja FMĮ, kad pageidauja naudotis šiuose straipsniuose numatytais teisėmis. FMĮ registruoja šiuos Profesionaliųjų klientų prašymus. Žemiau pateikiamas apsaugos lygių skirtumų aprašymas:

- Informacijos apie išlaidas, sandorių ir periodinių ataskaitų pateikimas. FMĮ teikiama informacija pritaikoma Profesionaliesiems klientams pagal jų poreikius. Profesionaliesiems klientams gali būti pateikiama mažiau informacijos apie FMĮ, jos teikiamas paslaugas, siūlomas ar platinamas finansines priemones. FMĮ gali pateikti mažiau informacijos apie išlaidas ir kitus su investicinėmis ir papildomomis paslaugomis susijusius mokėjimus, įskaitant, jeigu taikoma, investavimo rekomendacijos kainą, su Klientui rekomenduota arba platinama finansine priemone susijusias išlaidas ir informaciją Klientui apie apmokėjimo sąlygas, įskaitant taikomus mokėjimus tretiesiems asmenims. Kai teikiama investavimo rekomendacija, prieš sudarydamas sandorį, FMĮ neprivalo surinkti informaciją apie Profesionaliojo kliento investicijas ir išanalizuoti finansinių priemonių pakeitimo kitomis išlaidas ir naudą, taip pat FMĮ neprivalo patvarioje laikmenoje teikti Klientui tinkamų pranešimų apie jam suteiktas paslaugas, ir išlaidas, susijusias su sandorių sudarymu ir paslaugų teikimu Klientui, bei informacija, nurodyta Reglamente (ES) 2019/2088 ir Reglamento (ES) 2020/852 5,6,7 straipsniuose, taip pat FMĮ neprivalo pateikti Klientui investavimo rekomendacijos tinkamumo įvertinimą, nurodant Klientui suteiktą investavimo rekomendaciją ir kaip investicijos atitinka Kliento prioritetus, investavimo tikslus ir kitas Profesionaliojo kliento savybes. Kai teikiama finansinių priemonių portfelio valdymo paslauga - periodiniame pranešime Klientui FMĮ neprivalo pateikti atnaujintą finansinių priemonių tinkamumo įvertinimą.
- Priimtimumo ir tinkamumo vertinimas. FMĮ turi teisę nerinkti ir (ar) nevertinti tam tikros informacijos apie Profesionalaus kliento be atskiro pripažinimo žinias, patirtį, finansinę padėtį ir investavimo tikslus, neteikti įspėjimų ir (ar) nevykdyti kitų priimtimumo ir (ar) tinkamumo testo elementų, kurie būtų vykdomi Neprofesionaliojo kliento atžvilgiu. FMĮ turi teisę daryti prielaidą, kad Profesionalusis klientas be atskiro pripažinimo turi reikiamos investavimo patirties ir žinių, kad suvoktų su finansinių priemonių sandoriu arba jo finansinių priemonių 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. Laikoma, kad šios Tvarkos 2.2. dalyje nurodyti Profesionaliaisiais klientais pripažinti asmenys neturi tiek pat žinių ir patirties, kiek jų turi šios Tvarkos 2.1. dalyje nurodyti Profesionalieji klientai. Nors asmuo, siekiantis būti pripažintu Profesionaliuoju klientu, formaliai gali atitikti Tvarkos 2.2.3. punkte dalyje nurodytus kriterijus, netaikyti kurios nors iš investuotojų apsaugos priemonių Profesionaliuoju klientu pripažintam asmeniui leidžiama tik tuo atveju, jeigu FMĮ yra pagrįstai įsitikinusi, kad Klientas

gali savarankiškai ir kompetentingai priimti investicinius sprendimus ir vertinti su tuo susijusią riziką. Žinios ir patirtis gali būti įvertinamos pasitelkiant tinkamumo testą, taikomą finansų įstaigų vadovams.

- Pareiga vykdyti Kliento pavedimus geriausiomis Klientui sąlygomis. Vykdydama Profesionalaus kliento vardu priimtą investicinį sprendimą ir (ar) perduodama investicinį sprendimą ir (ar) Kliento pateiktą pavedimą vykdyti kitam tarpininkui FMI turi teisę laikytis kitokių pavedimų įvykdymo geriausiomis Klientui sąlygomis taisyklių, nei Neprofesionaliojo kliento atžvilgiu. Kai FMI vykdo pavedimą Neprofesionaliojo kliento naudai, geriausias įmanomas rezultatas nustatomas atsižvelgiant į bendrą mokėtiną sumą, kurią sudaro finansinės priemonės kaina ir su pavedimo vykdymu arba 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. FMI gali sudaryti su Profesionaliaisiais klientais finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimus, kurių tikslas – užtikrinti esamus, būsimus, sąlyginius arba numatomus Kliento įsipareigojimus. FMI neturi teisės sudaryti tokių finansinio užtikrinimo susitarimų su Neprofesionaliaisiais klientais.

Profesionaliųjų klientų kategorijai priskirtiems Klientams, išvardintiems Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo 20 straipsnio 2 dalyje, įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos nemokamos.

Pagrindiniai Profesionalių klientų ir Tinkamų sandorio šalių apsaugos lygių skirtumai

Tinkamos sandorio šalies kategorijai priskirtiems Klientams taikoma mažiausia investuotojų apsauga. FMI, vykdanči pavedimus Klientų naudai ir (arba) sudaranti sandorius savo sąskaita, ir (arba) priimanči ir perduodanti Klientų pavedimus, turi teisę sudaryti sandorius arba tarpininkauti sudarant sandorius su Tinkamomis sandorio šalimis nesilaikydama Įstatymo 29 straipsnyje (išskyrus 8¹ ir 8² dalis), 30 straipsnyje, 31 straipsnio 1–3 dalyse, 33 straipsnyje ir 34 straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų dėl sudaromų sandorių ir su šiais sandoriais tiesiogiai susijusių papildomų paslaugų.

Be apsaugos priemonių, kurios netaikomos Profesionaliems klientams, Tinkamoms sandorio šalims papildomai gali būti netaikomos ir kitos apsaugos priemonės, tokios kaip:

- Informacijos apie išlaidas, sandorių ir periodinių ataskaitų pateikimas. FMI, teikianči investicines paslaugas Tinkamoms sandorio šalims, turi teisę susitarti su tais Klientais dėl riboto nustatytų išsamių informacijos apie visas išlaidas ir mokesčius reikalavimų taikymo, išskyrus atvejus, kai, nepriklausomai nuo suteiktos investicinės paslaugos, į susijusias finansines priemones yra įterpta išvestinė finansinė priemonė, o Tinkama sandorio šalis ketina jas siūlyti savo Klientams. Tinkamoms sandorio šalims standartizuota, privaloma informacija apie išlaidas gali būti neaktuali, nes tokią informaciją jos gauna, kai derasi su FMI dėl paslaugų teikimo. Tinkamoms sandorio šalims taikomi Neprofesionaliems ir Profesionaliems klientams skirtoms ataskaitoms nustatyti reikalavimai, nebent FMI sudaro susitarimus su Tinkamomis sandorio šalimis, kuriuose nustato ataskaitų turinį ir pateikimo laiką.
- Pavedimų vykdymas. FMI neprivalo išsamiai supažindinti Tinkamos sandorio šalies kategorijai priskirtą Klientą su FMI pavedimų vykdymo politikos aprašu. Perduodant vykdymui Tinkamos sandorio šalies pavedimus nėra taikoma FMI patvirtinta pavedimų vykdymo politika. Vykdydama tokio Kliento pavedimą, FMI neprivalo užtikrinti, kad pavedimas būtų įvykdytas geriausiomis Klientui sąlygomis. Tinkamos sandorio šalies pavedimas turi būti vykdomas tiksliai ir nenukrypstant nuo konkrečiame pavedime pateiktų ar iš anksto sutartų sąlygų.



Tinkamos sandorio šalies kategorijai priskirtiems Klientams, išvardintiems Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo 20 straipsnio 2 dalyje, įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokos nemokamos.