

## VISPĀRĒJĀ INFORMĀCIJA PAR AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA” UN TĀS SNIEGTAJIEM IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMIEM

### 1. Identificējošā informācija, licence ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai

Nosaukums:	<b>AS "Reģionālā investīciju banka"</b>
Juridiskā adrese:	<b>Jura Alunāna iela 2, Rīga, Latvija, LV-1010</b>
Tālrunis:	<b>+371 6750 8989</b>
Fakss:	<b>+371 6750 8988</b>
e-pasts:	<b>bank@ribbank.com</b>
SWIFT kods:	<b>RIBRLV22</b>
Klientu apkalpošanas biroja adrese:	<b>Jura Alunāna iela 2, Rīga, Latvija, LV-1010</b>
Bankas mājaslapa:	<b>www.ribbank.com</b>
LEI numurs:	<b>549300OMTXWX1144LP69</b>

#### 1.1. Bankas reģistrācijas dati un licence

AS „Reģionālā investīciju banka” (turpmāk – Banka) ir reģistrēta 2001. gada 28. septembrī Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā. Bankas vienotais reģistrācijas Nr. 40003563375.

Bankas darbību uzrauga Latvijas Banka (adrese: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija; tālrunis: +371 67022300; e-pasts: info@bank.lv; interneta adrese: www.bank.lv). Bankai ir piešķirta licence kredītiestādes darbībai (t.sk., ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai).

#### 1.2. Bankas sniegtie ieguldījumu pakalpojumi:

- 1.2.1. Klienta rīkojumu pieņemšana un nodošana izpildei;
- 1.2.2. Klienta rīkojumu izpilde Klienta vārdā (uz Klienta rēķina);
- 1.2.3. Klienta rīkojumu izpilde Bankas vārdā;
- 1.2.4. ieguldījumu blakuspakalpojumi:
  - finanšu instrumentu turēšana;
  - kredītu vai aizdevumu piešķiršana Klientam darījumu veikšanai, ja Banka ir iesaistīta darījumā ar finanšu instrumentiem kā darījuma otrā puse;
  - valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu.

## 2. Saziņa ar Klientu

### 2.1. Saziņas valoda

Banka Klientus apkalpo latviešu, krievu un angļu valodās, taču Bankas darbības pamatvaloda ir latviešu valoda. Bankai nav pienākums tulkot visus Bankas darbību regulējošos dokumentus, politikas, procesu aprakstus un paziņojumus citās valodās. Atsevišķos gadījumos Banka to var darīt pēc Klienta pieprasījuma, tādā gadījumā tulkošanas izdevumus apmaksā Klients.

### 2.2. Saziņas veidi

Klients un Banka var sazināties personīgi, Klientam ierodoties Bankas Klientu apkalpošanas vietās, kā arī Klients un Banka var sazināties, izmantojot distances saziņas līdzekļus (Internetbanka, tālrunis, Skype, e-

pasts). Par konkrēta saziņas līdzekļa (kanāla) izmantošanu Banka un Klients vienojas, noslēdzot līgumu par attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu.

### 3. Pārskati par sniegtajiem pakalpojumiem

**Klienta rīkojumu pieņemšana un nodošana izpildei, Klienta rīkojumu izpilde Klienta vārdā (uz Klienta rēķina), Klienta rīkojumu izpilde Bankas vārdā, finanšu instrumentu turēšanas pakalpojumi**

Pārskata nosaukums	Pārskata satura apraksts	Pārskata sniegšanas laiks un periodiskums
Darījuma apstiprinājums	Dokuments, kas apstiprina rīkojuma izpildi un ietver sevi pamatinformāciju par izpildītā rīkojuma saturu.	Ne vēlāk kā pirmajā Bankas darba dienā pēc izpildes vai, ja Banka šo apstiprinājumu saņem no trešās personas, ne vēlāk kā pirmajā Bankas darba dienā pēc apstiprinājuma saņemšanas no trešās personas.
Konta izraksts	Dokuments, kas darījumtiesiskajās attiecībās ar Banku apliecina Klienta īpašumtiesības uz finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem un atspoguļo pamatinformāciju par kontā iegrāmatotajiem aktīviem saskaņā ar normatīvo aktu prasībām.	Ne retāk kā reizi ceturksnī, kā arī pēc Klienta pieprasījuma.
Pārskats par izmaksām un izdevumiem*	Dokuments, kas apkopotā veidā ietver informāciju par visām izmaksām un saistītajiem izdevumiem, kas attiecas uz sniegto ieguldījumu pakalpojumu. Pēc Klienta pieprasījuma Banka šo informāciju sniedz izvērstā veidā pa pozīcijām.	Reizi gadā, ne vēlāk kā līdz 31. martam.
Paziņojums privātam klientam par atsevišķo finanšu instrumentu vērtības samazināšanos	Paziņojums privātam klientam par tā kontu, kurā ir pozīcijas ar finanšu instrumentiem vai atvasinātajiem finanšu instrumentiem ( <i>contingent liability transactions</i> ), ja katra instrumenta sākotnējā vērtība samazinās par 10 %, bet pēc tam vairākkārt par 10 %. Ziņojumu sniedz par katru instrumentu atsevišķi, izņemot gadījumus, par kuriem ar Klientu ir notikusi citāda vienošanās.	Ne vēlāk kā tās Bankas darba dienas beigās, kurā robežvērtība ir pārsniegta; gadījumos, kad robežvērtība ir pārsniegta dienā, kas nav Bankas darba diena, nākamajā Bankas darba dienā pēc brīvdienas.
Pārskats par 5 labākajām izpildes vietām	Dokuments, kas apkopotā veidā atspoguļo ikgadēju informāciju par klientu rīkojumu izpildes vietām.	Reizi gadā, ne vēlāk kā līdz 31. martam.
Nepabeigto EMIR Darījumu salīdzinošs pārskats	Pārskats par Klienta EMIR Darījumiem, attiecībā uz kuriem vēl nav iestājies norēķinu pienākums un kuri atbilstoši EMIR nav pakļauti klīringam.	Atbilstoši Bankas ieguldījumu pakalpojumu noteikumiem.

\*- nepiemēro profesionāliem klientiem, ja vien profesionāls klients nav informējis Banku, ka tas vēlas minēto pārskatu saņemt.

Banka veic profesionālo klientu paziņojumu uzskaiti.

## **4. Informācija par Klienta finanšu instrumentu un naudas līdzekļu drošu turēšanu, aprūtinājumiem un dažādiem finanšu instrumentu nošķiruma līmeņiem**

Banka sniedz finanšu instrumentu turēšanas pakalpojumus tikai tiem Klientiem, kuri izmanto brokerpakalpojumus (skat. šī dokumenta 1.2.1.-1.2.3. punktus). Banka tur tikai dematerializētos finanšu instrumentus.

### **4.1. Informācijas par Klienta naudas līdzekļu turēšanu**

Klienta līdzekļi, kuri atrodas kontos Bankā, tiek atspoguļoti Bankas bilancē un saskaņā ar piemērojamiem normatīvajiem aktiem, Banka netur Klienta naudas līdzekļus šķirti no pašas līdzekļiem. Klienta naudas līdzekļu atmaksa un droša turēšana tiek nodrošināta, Bankai ievērojot uz kredītiestādi kā noguldījumu piesaistītāju attiecināmas prasības, t.sk., par kapitāla pietiekamību un likviditāti.

### **4.2. Informācija par finanšu instrumentu turēšanu pie trešās personas, nominālie konti**

Banka kā zemākā līmeņa konta uzturētājs sniedz Klientam finanšu instrumentu turēšanas pakalpojumus. Finanšu instrumentu turēšanai Banka izmanto licencēto vai citādi regulēto finanšu instrumentu turētāju (turpmāk – Piesaistītais turētājs) pakalpojumus, kuri attiecīgi tur Klienta finanšu instrumentus augstākajos finanšu instrumentu turēšanas ķēdes līmeņos.

Banka atver nominālo kontu pie Piesaistītā turētāja un tur nominālajā kontā Klientiem piederošos finanšu instrumentus atsevišķi no Bankai piederošajiem finanšu instrumentiem. Nominālais konts tiek atvērts Bankas vārdā ar norādi par finanšu instrumentu piederību Bankas klientiem. Vienā nominālajā kontā vienkopus var tikt turēti vairāku Bankas klientu finanšu instrumenti, tomēr Banka savā uzskaites sistēmā kā zemākā līmeņa konta uzturētājs nodrošina katram Klientam piederošo finanšu instrumentu atsevišķu uzskaiti tādā veidā, ka ir iespējams nošķirt katram Klientam piederošos finanšu instrumentus no citiem Bankas klientiem piederošajiem finanšu instrumentiem. Turklāt Banka regulāri salīdzina datus savā uzskaites sistēmā ar attiecīgā Piesaistītā turētāja datus apliecinošajiem dokumentiem (kontu atlikumu saskaņošanas procedūras).

Turklāt Bankā pastāv kārtība, saskaņā ar kuru Banka izvēlas Piesaistīto turētāju un uzrauga tā darbību. Tomēr Banka neatbild par zaudējumiem (t.sk., finanšu instrumentu neatgriezenisku zaudēšanu), par kuriem vainojams Piesaistītais turētājs vai kurus izraisījusi Piesaistītā turētāja saistību neizpilde vai nepienācīga izpilde (t.sk., finanšu instrumentu neatgriezeniska zaudēšana, neatbilstoša uzskaitē), vai Piesaistītā turētāja faktiskā vai juridiskā maksātnespēja, Piesaistītā turētāja noteikumu vai procedūru piemērošana vai Piesaistītā turētāja reģistrācijas vai darbības teritorijas normatīvo aktu piemērošana. Piesaistītā turētāja maksātnespējas gadījumā Banka pārstāv Klienta intereses finanšu instrumentu atgūšanas vai kompensācijas saņemšanas procesā saskaņā ar piemērojamiem normatīviem aktiem.

### **4.3. Informācija par finanšu instrumentu turēšanai piemērojamiem ārvalsts normatīviem aktiem**

Banka ir tiesīga turēt Klienta finanšu instrumentus arī pie tāda Piesaistītā turētāja, kura reģistrācijas vai darbības valstī netiek regulēta klientu aktīvu šķirta turēšana trešo personu vārdā, ja šī Piesaistītā turētāja pakalpojumu izmantošana ir nepieciešama ieguldījumu pakalpojuma sniegšanai, darījuma izpildei vai Klientam, kam ir piešķirts profesionāla klienta statuss, to ir pieprasījis rakstveidā. Arī šajā gadījumā Banka savā uzskaites sistēmā kā zemākā līmeņa konta uzturētājs nodrošina katram Klientam piederošo finanšu instrumentu atsevišķu uzskaiti tādā veidā, ka ir iespējams nošķirt Klientam piederošos finanšu instrumentus no Bankai piederošajiem finanšu instrumentiem. Turklāt Banka regulāri salīdzina datus savā uzskaites sistēmā ar Piesaistītā turētāja datus apliecinošajiem dokumentiem. Tomēr pastāv risks, ka šajos gadījumos ir iespējama Bankas kreditoru prasījumu tiesību vērsšana pret Klientiem piederošiem finanšu instrumentiem.

Banka tur Klienta finanšu instrumentus pie Piesaistītā turētāja saskaņā ar tā noteikumiem un tā darbībai piemērojamiem ārvalsts normatīviem aktiem, vispārpieņemto tirgus praksi, kuru regulējums var atšķirties no Latvijas Republikas normatīvā regulējuma vai ar Klientu noslēgtā līguma regulējumu.

Bankas darbības, kuras tā ir veikusi, ievērojot ārvalsts normatīvos aktus (to skaitā, ārvalstu regulatoru un uzraudzības iestāžu noteikumus un izdotos aktus), kā arī Piesaistītā turētāja noteikumus, nevar tikt uzskatītas par Bankas un Klienta noslēgtā līguma noteikumu pārkāpumu un nevar radīt Bankai pienākumu atlīdzināt Klientam šādu darbību rezultātā radušos izdevumus vai zaudējumus.

Bankas atbildība par šādu trešo personu darbību vai bezdarbību, vai sekām, ko rada šādu trešo personu maksātnespēja, ir paredzēta spēkā esošajos normatīvajos aktos. Iegādājoties ārvalstīs emitētos vērtspapīrus, Klientam jāapzinās, ka šādu vērtspapīru turēšana ietver papildu riskus, kas ir saistīti ar trešo personu, kuru turējumā atrodas vērtspapīri, iespējamo saistību neizpildi vai maksātnespēju, kā arī ārvalsts normatīvo aktu un tirgus prakses piemērošanu. Attiecībā uz ārvalstīs reģistrētu trešo personu uzskaitē esošiem vērtspapīriem un naudas līdzekļiem un no tiem izrietošām tiesībām, kā arī attiecībā uz šo trešo personu darbību/bezdarbību un atbildību tiek piemēroti attiecīgās valsts normatīvie akti un tirgus prakse, kas var atšķirties no Latvijas Republikas normatīviem aktiem un tirgus prakses vērtspapīru turēšanā un ar vērtspapīriem saistītajās tiesībās.

#### **4.4. Informācija par Klienta finanšu instrumentu apgrūtinājumiem par labu Bankai vai trešajām personām**

Banka ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai izmanto trešo personu: kredītiestāde, ieguldījumu brokeru sabiedrība, brokeris, dīleris, regulētā tirgus organizētais, daudzpusējās tirdzniecības sistēmas organizētājs, organizētās tirdzniecības sistēmas organizētājs, norēķinu/klīringa sistēma, depozitārijs u.c. (turpmāk – lesaistītā finanšu institūcija), pakalpojumus.

Banka ir tiesīga nodibināt ar nodrošinājumu saistītās intereses, apgrūtinājumus (ķīlas tiesības, finanšu ķīlas tiesības), aktīvu pārdošanas (realizācijas) tiesības vai ieskaita tiesības par labu lesaistītajai finanšu institūcijai attiecībā uz Klienta finanšu instrumentiem, ja minēto tiesību nodibināšana attiecas uz lesaistītās finanšu institūcijas prasījuma tiesībām, kuras ir saistītas ar Klientu vai pakalpojumu sniegšanas nodrošināšanu (īpaši ņemot vērā, ka nominālajā kontā tiek turēti kopā vairāku Bankas klientu finanšu instrumenti).

Banka ir tiesīga atļaut lesaistītajai finanšu institūcijai nodibināt ar nodrošinājumu saistītās intereses, apgrūtinājumus (ķīlas tiesības, finanšu ķīlas tiesības), aktīvu pārdošanas (realizācijas) tiesības vai ieskaita tiesības par labu trešajai personai attiecībā uz Klienta finanšu instrumentiem, ja minēto tiesību nodibināšana attiecas uz šīs trešās personas prasījuma tiesībām, kuras ir saistītas ar Klientu vai pakalpojumu sniegšanas nodrošināšanu (īpaši ņemot vērā, ka nominālajā kontā tiek turēti kopā vairāku Bankas klientu finanšu instrumenti).

Banka ir tiesīga nodibināt (vai atļaut nodibināt) ar nodrošinājumu saistītās intereses, apgrūtinājumus (ķīlas tiesības, finanšu ķīlas tiesības) vai ieskaita tiesības par labu lesaistītajai finanšu institūcijai (trešajai personai) attiecībā uz Klienta finanšu instrumentiem, ja:

- tas nav saistīts ar parādiem, kuri attiecas uz Klientu vai pakalpojumu sniegšanu Bankas klientiem un
- lesaistītās finanšu institūcijas darbībai piemērojamie normatīvie akti paredz šāda veida ar nodrošinājumu saistītās intereses, apgrūtinājumu (ķīlas tiesības, finanšu ķīlas tiesības) vai ieskaita tiesību nodibināšanu.

Klients apzinās un uzņemas, ka iepriekš minēto Bankas tiesību izmantošanas rezultātā:

- Klienta finanšu instrumenti var tikt reģistrēti Bankas vai lesaistītās finanšu institūcijas vārdā, kā rezultātā nav iespējama pilnvērtīga Klienta tiesību uz finanšu instrumentiem identificēšana, kā arī netiek izslēgta prasījuma tiesību realizācija pret Banku vai lesaistīto finanšu institūciju uz Klienta finanšu instrumentu rēķina;
- Klients var neatgūt finanšu instrumentus un nokļūt nenodrošinātā kreditora statusā lesaistītās finanšu institūcijas maksātnespējas gadījumā.

Banka ir tiesīga izmantot Klienta finanšu instrumentus Bankas vai citu Bankas klientu darījumos, ja Klients ir sniedzis tam atsevišķu piekrišanu.

#### **4.5. Dažādi finanšu instrumentu nošķiruma līmeņi**

Latvijas Republikā darbojas centrālais vērtspapīru depozitārijs Nasdaq CSD, SE (turpmāk – Centrālais depozitārijs), kas atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma noteikumiem uztur finanšu instrumentu

norēķinu sistēmu, kurai piemērojami Latvijas Republikas normatīvie akti, un attiecībā uz šo norēķinu sistēmu uzskaita augstākajā līmenī Klienta finanšu instrumentus (augstākā līmeņa kontu uzturētājs). Banka ir Nasdaq CSD, SE dalībniece un ir zemākā līmeņa kontu uzturētājs attiecībā uz Centrālajā depozitārija uzturētajos kontos esošajiem Klienta finanšu instrumentiem.

Klientu darījumu veikšanai ar finanšu instrumentiem, norēķiniem par kuriem izmantojama Centrālā depozitārija uzturētā norēķinu sistēma, Banka ir tiesīga atvērt Centrālajā depozitārijā par labu Klientiem kopējo nominālo kontu vai finanšu instrumentu individuālas turēšanas kontu (turpmāk – Individuālo kontu), kurā augstākajā līmenī tiek uzskaitīti finanšu instrumenti šajās norēķinu sistēmās.

#### **Individuālais konts:**

Banka kā Centrālā depozitārija dalībnieks uz Klienta rīkojuma pamata ir tiesīga Klienta vārdā un uzdevumā lūgt Centrālajam depozitārijam atvērt Individuālo kontu Centrālā depozitārija paredzētajā kārtībā. Individuālais konts tiek reģistrēts uz Klienta vārda un tajā tiek turēti tikai Klienta attiecīgie finanšu instrumenti.

Minētā konta apkalpošanai papildus piemērojami Centrālā depozitārija noteikumi. Banka piemēro atbildību par Finanšu instrumentu individuālās turēšanas konta atvēršanu un apkalpošanu saskaņā ar Bankas pakalpojumi cenrādi.

#### **Kopējais nominālais konts:**

Ja Klients līgumā paredzētajā kārtībā nelūdz atvērt Individuālo kontu, Banka tur attiecīgos Klienta finanšu instrumentus nominālajā kontā, kas ir atvērts Centrālajā depozitārijā uz Bankas vārda un tiek izmantots Bankas vairāku Klientu finanšu instrumentu turēšanai.

#### **Kontu veidu, nošķiruma līmeņu salīdzinājums**

<b>Salīdzināšanas kritērijs</b>	<b>Kopējais nominālais konts</b>	<b>Individuālais konts</b>
Konta identifikācija	Konts tiek atvērts Bankas vārdā.	Konts tiek atvērts Klienta vārdā.
Nošķiršana no Bankas finanšu instrumentiem	Tiek nošķirti.	Tiek nošķirti.
Nošķiršana no citu Bankas klientu finanšu instrumentiem	Netiek nošķirti.	Tiek nošķirti.
Klienta kā finanšu instrumentu īpašnieka (turētāja) identifikācija	Centrālā depozitārija līmenī Klients kā finanšu instrumentu īpašnieks netiek identificēts; Klients tiek identificēts Bankas uzturēto kontu līmenī.	Centrālā depozitārija līmenī Klients kā finanšu instrumentu īpašnieks tiek identificēts. Dati par Klientu tiek nodoti Centrālajam depozitārijam.
Rīcība ar kontu	Klients iesniedz rīkojumus un informācijas pieprasījumus ar Bankas starpniecību.	Banka nodrošina konta administrēšanu saskaņā ar Klienta norādījumiem. Klients iesniedz rīkojumus un informācijas pieprasījumus ar Bankas starpniecību.

Darījuma iespējamība	Pamatā neietekmē darījuma iespējamību.	Klienta izvēle atvērt Individuālo kontu var negatīvi ietekmēt Klienta spēju ātri veikt darījumus ar atsevišķiem finanšu instrumentiem, piemēram, ar ārzemju emitentu akcijām, ja tirdzniecības operāciju nodrošināšanai brokeris, kuram tiek nodots rīkojums izpildei, pieprasa turēt darījuma objektu (finanšu instrumentu) pie brokera norādītā turētāja.
Izmaksas	Skat. Bankas pakalpojumu cenrādi.	Skat. Bankas pakalpojumu cenrādi.
		Individuālo kontu tehniskais nodrošinājums ir saistīts ar Bankas papildu izmaksām. Tādējādi Individuālā konta atvēršanas un uzturēšanas pakalpojuma maksa var atšķirties no maksas par standarta finanšu instrumentu kontu Bankā.
Riski Bankas vai Centrālā depozitārija maksātnespējas gadījumā	Bankas vai Centrālā depozitārija maksātnespēja neietekmē Klienta tiesības atgūt finanšu instrumentus. Tomēr attiecīgo atgūšanas procedūru gaita varētu būt garāka, nekā Individuālā konta gadījumā.	Bankas vai Centrālā depozitārija maksātnespēja neietekmē Klienta tiesības atgūt finanšu instrumentus. Bankas maksātnespējas gadījumā attiecībā uz Individuālajā kontā esošajiem finanšu instrumentiem varētu ātrāk norisināties finanšu instrumentu atgūšana (pārvedums citam konta uzturētājam).
Kontā esošo finanšu instrumentu izmantošana Bankas vai Centrālā depozitārija kreditoru prasījumu apmierināšanai	Aizliegta.	Aizliegta.

Vairāk informācijas par Nasdaq CSD, SE uzturēto kontu struktūru, veidiem un pamatnosacījumiem ir Nasdaq CSD, SE mājaslapā: <https://nasdaqcsd.com/wp-content/uploads/2022/12/Procedures-to-reduce-and-manage-risks-associated-with-safekeeping-of-securities.pdf>

## 5. Dalība noguldījumu garantijas sistēmā un garantētās atlīdzības lielums

Banka ir Latvijas Republikas noguldījumu garantijas sistēmas dalībnieks. Noguldījumu garantijas sistēma ir izveidota un darbojas, pamatojoties uz Noguldījumu garantiju likumu. Tā ir izveidota, lai nodrošinātu noguldītājiem atlīdzības izmaksu par noguldījumiem, kas veikti kredītiestādē, bet kļuvuši nepieejami, t.i., gadījumā, kad kredītiestāde nespēj Klientam izmaksāt viņa noguldījumu tādēļ, ka Latvijas Banka kredītiestādei anulējusi licenci vai ir konstatējusi, ka kredītiestāde nespēj izmaksāt noguldītājam

noguldījumu un pieņēmusi lēmumu par noguldījumu nepieejamības iestāšanos, vai tiesa pasludinājusi kredītiestādi par maksātnespējīgu.

Klienta kontos (investīciju norēķinu konts) esošie naudas līdzekļi, kuri tiek izmantoti darījumos ar finanšu instrumentiem brokerpakalpojumu ietvaros, tiek aizsargāti Latvijas Republikas noguldījumu garantijas sistēmas ietvaros.

**Informācija pieejama Bankas mājaslapā: <https://www.ribbank.com/lv/noguldijumu-garantiju-fonds>.**

## 6. Dalība ieguldītāju aizsardzības sistēmā un garantētās kompensācijas lielums

Banka ir Latvijas Republikas ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks. Ieguldītāju aizsardzības sistēma ir izveidota nepieciešamo finanšu līdzekļu nodrošināšanai un kompensāciju izmaksai saskaņā ar ieguldītāju aizsardzības likumu.

Ieguldītājam ir tiesības saņemt kompensāciju, ja Banka nespēj pilnā apjomā un termiņos izpildīt savas saistības pret ieguldītāju. Saistību neizpildes apstiprinājumu sniedz Latvijas Banka, vai arī tas izriet no tiesas sprieduma, kurš stāties spēkā un ar kuru Bankai pasludināts maksātnespējas process vai likvidācija, kas tai liedz iespēju izpildīt ieguldītāju prasījumus.

Ieguldītāju aizsardzības sistēma neparedz garantijas atlīdzības izmaksu gadījumos, kad ieguldītāji cietuši zaudējumus finanšu instrumentu cenu izmaiņu dēļ vai gadījumos, kad finanšu instrumenti kļuvuši nelikvidi, kā arī gadījumiem, kad finanšu instrumenti neatgriezeniski pazuduši pirms ieguldītāju aizsardzības likuma spēkā stāšanās dienas.

Kompensācijas apmēru nosaka atbilstoši neizpildīto saistību kopsummai, bet ne vairāk kā 20000 euro, neatkarīgi no ieguldītāja vērtspapīru vai ieguldījumu kontu skaita.

Ieguldītāja tiesības uz kompensāciju un tās viņa saistības pret Banku, kuru izpildes termiņš iestāsies līdz dienai vai dienā, kad Bankai konstatēta nespēja izpildīt saistības, tiek savstarpēji dzēstas ar ieskaitu, un to ņem vērā, aprēķinot kompensācijas apmēru.

Neizpildīto saistību apmēru no ārvalstu valūtas pārrēķina euro saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo attiecīgās ārvalsts valūtas kursu dienā, kad Latvijas Banka konstatējusi Bankas nespēju pildīt saistības pret ieguldītāju.

Kopīga ieguldījuma gadījumā kompensāciju izmaksā katram ieguldītājam, ņemot vērā viņa daļu kopīgajā ieguldījumā, kas noteikta ar sistēmas dalībnieku noslēgtajā līgumā un kas nepārsniedz 20000 euro. Ja katras personas daļa kopīgajā ieguldījumā nav noteikta, kopīgo ieguldījumu sadala vienādās daļās.

Ja ieguldītājs pārvalda citai personai pienākošos ieguldījumu, tiesības saņemt kompensāciju ir personai, kura var pierādīt savas prasījuma tiesības uz ieguldījumu atbilstoši noslēgtajam ieguldījumu pakalpojumu līgumam, ar nosacījumu, ka Banka šo personu ir identificējusi vai šo personu var identificēt pirms dienas, kad Bankai konstatēta nespēja izpildīt saistības. Ieguldītājam, kurš pārvalda citai personai pienākošos ieguldījumu, ir pienākums nekavējoties par to informēt Banku.

Latvijas Banka nodrošina Bankas uzraudzību atbilstoši ieguldītāju aizsardzības likuma normām, līdzekļu turēšanu ieguldītāju aizsardzības sistēmā, ieguldītāju aizsardzības sistēmas pārvaldīšanu un kompensāciju izmaksu, kā arī veic šādas funkcijas:

- 1) organizē un uzrauga Bankas maksājumu veikšanu kompensāciju izmaksām;
- 2) pārbauda kompensācijas pieteikumu pamatotību;
- 3) īsteno kreditoru prasījuma tiesības pret Banku izmaksātās kompensācijas apmērā;
- 4) lemj par aizņēmumiem, lai varētu veikt kompensāciju izmaksu.

Kompensācija tiek izmaksāta tiem ieguldītājiem, kuri Latvijas Bankai vai Bankai iesnieguši pieteikumu par kompensāciju par neizpildītajām saistībām. Pieteikumu kompensācijas izmaksai izskata Latvijas Banka.

Latvijas Banka lemj par kārtību, kādā:

- 1) tiek pieņemti pieteikumi kompensācijas izmaksai;
- 2) tiek noteikts kompensācijas apmērs;

3) notiek kompensācijas izmaksa.

Latvijas Banka informāciju par kārtību, kādā tiek pieņemti pieteikumi kompensācijas izmaksai, un par kompensācijas izmaksas kārtību un termiņiem publicē oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis", kā arī ievieto savā tīmekļvietnē.

Pieteikumu kompensācijas izmaksai iesniedz divu gadu laikā kopš dienas, kad oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" publicēta informācija, ka Latvijas Banka anulējusi licenci vai ir konstatējusi, ka Banka nespēj izmaksāt noguldītājam noguldījumu un pieņēmusi lēmumu par noguldījumu nepieejamības iestāšanos, vai tiesa pasludinājusi Banku par maksātnespējīgu. Ieguldītājs zaudē prasījuma tiesības uz kompensācijas izmaksu dienā, kad pagājuši divi gadi kopš dienas, kad oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" publicēta augstākminētā informācija.

Kompensāciju var izmaksāt ar Latvijas Bankas vai ar vienas vai vairāku Latvijas Bankas izraudzītu kredītiestāžu starpniecību.

Kompensāciju neizmaksā:

- 1) personai par darījumiem, kuru sakarā ir pieņemts notiesājošs spriedums krimināllietā par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma vai proliferācijas finansēšanu;
- 2) juridiskām personām, kas noteiktā kārtībā saņēmušas Latvijas Bankas licenci (atļauju) ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai, apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrībām, ieguldījumu sabiedrībām vai citiem ieguldītājiem, kas darījuši zināmu, ka ir profesionāli ieguldītāji;
- 3) personām, kuras ir vienā koncernā ar Banku;
- 4) pensiju fondiem;
- 5) valsts pārvaldes iestādēm un pašvaldībām;
- 6) Bankas valdes un padomes locekļiem, revīzijas komisijas vadītājam un šīs komisijas locekļiem, iekšējā revīzijas dienesta vadītājam un šā dienesta locekļiem, citiem Bankas darbiniekiem, kuri ir pilnvaroti plānot, vadīt un kontrolēt Bankas darbību un kuri ir atbildīgi par to, kā arī personām, kuras tieši vai netieši ieguvušas vairāk nekā piecus procentus no Bankas kapitāla;
- 7) personām, kuras ir atbildīgas par likumā noteikto Bankas grāmatvedības dokumentu revīziju;
- 8) personām, kuras ir 6) un 7) punktā minēto personu pirmās pakāpes radnieki vai laulātie;
- 9) personām, kuras darbojas 7) punktā minēto personu vārdā;
- 10) personām, par kurām Latvijas Banka konstatējusi, ka, pamatojoties uz individuāli noslēgta līguma īpašiem noteikumiem, tās ir saņēmušas augstas procentu likmes vai finansiālas koncesijas vai izraisījušas, vai izmantojušas savā labā apstākļus, kas Bankai ir radījuši finansiālas grūtības vai veicinājuši tās finansiālā stāvokļa pasliktināšanos;
- 11) kredītiestādēm;
- 12) finanšu iestādēm Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulas (ES) Nr. [575/2013](#) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza regulu (ES) Nr. [648/2012](#) izpratnē.

Aizsardzības sistēmas uzturētāja kontaktinformācija : Latvijas Banka (adrese: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija; tālrunis: +371 6702 2300; e-pasts: [info@bank.lv](mailto:info@bank.lv); interneta adrese: [www.bank.lv](http://www.bank.lv)).

## 7. Informācija par cenām un izmaksām

Skat. Bankas pakalpojumu cenrādi.

## 8. Interesu konflikta situāciju pārvaldība

Banka veic atbilstošus pasākumus, lai identificētu un novērstu interešu konflikta situāciju, kas pakalpojuma sniegšanas laikā var rasties starp Banku (t.sk., tās darbiniekiem; personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku) un Klientu, kā arī starp Bankas klientiem. Šim nolūkam Banka īsteno Bankas apstiprināto Interesu konfliktu novēršanas politiku un atbilstošās procedūras, kas paredz:



- pasākumus, lai novērstu vai kontrolētu informācijas apmaiņu starp Bankas darbiniekiem, kuru darbībā pastāv interešu konflikta risks, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku Klientu interesēm;
- uzraudzību pār Bankas darbiniekiem, kuru galvenie pienākumi ir darbību veikšana Klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana Klientiem vai kuri citādi pārstāv citas, t.sk., Bankas, intereses un kuru intereses var nonākt konfliktā ar Klienta interesēm;
- pasākumus, kas novērš vai ierobežo trešo personu neatbilstošu ietekmi uz ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas gaitu;
- pasākumus, kas novērstu vai kontrolētu Bankas darbinieku vienlaicīgu vai secīgu iesaistīšanu dažādu ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanā, ja šāda iesaistīšana var vājināt Interešu konfliktu pienācīgu pārvaldību;
- uzraudzību, lai istenotu likuma prasību izpildi attiecībā uz Bankas darbinieku personīgo darījumu ar finanšu instrumentiem ierobežojumiem un nodrošinātu, ka Bankas darbinieki neveic personīgos darījumus, izmantojot iekšējo informāciju, kas tiem ir pieejama, veicot darba pienākumus Bankā, kā arī neiesaka trešajām personām veikt šādus darījumus un neatklāj trešajām personām iekšējo informāciju;
- pasākumus, kas novērš Interešu konfliktus, kas varētu rasties Bankas Atalgojuma politikas rezultātā.

Banka savā praksē atturas no pamudinājuma (maksas, komisijas naudas un citu finansiālu vai nefinansiālu labumu) saņemšanas un sniegšanas attiecībā uz trešajām personām, Tomēr pastāv izņēmuma gadījumi, kad Banka var saņemt labumus, ņemot vērā Klienta intereses. Banka viennozīmīgi izvērtē pamudinājumu summas, kuras Bankas klienti potenciāli var saņemt, un ja summas ir pietiekami nozīmīgas, tad, klientu interesēs, Banka pieņem pamudinājumus no trešajām personām (sadarbības partneriem), un novirza klientiem.

Bankas apstiprinātās Interešu konfliktu novēršanas politikas kopsavilkums ir pieejams Bankas mājaslapā.

Pēc Klienta pieprasījuma Banka sniedz Klientam detalizētāku informāciju, kas attiecas uz apstiprināto Interešu konfliktu novēršanas politiku.

## 9. Sūdzību izskatīšana ārpus tiesas kārtība

Jebkurus strīdus un domstarpības Banka un Klients atrisina pārrunu ceļā. Pastāv šāda obligāta pirmstiesas strīdu izskatīšanas kārtība:

- Klients ir tiesīgs iesniegt pretenziju vai sūdzību (turpmāk – Pretenzija) rakstiski ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) kalendāro dienu laikā no konkrētās Bankas operācijas veikšanas brīža, ja ar Banku noslēgtais līgums atkarībā no Pretenzijas satura nenosaka citu termiņu. Vēlāk iesniegtas Pretenzijas netiek izskatītas.
- 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā Bankai ir pienākums izskatīt Klienta iesniegto Pretenziju un sniegt Klientam rakstveida atbildi. Nepieciešamības gadījumā Banka ir tiesīga pagarināt atbildes sniegšanas laiku ne vairāk kā par 2 (diviem) mēnešiem no Pretenzijas saņemšanas dienas, kā arī pieprasīt papildu dokumentus un informāciju no Klienta Pretenzijas izskatīšanai.

Klientam, nevērsoties tiesā, ir tiesības iesniegt pretenziju vai sūdzību:

- Latvijas Finanšu nozares asociācijas ombudam saskaņā ar ombuda reglamentu un noteikumiem (adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, mājaslapa: <https://www.financelatvia.eu/ombuds>).
- Latvijas Bankai (adrese: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija; tālrunis: +371 6702 2300; e-pasts: [info@bank.lv](mailto:info@bank.lv); interneta adrese: [www.bank.lv](http://www.bank.lv))
- Klientam, kurš ir atzīstams par patērētāju saskaņā ar Latvijas Republikas normatīviem aktiem, ir tiesības iesniegt sūdzību vai pretenziju Patērētāju tiesību aizsardzības centram (adrese: Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010, interneta mājaslapa: [www.ptac.gov.lv](http://www.ptac.gov.lv)).

Neatkarīgi no tā, vai Klients iepriekš ir sniedzis sūdzību Finanšu nozares asociācijas ombudam, viņam ir tiesības celt prasību Latvijas Republikas tiesā.

## 10. Klienta datu apstrāde

Banka apstrādā Klienta un ar to saistīto fizisko personu, piemēram, Klienta pilnvarotās personas un Klienta patiesā labuma guvēja, datus (t.sk., personas identifikācijas kodus) saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām, lai nodrošinātu normatīvo aktu prasību izpildi, pakalpojuma sniegšanu, kā arī citiem nolūkiem, ja tam ir tiesisks pamatojums.

Banka ir tiesīga ierakstīt Klienta telefonsarunas un saziņu un izmantot ierakstus pakalpojumu sniegšanas gaitā veikto darbību un sniegtās informācijas pierādīšanai. Klients ir tiesīgs saņemt ierakstu uz motivētā pieprasījuma pamata Bankas noteiktajā kārtībā piecu gadu laikā pēc ieraksta veikšanas. Savukārt pēc Latvijas Bankas pieprasījuma ieraksti var tikt glabāti septiņus gadus.

Vairāk informācijas par Bankas veikto personas datu apstrādi ir Bankas mājaslapā: <https://www.ribbank.com/lv/fizisko-personu-datu-apstrades-principi>.