

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О AS "REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA" И ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ИМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГАХ

1. Идентифицирующая информация, лицензия на предоставление инвестиционных услуг

Название:	AS "Reģionālā investīciju banka"
Юридический адрес:	улица Юра Алунана 2, Рига, Латвия, LV-1010
Телефон:	+371 6750 8989
Факс:	+371 6750 8988
Эл. почта:	bank@ribbank.com
SWIFT-код:	RIBRLV22
Адрес офиса обслуживания клиентов:	улица Юра Алунана 2, Рига, Латвия, LV-1010
Домашняя страница Банка:	www.ribbank.com
LEI-номер:	5493000MTXWX1144LP69

1.1. Регистрационные данные и лицензия Банка

AS "Reģionālā investīciju banka" (далее – Банк) зарегистрировано в Регистре предприятий Латвийской Республики 28 сентября 2001 года. Единый регистрационный номер Банка: 40003563375.

Надзор за деятельностью Банка осуществляет Банк Латвии (адрес: улица К.Валдемара 2А, г. Рига, LV-1050, Латвия; телефон: +371 67022300; эл. почта: info@bank.lv; интернет-адрес: www.bank.lv). Банку выдана лицензия на ведение деятельности кредитного учреждения (в т. ч., на предоставление инвестиционных услуг).

1.2. Предоставляемые Банком инвестиционные услуги:

- 1.2.1. принятие и передача на исполнение распоряжений Клиента;
- 1.2.2. исполнение распоряжений Клиента от имени Клиента (за счет Клиента);
- 1.2.3. исполнение распоряжений Клиента от имени Банка;
- 1.2.4. сопутствующие инвестиционные услуги:
 - хранение финансовых инструментов;
 - предоставление кредитов или займов Клиенту для проведения сделок, если Банк участвует в сделке с финансовыми инструментами в качестве второй стороны сделки;
 - услуги по конвертации валюты, если они связаны с предоставлением инвестиционных услуг.

2. Коммуникация с Клиентом

2.1. Язык коммуникации

Банк обслуживает Клиентов на латышском, русском и английском языках, однако, основным языком работы Банка является латышский язык. Банк не обязан переводить все регулирующие деятельность Банка документы, политики, описания процессов и сообщения на другие языки. В отдельных случаях Банк может это делать по запросу Клиента, в таком случае расходы на перевод покрывает Клиент.

2.2. Виды связи

Клиент и Банк могут связываться лично, при посещении Клиентом Банка в местах обслуживания Клиентов, или же Клиент и Банк могут связываться посредством дистанционных средств связи (Интернет-банк, телефон, Skype, эл. почта). Банк и Клиент договариваются об использовании конкретного средства (канала) связи при заключении договора о соответствующей инвестиционной услуге.

3. Отчеты о предоставленных услугах

Принятие и передача на исполнение распоряжений Клиентов; исполнение распоряжений Клиента от имени Клиента (за счет Клиента); исполнение распоряжений Клиента от имени Банка; услуги по хранению финансовых инструментов

Название отчета	Описание содержания отчета	Срок и периодичность предоставления отчета
Подтверждение сделки	Документ, подтверждающий исполнение распоряжения и содержащий основную информацию о содержании исполненного распоряжения.	Не позднее, чем в первый рабочий день Банка после исполнения, или если Банк получает такое подтверждение от третьего лица – не позднее, чем в первый рабочий день Банка после получения подтверждения от третьего лица.
Выписка со счета	Документ, который в деловых правоотношениях с Банком подтверждает права собственности Клиента на финансовые инструменты и денежные средства, и отражает основную информацию об активах, учитываемых на счете в соответствии с требованиями нормативных актов.	Не реже одного раза в квартал, а также по запросу Клиента.
Отчет об издержках и расходах*	Документ, который в обобщенном виде содержит информацию о всех издержках и связанных расходах, которые относятся к предоставленной инвестиционной услуге. По запросу Клиента Банк предоставляет данную информацию в развернутом виде по позициям.	Раз в год, не позднее 31 марта.

Сообщение частному Клиенту об обесценении отдельных финансовых инструментов	Сообщение частному Клиенту касательно его счета, на котором есть позиции с финансовыми инструментами или производными финансовыми инструментами (<i>contingent liability transactions</i>), если начальная стоимость каждого инструмента уменьшается на 10 %, а затем несколько раз на 10 %. Сообщение предоставляется о каждом инструменте отдельно, за исключением случаев, по которым с Клиентом была достигнута другая договоренность.	Не позднее, чем в конце того рабочего дня Банка, в который было превышено предельное значение; в случаях, когда предельное значение превышено в день, который не является рабочим днем Банка, на следующий рабочий день Банка после выходного дня.
Отчет о 5 лучших местах исполнения	Документ, который в обобщенном виде отражает ежегодную информацию о местах исполнения распоряжений Клиентов.	Раз в год, не позднее 31 марта.
Отчет по сверке незавершенных сделок EMIR	Отчет о сделках EMIR Клиента, по которым еще не наступила обязанность расчетов и которые в соответствии с EMIR не подлежат клирингу.	В соответствии с Правилами инвестиционных услуг Банка.

** – не применяется для профессиональных Клиентов, если только профессиональный Клиент не информировал Банк о желании получить упомянутый отчет. Банк ведет учет сообщений профессиональных Клиентов.*

4. Информация о безопасном хранении финансовых инструментов и денежных средств Клиента, обременениях и различных уровнях раздельного хранения финансовых инструментов

Банк предоставляет услуги по хранению финансовых инструментов только тем Клиентам, которые используют брокерские услуги (см. пункты 1.2.1-1.2.3 данного документа). Банк хранит только дематериализованные финансовые инструменты.

4.1. Информация о хранении денежных средств Клиента

Средства Клиента, находящиеся на счетах в Банке, отражаются на балансе Банка, и в соответствии с применяемыми нормативными актами Банк не хранит денежные средства Клиента отдельно от собственных средств. Возврат и безопасное хранение денежных средств Клиента обеспечиваются при соблюдении Банком требований, относящихся к кредитному учреждению как к организации по привлечению вкладов, в т. ч., о достаточности и ликвидности капитала.

4.2. Информация о хранении финансовых инструментов у третьего лица, номинальные счета

Банк, как поддерживающий счет более низкого уровня, оказывает Клиенту услуги хранения финансовых инструментов. Для хранения финансовых инструментов Банк использует услуги лицензированных или другим образом регулируемых держателей финансовых инструментов (далее – Привлеченный держатель), которые соответственно хранят финансовые инструменты Клиента на более высоких уровнях цепочки хранения финансовых инструментов.

Банк открывает номинальный счет у Привлеченного держателя и хранит на номинальном счете принадлежащие Клиентам финансовые инструменты отдельно от финансовых инструментов, принадлежащих Банку. Номинальный счет открывается от имени Банка с указанием принадлежности финансовых инструментов Клиентам Банка. На одном номинальном счете вместе

могут храниться финансовые инструменты нескольких Клиентов Банка, однако, Банк в своей системе учета, как держатель счетов нижнего уровня, обеспечивает отдельный учет финансовых инструментов, принадлежащих каждому Клиенту в таком виде, чтобы было возможно отделить финансовые инструменты, принадлежащие каждому Клиенту, от финансовых инструментов, принадлежащих другим Клиентам Банка. К тому же, Банк регулярно сравнивает данные в своей системе учета с документами, подтверждающими данные соответствующего Привлеченного держателя (процедуры согласования остатков на счете).

Кроме того, в Банке существует порядок, согласно которому Банк выбирает Привлеченного держателя и ведет надзор за его деятельностью. Однако, Банк не несет ответственности за убытки (в т. ч. безвозвратную потерю финансовых инструментов), в которых виноват Привлеченный держатель или которые возникли из-за невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств Привлеченным держателем (в т. ч. безвозвратная потеря, несоответствующий учет финансовых инструментов), или ввиду фактической или юридической неплатежеспособности Привлеченного держателя, применения правил или процедур Привлеченного держателя или применения правовых актов территории регистрации или деятельности Привлеченного держателя. В случае неплатежеспособности Привлеченного держателя Банк представляет интересы Клиента в процессе возвращения финансовых инструментов или получения компенсации в соответствии с применяемыми нормативными актами.

4.3. Информация об иностранных нормативных актах, применяемых к хранению финансовых инструментов

Банк имеет право хранить финансовые инструменты Клиента также и у такого Привлеченного держателя, в стране регистрации или деятельности которого не регулируется раздельное хранение активов клиентов от имени третьих лиц, если использование услуг такого Привлеченного держателя необходимо для предоставления инвестиционных услуг, совершения сделки или Клиент, которому был присвоен статус профессионального клиента, запросил это в письменном виде. Также и в этом случае Банк в своей системе учета, как держатель счетов нижнего уровня, обеспечивает отдельный учет финансовых инструментов, принадлежащих каждому Клиенту в таком виде, чтобы было возможно отделить финансовые инструменты, принадлежащие каждому Клиенту, от финансовых инструментов, принадлежащих Банку. К тому же, Банк регулярно сравнивает данные в своей системе учета с документами, подтверждающими данные Привлеченного держателя. Однако, существует риск того, что в таких случаях возможно обращение прав требования кредиторов Банка против финансовых инструментов, принадлежащих Клиентам.

Банк хранит финансовые инструменты Клиента у Привлеченного держателя в соответствии с его правилами и применяемыми к его деятельности иностранными нормативными актами, с общепринятой рыночной практикой, нормативное регулирование которого может отличаться от нормативного регулирования Латвийской Республики или условий договора, заключенного с Клиентом.

Действия Банка, которые он совершил с соблюдением иностранных нормативных актов (в т. ч., правил и изданных актов иностранных регуляторов и надзорных учреждений), а также правил Привлеченного держателя, нельзя считать нарушением условий договора, заключенного между Банком и Клиентом, и они не могут привести к возникновению обязательства Банка возместить Клиенту расходы или убытки, возникшие в результате таких действий.

Ответственность Банка за такое действие или бездействие третьих лиц или за последствия, вызванные неплатежеспособностью этих третьих лиц, предусмотрена действующими нормативными актами. Приобретая ценные бумаги, выпущенные в иностранных государствах, Клиенту необходимо осознавать, что хранение таких ценных бумаг включает в себя дополнительные риски, связанные с возможным невыполнением обязательств или неплатежеспособностью третьих лиц, являющихся держателями ценных бумаг, а также с применением иностранных нормативных актов и рыночной практики. В отношении ценных бумаг и денежных средств, находящихся на учете третьих лиц, зарегистрированных в иностранных государствах, и вытекающих из них прав, а также в отношении действия/бездействия и

ответственности этих третьих лиц применяются нормативные акты и рыночная практика соответствующей страны, которые могут отличаться от нормативных актов и рыночной практики Латвийской Республики относительно хранения ценных бумаг и прав, связанных с ценными бумагами.

4.4. Информация об отягощениях финансовых инструментов Клиента в пользу Банка или третьих лиц

Для предоставления инвестиционных услуг Банк использует услуги третьих лиц: кредитное учреждение, общество инвестиционных брокеров, брокер, дилер, организатор регулируемого рынка, организатор многосторонней торговой системы, организатор организованной торговой системы, расчетная/клиринговая система, депозитарий и др. (далее – Вовлеченное финансовое учреждение).

Банк вправе устанавливать связанные с обеспечением интересы, отягощения (залоговые права, права финансового залога), права на продажу (реализацию) активов или права зачета в пользу Вовлеченного финансового учреждения относительно финансовых инструментов Клиента, если установление данных прав относится к правам требования Вовлеченного финансового учреждения, связанным с Клиентом или с обеспечением оказания услуг (особенно с учетом того, что на номинальном счете вместе хранятся финансовые инструменты нескольких Клиентов Банка). Банк вправе позволить Вовлеченному финансовому учреждению установить связанные с обеспечением интересы, отягощения (залоговые права, права финансового залога), права на продажу (реализацию) активов или права зачета в пользу третьего лица относительно финансовых инструментов Клиента, если установление данных прав относится к правам требования этого третьего лица, которые связаны с Клиентом, или с обеспечением предоставления услуг (особенно с учетом того, что на номинальном счете вместе хранятся финансовые инструменты нескольких Клиентов Банка).

Банк вправе установить (или разрешить установить) связанные с обеспечением интересы, отягощения (залоговые права, права Финансового залога), права на продажу (реализацию) активов или права зачета в пользу Вовлеченного финансового учреждения (третьего лица) в отношении финансовых инструментов Клиента, если:

- это не связано с долгами, относящимися к Клиенту, или предоставлением услуг Клиентам Банка, и
- нормативными актами, применяемыми к деятельности Вовлеченного финансового учреждения, предусматривается установление интересов такого вида, связанных с обеспечением, отягощением (залоговыми правами, правами финансового залога), правами на продажу (реализацию) активов или правами зачета.

Клиент осознает и обязуется, что в результате использования вышеупомянутых прав Банка:

- финансовые инструменты Клиента могут быть зарегистрированы на имя Банка или Вовлеченного финансового учреждения, в результате чего не возможна полноценная идентификация прав Клиента на финансовые инструменты, а также не исключается реализация прав требования против Банка или Вовлеченного финансового учреждения за счет финансовых инструментов Клиента;
- Клиент может не вернуть себе финансовые инструменты и оказаться в статусе необеспеченного кредитора в случае неплатежеспособности Вовлеченного финансового учреждения.

Банк вправе использовать финансовые инструменты Клиента в сделках Банка или других Клиентов Банка, если Клиент дал на это отдельное согласие.

4.5. Различные уровни раздельного хранения финансовых инструментов

В Латвийской Республике действует центральный депозитарий ценных бумаг *Nasdaq CSD, SE* (далее – Центральный депозитарий), который в соответствии с правилами закона «О рынке финансовых инструментов» поддерживает расчетную систему финансовых инструментов, на которую распространяются нормативные акты Латвийской Республики, и в отношении этой

расчетной системы ведется учет финансовых инструментов Клиента на высшем уровне (организация высшего уровня, обслуживающая счет).

Банк является участником *Nasdaq CSD, SE* и держателем счетов нижнего уровня в отношении финансовых инструментов Клиента, которые хранятся на счетах в Центральном депозитарии. Для проведения сделок Клиентов с финансовыми инструментами, для расчетов за которые используется расчетная система, поддерживаемая Центральным депозитарием, Банк вправе открыть в Центральном депозитарии в пользу Клиентов общий номинальный счет или счет индивидуального хранения финансовых инструментов (далее – Индивидуальный счет), на котором на высшем уровне учитываются финансовые инструменты в данных расчетных системах.

Индивидуальный счет:

Банк, как участник Центрального депозитария, на основании распоряжения Клиента вправе от имени Клиента и по его заданию просить Центральный депозитарий открыть Индивидуальный счет в порядке, предусмотренном Центральным депозитарием. Индивидуальный счет регистрируется на имя Клиента и на нем хранятся только соответствующие финансовые инструменты Клиента.

В отношении обслуживания упомянутого счета дополнительно применяются правила Центрального депозитария. Банк применяет комиссии за открытие и обслуживание Счета индивидуального хранения финансовых инструментов в соответствии с Прейскурантом услуг Банка.

Общий номинальный счет:

Если Клиент в предусмотренном договором порядке не просит открыть Индивидуальный счет, Банк хранит соответствующие финансовые инструменты Клиента на номинальном счете, открытом в Центральном депозитарии на имя Банка и используемом для хранения финансовых инструментов нескольких Клиентов Банка.

Сравнение видов счетов, уровней раздельного хранения

Критерий сравнения	Общий номинальный счет	Индивидуальный счет
Идентификация счета	Счет открывается на имя Банка.	Счет открывается на имя Клиента.
Раздельное хранение от финансовых инструментов Банка	Хранятся раздельно.	Хранятся раздельно.
Хранение отдельно от других финансовых инструментов Банка	Не хранятся раздельно.	Хранятся раздельно.
Идентификация Клиента как собственника (держателя) финансовых инструментов	На уровне Центрального депозитария Клиент, как собственник финансовых инструментов, не идентифицируется; Клиент идентифицируется на уровне счетов Банка.	На уровне Центрального депозитария Клиент, как собственник финансовых инструментов, идентифицируется. Данные о Клиенте передаются в Центральный депозитарий.
Действия со счетом	Клиент подает распоряжения и запросы информации при посредничестве Банка.	Банк обеспечивает администрирование счета в соответствии с указаниями Клиента. Клиент подает распоряжения и запросы информации при посредничестве Банка.

Возможность сделки	В основном не влияет на возможность сделки.	Выбор Клиента открыть Индивидуальный счет может негативно повлиять на способность Клиента быстро совершать сделки с отдельными финансовыми инструментами, например, с выпущенными за рубежом акциями, если для обеспечения торговых операций брокер, которому передается распоряжение для исполнения, просит хранить объект сделки (финансовый инструмент) у держателя, указанного брокером.
Затраты	См. Прейскурант услуг Банка.	См. Прейскурант услуг Банка.
		Техническое обеспечение Индивидуальных счетов связано с дополнительными издержками Банка. Таким образом, плата за открытие и обслуживание Индивидуального счета может отличаться от платы за стандартный счет финансовых инструментов в Банке.
Риски в случае неплатежеспособности Банка или Центрального депозитария	Неплатежеспособность Банка или Центрального депозитария не влияет на права Клиента на возврат финансовых инструментов. Однако, соответствующая процедура возврата может быть длиннее, чем в случае с Индивидуальным счетом.	Неплатежеспособность Банка или Центрального депозитария не влияет на права Клиента на возврат финансовых инструментов. В случае неплатежеспособности Банка в отношении финансовых инструментов, находящихся на Индивидуальном счете, возврат может осуществиться быстрее (перечисление другому держателю счета).
Использование финансовых инструментов, находящихся на счете, для удовлетворения требований Банка или Центрального депозитария	Запрещается.	Запрещается.

Больше информации о структуре, видах и основных условиях счетов, открытых в *Nasdaq CSD, SE*, доступно на домашней странице *Nasdaq CSD, SE*: <https://nasdaqcsd.com/wp-content/uploads/2022/12/Procedures-to-reduce-and-manage-risks-associated-with-safekeeping-of-securities.pdf>

5. Участие в системе гарантирования вкладов и размер гарантируемого возмещения

Банк является участником системы гарантирования вкладов Латвийской Республики. Система гарантирования вкладов создана и действует на основании закона «О гарантии вкладов». Система создана, чтобы обеспечить вкладчикам выплату возмещения за вклады, сделанные в кредитном учреждении, но ставшие недоступными, т. е. в случае, когда кредитное учреждение не в состоянии выплатить Клиенту его вклад, поскольку Банк Латвии аннулировал лицензию кредитного учреждения или констатировал, что кредитное учреждение не в состоянии выплатить вклад вкладчику, и принял решение о наступлении недоступности вкладов, или суд признал кредитное учреждение неплатежеспособным.

Находящиеся на счетах Клиента (инвестиционный расчетный счет) денежные средства, которые используются в сделках с финансовыми инструментами в рамках брокерских, защищаются в рамках системы гарантирования вкладов Латвийской Республики.

Информация доступна на домашней странице Банка:
<https://www.ribbank.com/lv/noguldijumu-garantiju-fonds>.

6. Участие в системе защиты инвесторов и размер гарантированного возмещения

Банк является участником системы защиты инвесторов Латвийской Республики. Система защиты вкладчиков создана для обеспечения необходимых финансовых средств и выплаты компенсаций в соответствии с законом «О защите инвесторов».

Инвестор имеет право на получение компенсации, если Банк не способен в полном объеме и в сроки выполнить свои обязательства перед инвестором. Подтверждение невыполнения обязательств выдается Банком Латвии или следует из решения суда, которое вступило в силу и которым в отношении Банка был объявлен процесс неплатежеспособности или ликвидация, не позволяющая ему выполнять требования инвесторов.

Система защиты инвесторов не предусматривает выплаты гарантированного возмещения в случаях, когда инвесторы потерпели убытки ввиду изменений цен на финансовые инструменты или в случаях, когда финансовые инструменты стали неликвидными, а также в случаях, когда финансовые инструменты безвозвратно пропали до дня вступления в силу закона «О защите инвесторов».

Размер компенсации устанавливается в соответствии с общей суммой невыполненных обязательств, но не более 20 000 евро, независимо от числа счетов ценных бумаг или инвестиционных счетов инвестора.

Право инвестора на компенсацию и те его обязательства перед Банком, срок выполнения которых наступит до дня или в день констатации у Банка неплатежеспособности, взаимопогашаются путем зачета, что принимается во внимание при расчете размера компенсации.

Размер невыполненных обязательств из иностранной валюты пересчитывается в евро в соответствии с используемым в бухгалтерском учете курсом соответствующей иностранной валюты в день, когда Банк Латвии констатирует неспособность Банка выполнять обязательства перед инвестором.

В случае общего вложения компенсация выплачивается каждому инвестору с учетом его доли в общем вложении, которая установлена в заключенном с участником системы договоре и не превышает 20 000 евро. Если доля каждого лица в общем вложении не установлена, общее вложение делится на равные части.

Если инвестор управляет причитающимися другому лицу вложениями, право на получение компенсации имеет лицо, способное доказать свое право требования на вложение в соответствии с заключенным договором инвестиционных услуг, при условии, что Банк идентифицировал данное лицо или данное лицо можно идентифицировать до дня констатации у Банка неспособности

выполнять обязательства. Инвестор, управляющий причитающимся другому лицу вложением, обязан незамедлительно информировать об этом Банк.

Банк Латвии обеспечивает надзор за Банком в соответствии с нормами закона «О защите инвесторов», хранение средств в системе защиты инвесторов, управление системой защиты инвесторов и выплату компенсаций, а также выполняет следующие функции:

- 1) организует и осуществляет надзор за совершением Банком платежей для выплат компенсаций;
- 2) проверяет обоснованность заявлений о компенсации;
- 3) реализует права требования кредиторов к Банку в размере выплаченной компенсации;
- 4) принимает решение об исключениях, чтобы иметь возможность выплатить компенсации.

Компенсация выплачивается тем инвесторам, которые подали Банку Латвии или Банку заявление на компенсацию за невыполненные обязательства. Заявление на выплату компенсации рассматривается Банком Латвии.

Банк Латвии принимает решение о порядке, в каком:

- 1) принимаются заявления на выплату компенсации;
- 2) устанавливается размер компенсации;
- 3) происходит выплата компенсации.

Банк Латвии публикует информацию о порядке, в каком принимаются заявления на выплату компенсации, и о порядке и сроках выплаты компенсации в официальном издании «Latvijas Vēstnesis», а также размещает на своем веб-сайте.

Заявление на выплату компенсации подается в течение двух дней со дня, когда в официальном издании «Latvijas Vēstnesis» публикуется информация о том, что Банк Латвии аннулировал лицензию или констатировал, что Банк не в состоянии выплатить вклад вкладчику, и принял решение о наступлении недоступности вкладов, или суд признал Банк неплатежеспособным. Инвестор теряет право требования на выплату компенсации в день истечения двух лет со дня, когда в официальном издании «Latvijas Vēstnesis» публикуется вышеупомянутая информация. Компенсация может быть выплачена при посредничестве Банка Латвии или одного или нескольких выбранных Банком Латвии кредитных учреждений.

Компенсация не выплачивается:

- 1) лицу за сделки, в связи с которыми был вынесен обвинительный приговор по уголовному делу по факту легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма или пролиферации;
- 2) юридическим лицам, которые в установленном порядке получили лицензию (разрешение) Банка Латвии на предоставление инвестиционных услуг, страховым обществам и обществам перестрахования, инвестиционным обществам или другим инвесторам, сообщившим, что они являются профессиональными инвесторами;
- 3) лицам, входящим в один концерн с Банком;
- 4) пенсионным фондам;
- 5) органам государственного управления и самоуправлениям;
- 6) членам правления и совета Банка, руководителю ревизионной комиссии и членам этой комиссии, руководителю службы внутренней ревизии и членом этой службы, другим сотрудникам Банка, уполномоченным планировать, управлять и контролировать деятельность Банка и ответственным за это, а также лицам, которые напрямую или опосредованно получили более пяти процентов от капитала Банка;
- 7) лицам, ответственным за предусмотренную законом ревизию бухгалтерских документов Банка;
- 8) лицам, являющимся родственниками первой степени или супругами упомянутых в пунктах б) и 7) лиц;
- 9) лицам, действующим от имени упомянутых в пункте 7) лиц;

10)лицам, в отношении которых Банком Латвии было констатировано, что на основании особых условий индивидуально заключенного договора ими были получены высокие процентные ставки или финансовые концессии или были вызваны или использованы в свою пользу обстоятельства, создавшие для Банка финансовые трудности или способствовавшие ухудшению его финансового положения;

11)кредитным учреждениям;

12)финансовым учреждениям в понимании Регламента Европейского Парламента и Совета (EU) № [575/2013](#) от 26 июня 2013 года о пруденциальных правах в отношении кредитных учреждений и обществ инвестиционных брокеров, которой вносятся изменения в Регламент (EU) № [648/2012](#).

Контактная информация организации, поддерживающей систему защиты: Банк Латвии (адрес: улица К.Валдемара 2А, г. Рига, LV-1050, Латвия; телефон: +371 67022300; эл. почта: info@bank.lv; интернет-адрес: www.bank.lv).

7. Информация о ценах и издержках

См. Прейскурант услуг Банка.

8. Управление ситуациями конфликта интересов

Банк принимает соответствующие меры с целью идентификации и предотвращения ситуаций конфликта интересов, которые в период оказания услуги могут возникнуть между Банком (в том числе, у его сотрудников; лиц, прямо или косвенно контролирующих Банк) и Клиентом, а также между Клиентами Банка. С этой целью Банк осуществляет утвержденную Банком Политику предотвращения конфликтов интересов и соответствующие процедуры, которыми предусматриваются:

- мероприятия по устранению или контролю обмена информацией между сотрудниками Банка, в деятельности которых присутствует риск конфликта интересов, если такой обмен информацией может навредить интересам одного или нескольких Клиентов;
- осуществление надзора за сотрудниками Банка, главными обязанностями которых является осуществление действий от имени Клиентов или предоставление услуг Клиентам, и которые иначе представляют другие интересы, в т. ч., интересы Банка, которые могут противоречить интересам Клиента;
- мероприятия, направленные на предотвращение или ограничение несоответствующего влияния третьих лиц на ход предоставления инвестиционных услуг или сопутствующих инвестиционных услуг;
- меры по предотвращению или контролю одновременного или последовательного вовлечения сотрудников Банка в предоставление различных инвестиционных услуг или сопутствующих инвестиционных услуг, если такое вовлечение может осложнить надлежащее управление конфликтами интересов;
- осуществление надзора для выполнения требований закона в отношении ограничений личных сделок сотрудников Банка с финансовыми инструментами, и для обеспечения того, чтобы сотрудники Банка не совершали личные сделки, используя доступную им внутреннюю информацию при выполнении трудовых обязанностей в Банке, а также не рекомендовали третьим лицам совершать такие сделки и не раскрывали третьим лицам внутреннюю информацию;
- мероприятия по предотвращению конфликта интересов, который может возникнуть в результате реализуемой Банком Политики оплаты труда.

В своей практике Банк воздерживается от получения и предоставления поощрения (платы, комиссионных и других финансовых или нефинансовых льгот) в отношении третьих лиц. Однако существуют исключительные случаи, когда Банк может получить блага, соблюдая интересы Клиента. Банк однозначно оценивает сумму поощрений, которые могут потенциально получить Клиенты Банка, и, если суммы являются достаточно значительными, Банк, в интересах Клиентов, принимает поощрения от третьих сторон (деловых партнеров) и передает Клиентам.

Краткое изложение утвержденной Банком Политики предотвращения конфликтов интересов доступно на домашней странице Банка.

По запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту более детальную информацию, относящуюся к утвержденной Банком Политике предотвращения конфликтов интересов.

9. Рассмотрение жалоб во внесудебном порядке

Любые споры и разногласия Банк и Клиент решают путем переговоров. Существует следующий обязательный порядок досудебного рассмотрения споров:

- Клиент вправе предъявить претензию или жалобу (далее – Претензия) в письменном виде не позднее, чем в течение 60 (шести десяти) календарных дней с момента проведения конкретной Банковской операции, если заключенный с Банком договор в зависимости от содержания Претензии не устанавливает другой срок. Претензии, поданные после данного срока, не рассматриваются.
- в течение 30 (тридцати) календарных дней Банк обязан рассмотреть предъявленную Клиентом Претензию и предоставить Клиенту ответ в письменном виде. При необходимости Банк имеет право продлить срок предоставления ответа не более чем на 2 (два) месяца со дня получения Претензии, а также потребовать дополнительные документы и информацию от Клиента в связи с рассмотрением Претензии.

Клиент, не обращаясь в суд, вправе подать претензию или жалобу:

- Омбудсмену Латвийской Ассоциации финансовой отрасли согласно регламенту и правилам омбудсмана (адрес: улица Роберта Хирша 1, г. Рига, LV-1050, домашняя страница: <https://www.financelatvia.eu/ombuds>).
- Банку Латвии (адрес: улица К.Валдемара 2А, г. Рига, LV-1050, Латвия; телефон: +371 67022300; эл. почта: info@bank.lv; интернет-адрес: www.bank.lv).
- Клиент, который признается потребителем в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики, имеет право подать жалобу или претензию в Центр защиты прав потребителей (адрес: улица Бривибас 55, г. Рига, LV-1010, домашняя страница www.ptac.gov.lv).

Независимо от того, подал ли Клиент ранее жалобу омбудсмену Ассоциации финансовой отрасли, он имеет право подать иск в суд Латвийской Республики.

10. Обработка данных Клиентов

Банк обрабатывает данные Клиента и связанных с ним физических лиц, например, данные уполномоченного лица Клиента и истинного получателя выгоды Клиента (в т. ч. персональные идентификационные коды) в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и Европейского союза, для обеспечения выполнения требований нормативных актов, предоставления услуг, а также в других целях, имеющих законное основание.

Банк вправе записывать телефонные разговоры и коммуникацию с Клиентом и использовать записи в качестве доказательства осуществленных действий и предоставленной информации во время предоставления услуг. Клиент вправе получить записи на основании мотивированного запроса в порядке, установленном Банком, в течение пяти лет после осуществления записи. В свою очередь, по запросу Банку Латвии записи могут храниться семь лет.

Более подробная информация об осуществляемой Банком обработке персональных данных доступна на домашней странице Банка:

<https://www.ribbank.com/lv/fizisko-personu-datu-apstrades-principi>.