DEKLARĀCIJA PAR RISKU IZPRATNI, KAS SAISTĪTI AR DARĪJUMU VEIKŠANU FINANŠU INSTRUMENTU TIRGŪ

Datums ⎵⎵.⎵⎵.20⎵⎵.

Ar šo AS "Rietumu Banka" (turpmāk – Banka) informē Klientu par riskiem, ar kuriem Klients var saskarties, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem, un brīdina par iespējamiem zaudējumiem, kas var rasties, saņemot ieguldījumu pakalpojumus no Bankas.
Banka informē, ka zemāk minēto risku veidu uzskaitījums nav izsmeļošs un ietver tikai būtiskākos riskus, kas var rasties Klientam, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem. Klientam, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem, var rasties papildu riski.

GALVENIE RISKI

Sistēmas risks – risks, kas saistīts ar finanšu instrumentu tirgus kā sistēmas funkcionēšanu un izpaužas kā potenciāla sistēmas vai tās daļas (banku nozare, depozitārā sistēma, tirgus sistēmas, norēķinu sistēma un citas finanšu instrumentu tirgus darbību ietekmējošas sistēmas) nespēja izpildīt savas funkcijas.

Ārpus sistēmas (individuālais) risks – konkrēta finanšu instrumentu tirgus dalībnieka risks: Klienta, Bankas, pilnvarotā pārvaldītāja, tirdzniecības platformas, depozitārija, emitenta un finanšu instrumentu tirgu regulatoru risks.

Informācijas risks – risks, kas rodas informācijas par emitentu un/vai finanšu instrumentu nepieejamības vai trūkuma dēļ.

Cenu risks – Klienta ieguldījumu portfeļa tirgus cenas samazināšanās un Klienta daļējs vai pilnīgs finanšu instrumentos ieguldīto naudas līdzekļu zaudējums nelabvēlīgu cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumentu tirgos.

Valūtas risks – risks, kas rodas nelabvēlīgu valūtu kursu svārstību rezultātā, kuru dēļ Klienta aktīvi tiek pakļauti infācijas ietekmei.

Likviditātes samazināšanās risks – risks, kas saistīts ar tādas situācijas rašanos finanšu instrumentu tirgū, kuras rezultātā aizvērt Klienta agrāk atvērtu pozīciju var būt grūti vai neiespējami.

Saistību nepildīšanas risks – aktīvu zaudēšanas risks, kas radies finanšu instrumentu tirgus dalībnieka, kuram ir saistības pret Klientu, saistību nepildīšanas, maksātnespējas vai pretlikumīgas darbības rezultātā.

Nodokļu risks – risks, ka grozījumi nodokļu likumos var samazināt Klienta aktīvu ienesīgumu. Banka nav Klienta konsultants nodokļu, juridiskos un/vai ieguldījumu jautājumos.

Politiskais risks – šis risks ir saistīts ar nelabvēlīgām izmaiņām politiskajā situācijā vērtspapīru emitenta valstī, jebkura cita finanšu instrumentu tirgus darījumu dalībnieka valstī, kas var atstāt iespaidu uz finanšu instrumentu cenu, kā arī uz izmaksājamo ienākumu nosacījumiem un apmēriem.

Maržinālās tirdzniecības risks – maržinālajai tirdzniecībai piemīt augsts risks. Kredīta sviras izmantošana ir iemesls tam, ka nelielas tirgus izmaiņas ievērojami ietekmē Klienta konta stāvokli. Ja tirgus virzās pretēji Klienta pozīcijai, Klientam īsā laika posmā jāiemaksā papildu līdzekļi, pretējā gadījumā Klienta pozīcija var tikt slēgta ar zaudējumiem. Klients var pilnībā zaudēt sākumā ieguldītos līdzekļus un jebkurus citus papildus ieguldītos līdzekļus, kas iemaksāti, lai pozīciju saglabātu atvērtu. FOREX tirgū kotēšanās tiek noteikta saskaņā ar piedāvājuma un pieprasījuma principu, tādēļ attiecīgās tirgus situācijās Klientam var nebūt iespējas veikt darījumu par pieņemamu kursu. Reizēm tirgus svārstās pārāk strauji, un laikā no lēmuma pieņemšanas līdz darījuma veikšanas brīdim Klients var ciest ievērojamus zaudējumus.
Tiesiskais risks – zaudējumu vai papildu izdevumu rašanās risks, kas rodas Latvijas Republikas un/vai ārvalstu normatīvo aktu izmaiņu rezultātā.

AR ATSEVIŠĶU DARĪJUMU VEIDIEM SAISTĪTIE RISKI

Darījumu noslēgšanai ārvalstu finanšu tirgos piemīt riski, kas atšķiras no riskiem, kuri piemīt darījumiem ar Latvijā emitētiem finanšu instrumentiem. Šāda veida darījumu noslēgšanai piemīt lielāki riski.

Darījumu noslēgšanai tirdzniecības platformās piemīt Sistēmas risks, proti, Klients var ciest zaudējumus, kas radušies informatīvo, elektronisko vai attālināto apkalpošanas sistēmu bojājumu dēļ vai arī ar tirgus infrastruktūras nepilnībām saistītu kļūdu dēļ, tajā skaitā darījumu veikšanas tehnoloģiju un vadības, uzskaites un kontroles sistēmu nepilnībām, kas saistītas ar trešo personu nesankcionētu piekļuvi tirdzniecībai, izmantojot Klientu vārdu.

Darījumu noslēgšanai ar atvasinātiem finanšu instrumentiem piemīt augstāki riski. Darījumu noslēgšana notiek, izmantojot finanšu sviru, un rezultātā Klientam var rasties lieli zaudējumi vai peļņa.
Sviras mehānisms darbojas arī maržinālajos darījumos. Klients iemaksā tikai daļu no ieguldījuma (sākotnējais drošības depozīts), pārējo daļu Klients aizņemas no Bankas maržinālā kredīta veidā. Klients maksā Bankai procentus par izmantojamo kredītu, un rezultātā Klientam var rasties gan zaudējumi, gan peļņa.

Ja Banka atkārtoti izmanto ieķīlātos finanšu instrumentus vai, ja Klients nodod finanšu instrumentus kā finanšu ķīlu ar īpašuma tiesību pāreju Bankai (piemēram, tas var notikt gadījumos, ja Klients, kuram ir piešķirts profesionāla klienta vai tiesīgā darījuma partnera statuss, kā pārdevējs ir noslēdzis repo darījumu ar Banku vai ir saņēmis no Bankas maržinālo kredītu) papildus riskiem, kas saistīti ar dažāda veida finanšu instrumentiem, pastāv šādi riski:

- Klienta īpašuma tiesības uz finanšu instrumentiem tiek aizstātas ar prasījuma tiesībām par ekvivalentu finanšu instrumentu piegādi;
- attiecībā uz ieķīlātiem finanšu instrumentiem Banka nepiemēro Bankas un Klientam piederošiem finanšu instrumentiem šķirtu turēšanu;
- ķīlas perioda laikā Klients var zaudēt tiesības izmantot no finanšu instrumentiem izrietošās tiesības;
- ieķīlāto finanšu instrumentu atgriešanas aizkavēšana var būt par iemeslu Klienta citu darījumu norēķinu termiņu kavēšanai;
- finanšu ķīlas ņēmēja (Bankas vai trešo personu, kuru labā finanšu instrumenti tika atkārtoti ieķīlāti) maksātnespējas vai darījuma nosacījumu neizpildes gadījumā Klientam var nebūt iespējams atgriezt ekvivalentus finanšu instrumentus vai atgūt pilnu finanšu instrumentu vērtību.

DAŽĀDU VEIDU FINANŠU INSTRUMENTU RISKI

Akcijas

Pērkot akcijas, Klients kļūst par emitenta uzņēmuma dalībnieku un pilnībā uzņemas tā ekonomiskos riskus. Klientam ir tiesības saņemt dividendes (ja tādas tiks dalītas) atbilstoši emitenta uzņēmuma ienākumiem attiecīgajā periodā. Akciju pirkšanai piemīt augstāks risks nekā obligāciju pirkšanai, jo Klienta ienākumi lielā mērā ir piesaistīti emitenta uzņēmuma ienākumiem. Turklāt, pērkot akcijas, rodas papildu riski, piemēram, pastāv liela varbūtība, ka akciju iegādes cena un vēlākā akciju pārdošanas cena atšķirsies. Ja Klients vēlas pārdot šādas akcijas uzreiz pēc to iegādes, pastāv liels risks, ka Klients cietīs zaudējumus. Akciju cena var ātri mainīties: kā pieaugt, tā arī samazināties. Akciju īpašnieki ir pakļauti akciju Sistēmu riskiem.

Akciju īsā pārdošana ir saistīta ar šādiem riskiem:

- maržas uzturēšanas izdevumi. Ievērojot to, ka īso pārdošanu var veikt tikai no maržas kontiem, izdevumi maržas uzturēšanai ar laiku var ievērojami palielināties, īpaši ja īsās pozīcijas ir ilgstoši atvērtas.
- akciju aizņēmumu izmaksas. Atsevišķas akcijas ir sarežģīti aizņemties īsai pārdošanai sakarā ar augstiem procentiem, ierobežotu apgrozībā esošo vērtspapīru skaitu vai kāda cita iemesla dēļ. Par šādu vērtspapīru īso pārdošanu brokeris iekasē papildu maksu, kuras apjoms var būt ievērojams.
- dividendes un citi maksājumi. Veicot īso pārdošanu, pārdevējam ir pienākums kompensēt vērtspapīru aizdevējam dividendes un citus maksājumus, uz kuriem aizdevējam būtu tiesības, ja vērtspapīri nebūtu aizdoti. Turklāt pārdevējam var rasties papildus saistības ar korporatīvajiem notikumiem, kas ietekmē aizņemtos vērtspapīrus, piemēram, akciju sadalīšanu (split), uzņēmumu apvienošanu vai pārņemšanu, vērtspapīru emisiju, kā arī citiem līdzīgiem neparedzētiem notikumiem.
- īso pozīciju saspiešanas (short squeeze) un piespiedu atpirkšanas (buy-in) risks. Akcijas ar ļoti augstu īso pozīciju īpatsvaru cena dažkārt var strauji pieaugt, parasti gadījumos, kad pozitīvas izmaiņas saistībā ar uzņēmumu vai tirgu kopumā izraisa masveida īso pozīciju slēgšanu, radot tā saukto "īso pozīciju saspiešanu" (short squeeze). Akcijas ar lielu īso pozīciju īpatsvaru ir pakļautas arī piespiedu atpirkšanas (buy-in) riskam, kas rodas, ja brokeris-dīleris slēdz īso pozīciju grūti aizņemamās akcijās, jo to aizdēvēji pieprasa akciju atgriešanu, un tas var radīt neparedzētus zaudējumus īsās pozīcijas pārdevējam.
- tiesiskie riski. Regulatori var reizēm uzlikt aizliegumus īsajai pārdošanai konkrētā nozarē vai pat plašā tirgū, lai izvairītos no panikas un nepamatota pārdošanas spiediena. Šādi lēmumi var izraisīt pēkšņu akciju cenu kāpumu, piespiežot pārdevēju, kurš veic īso pārdošanu, slēgt īsās pozīcijas, izraisot ievērojamus zaudējumus.
- neizdevīga maksimālās peļņas un zaudējumu attiecība. Īsai pārdošanai ir asimetriska riska un peļņas attiecība. Maksimālo peļņu ierobežo akciju vērtība – tā var nokristies zem nulles, maksimālo zaudējumu apmērs teorētiski var būt neierobežots.

Nodokļu likme ienākumiem no akcijām tiek noteikta atkarībā no Klienta rezidences valsts. Lielākajā daļā gadījumu depozitārijs ietur nodokli, saņemot attiecīgos ienākumus Klienta labā, saskaņā ar iekšējām procedūrām un Klients saņem dividendes jau ar atvilktu ieturēto nodokli.

Obligācijas

Pērkot obligācijas, Klients kļūst par emitenta uzņēmuma kreditoru un Klientam ir tiesības saņemt atbilstošus procentus no obligācijām, kā arī obligāciju dzēšanas dienā Klientam tiek izmaksāta nominālvērtība.

Risks, ka netiks izmaksāti obligāciju kupona ienākumi, pastāv gadījumā, ja emitenta uzņēmums ir finansiāli nestabils. Ja tirgus procentu likmes pieaug, obligāciju cena var samazināties. Klients var ciest zaudējumus, ja obligācijas tiek pārdotas pirms dzēšanas termiņa.

Ja emitenta uzņēmums kļūst maksātnespējīgs, obligāciju turētājiem salīdzinājumā ar akciju turētajiem ir pirmtiesības saņemt no emitenta uzņēmuma īpašuma realizācijas iegūtos līdzekļus.

Obligāciju īpašnieki ir pakļauti obligāciju Sistēmu riskiem.

Nodokļu likme ienākumiem no obligācijām tiek noteikta atkarībā no Klienta rezidences valsts. Lielākajā daļā gadījumu depozitārijs ietur nodokli, saņemot attiecīgos ienākumus Klienta labā, saskaņā ar iekšējām procedūrām un Klients saņem kupona ienākumu jau ar atvilktu ieturēto nodokli.

Ieguldījumu fondi

Dažādiem ieguldījumu fondiem piemīt dažāda līmeņa riski. Naudas un obligāciju ieguldījumu fondi ir salīdzinoši drošākie (mazākas vērtības svārstības), bet sabalansētiem ieguldījumu fondiem piemīt lielāks risks (lielākas vērtības svārstības). Ieguldījumu ierobežojumi un riski aprakstīti fonda prospektā un/vai nolikumā.

Nākotnes līgumi un iespējas līgumi

Risks zaudēt naudas līdzekļus, noslēdzot darījumus ar nākotnes un iespējas līgumiem, var sasniegt būtiskus apjomus. Klientam būtu vispusīgi jāizskata jautājums par to, vai šādu darījumu veikšana viņam ir pieņemama, ņemot vērā viņa finanšu resursus.

Ja nākotnes un iespējas līgumu tirgū izveidojas Klienta atvērtajai pozīcijai nelabvēlīgs stāvoklis, pastāv varbūtība salīdzinoši īsā laika periodā pazaudēt visus līdzekļus, kas paredzēti šādu pozīciju maržinālajam nodrošinājumam.

Ja pastāv Klientam nelabvēlīga nākotnes un iespējas līgumu cenu svārstība, iespējams, ka Klientam, lai uzturētu atvērto pozīciju tirgū, īsā laika periodā būs jāiegulda papildu līdzekļi, un, ja Klients noteiktajos termiņos nevarēs ieguldīt šos līdzekļus, Klienta pozīcija var tikt likvidēta ar zaudējumiem, kas jāsedz Klientam.

Nākotnes un iespējas līgumu tirgū izveidojošos apstākļu rezultātā var būt grūti vai neiespējami aizvērt Klienta atvērto pozīciju. Tas ir iespējams, piemēram, kad ātru cenu izmaiņu dēļ tirdzniecība nākotnes un iespējas līgumu tirgū tiek apturēta vai ierobežota.

Stop orderi – rīkojumi pirkt vai pārdot noteiktu aktīvu apjomu par norādīto cenu vai zemāku. Šāda veida rīkojumi netiek pieņemti vairākās biržās un tiek izvietoti sintētiski kontrahenta pusē, kas nozīmē, ka, sasniedzot cenu, Banka nevar garantēt pasūtījuma izpildi.

Stop orderi, kas paredzēti zaudējumu ierobežošanai, ne vienmēr ierobežo Klienta zaudējumus līdz paredzētajam līmenim, jo tirgū dominējošos apstākļos var būt neiespējami izpildīt šādu rīkojumu par norunāto cenu, turklāt vairumā gadījumu stop orderu sistēma paredz rīkojumu izvietošanu tirgū, atspoguļojot tirgū stop cenu.

Šādā gadījumā Rīkojums tiek izvietots tirgū pa tirgus cenu, kura var būtiski atšķirties no norādītās stop cenas.

Risks, kas rodas, pārdodot iespējas līgumu, ir salīdzināms ar nākotnes līgumu darījumu veikšanas risku, proti, pie samērā nelielām nelabvēlīgām cenu svārstībām tirgū Klients ir pakļauts riskam ciest potenciāli neierobežotus zaudējumus, kas pārsniedz no iespējas līguma pārdošanas saņemtos ienākumus.

Cenu starpības līgumi (Contracts For Difference – CFD)

Pērkot cenu starpības līgumus, klients uzņemas visus riskus, kas saistīti ar instrumentu, kurš ir šī līguma pamatā. Turklāt vienīgais peļņas izmaksas garants ir kontrahents, ar kuru ir noslēgts darījums.

CFD – ir instruments ar iebūvētu kredīta sviru, kas ļauj uzņemties lielus riska darījumus ar salīdzinoši nelielu drošības depozītu. Ja drošības depozīta kontā ir nepietiekoši naudas līdzekļu, lai saglabātu pozīciju, un Klients nevar laicīgi papildināt kontu, pozīcija tiks likvidēta automātiski par pirmo pieejamo cenu. Augstas peļņas iespējas varbūtība ir saistīta ar augstu zaudējumu risku, kuri ekstremālu cenu svārstību rezultātā var pārsniegt drošības depozīta summu.

RIETUMU BANKA RIETUMU BANKA RIETUMU BANKA RIETUMU BANKA RIETUMU BANKA

Valūtas tirdzniecība neregulētā tirgū

Ar šo Banka saprot tādus instrumentus kā FX Rolling Spot (piem., valūta, metāls, izejvielas), FX Foward (piem., valūta), FX Swap. Forex tirgus īpatnības ir augsta kredīta svira un nestabilitāte. Attiecībā uz tāda tipa instrumentiem kā rolling spot maržinālā spekulatīvā tirdzniecība nenozīmē faktisku piegādi un tai ir atvērts norēķinu datums. Ja drošības depozīta kontā nav pietiekami naudas līdzekļi, lai saglabātu pozīciju un Klients nevar laicīgi papildināt kontu, pozīcija tiks automātiski likvidēta par pirmo pieejamo cenu. Cenu veidošanās notiek ārpus regulētā tirgus, tāpēc aktuālās cenas pie dažādiem brokeriem var atšķirties. Augstas peļņas iespējas varbūtība ir saistīta ar augstu zaudējumu risku, kuri ekstremālu cenu svārstību rezultātā var pārsniegt drošības depozīta summu.

Tirdzniecības platformu izmantošana

Tirdzniecība, izmantojot elektroniskās tirdzniecības platformas, var atšķirties ne tikai no balss tirdzniecības, bet arī no tirdzniecības vairākās citās līdzīgās platformās. Papildus riskiem, kas saistīti ar konkrētu finanšu instrumentu, pastāv tehnoloģiskais risks, kas saistīts ar iespējamām informācijas sistēmu aparatūras kļūmēm, kā arī programmnodrošinājumu.

Klients apzinās, ka:

- Banka neatbild par zaudējumiem, kas Klientam varētu rasties, ja Banka ir izpildījusi Klienta rīkojumu darījumu veikšanai saskaņā ar Klienta norādījumiem;
- Banka neatbild par zaudējumiem, kas Klientam varētu rasties trešo personu dēļ, ja šīs personas ir uzzinājušas Klienta kodus un identifikācijas informāciju;
- Klientam jāpaziņo Bankai par savu iekļaušanu iekšējās informāciju turētāju sarakstos. Klients ir informēts par noteikto atbildību par iekšējās informācijas izmantošanu;
- Klients ir informēts par noteikto atbildību par tirgus manipulācijām.

Ar šo Klients apstiprina, ka ir iepazinies ar Deklarāciju par risku izpratni, kas saistīti ar darījumu veikšanu finanšu instrumentu tirgū un apzinās un pieņem visus augstāk minētos riskus.
Apstiprinu, ka iepazinos ar dokumentu un pilnībā izprotu tā saturu.

Klients vai Klienta pārstāvis _____
(vārds, uzvārds)

X _____
(paraksts)

Rietumu ID _____ **Testa atslēga** _____

RIETUMU BANKA
RIETUMU BANKA
RIETUMU BANKA
RIETUMU BANKA
RIETUMU BANKA
RIETUMU BANKA

KLIENTA ANKETA DARBAM FINANŠU INSTRUMENTU TIRGŪ

Datums ___. ___. 20___.

AS "Rietumu Banka" (turpmāk – Banka) ir pienākums izvērtēt Jūsu zināšanas un pieredzi ieguldījumu jomā, lai noteiktu Jums atbilstošus finanšu instrumentus. Sniegtā informācija ļaus Bankai noteikt arī piemērotu riska līmeni un rīkoties atbilstoši Jūsu interesēm individuālā portfeļa pārvaldīšanā.

1. Vispārīgā informācija par Klientu

Klients _____
(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)

Reģistrācijas Nr. / Personas kods / Dzimšanas datums _____

1.1. Vai Jūs vēlaties izmantot individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu?

☐ Jā ☐ Nē

1.2. Apliecinu, ka man ir pieejams internets, un informāciju par piešķirto statusu vēlos saņemt internetbankā:

☐ Jā

1.3. Izvēlēties vienu variantu:

☐ esmu aktīvu, kuri glabāsies finanšu instrumentu kontā un naudas kontā, īpašnieks

☐ es glabāšu un veikšu darījumus ar finanšu instrumentu kontā un naudas kontā esošajiem aktīviem par labu trešajām personām un šie būs nominālie konti

2. Informācija par Klienta statusu

2.1. Vai esat iekļauts emitenta, kura finanšu instrumenti tiek tirgoti regulētā tirgū, iekšējās informācijas turētāju sarakstā?

☐ Nē ☐ Jā _____
(norādiet emitentus)

2.2. Vai Jums ir piešķirts profesionāla klienta vai tiesīga darījumu partnera statuss kādā Eiropas Ekonomikas zonas valstī?

☐ Nē ☐ Jā, profesionālā klienta statuss (lūgums iesniegt apliecinošus dokumentus)

☐ Jā, tiesīga darījumu partnera statuss (lūgums iesniegt apliecinošus dokumentus)

2.3. Vai esat licencēta un uzraudzīta iestāde finanšu tirgū?

☐ Nē

Jā (atzīmējiet atbilstošo variantu):

☐ kredītiestāde, ieguldījumu brokeru sabiedrība, ieguldījumu fonds un ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, alternatīvo ieguldījumu fonds un tā pārvaldnieks, apdrošinātājs, pensiju fonds un tā pārvaldnieks

☐ preču dīleris atvasināto finanšu instrumentu tirgū

☐ sabiedrība, kas veic darījumus atvasināto finanšu instrumentu vai to bāzes aktīva tirgos savā vai citu tirgus dalībnieku vārdā

2.4. Kādiem kritērijiem atbilst Jūsu pārstāvētā juridiskā persona (aizpilda tikai juridiskas personas):

- ☐ pašu kapitāls ≥ 2 milj. EUR
- ☐ neto apgrozījums ≥ 40 milj. EUR
- ☐ bilances vērtība ≥ 20 milj. EUR
- ☐ komercsabiedrība, kuras pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kas šādus ieguldījumus veic lielos apmēros
- ☐ neatbilst nevienam no kritērijiem

3. Klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad Klienta pārstāvja) izglītība un profesija

3.1. Kāds ir Jūsu izglītības līmenis:

- ☐ pamatizglītība
- ☐ vidējā izglītība vai vidējā profesionālā izglītība
- ☐ ar ekonomiku vai finansēm saistīta augstākā izglītība
- ☐ augstākā izglītība citā jomā

3.2. Ja Jūs vismaz vienu gadu esat strādājis finanšu sektorā, norādiet amatu (ja attiecas):

- ☐ finanšu instrumentu portfeļa pārvaldnieks, ieguldījumu fonda pārvaldnieks, ieguldījumu stratēģis, finanšu tirgu analītiķis
- ☐ finanšu instrumentu brokeris, dīleris
- ☐ ieguldījumu konsultants
- ☐ ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju uzraudzības eksperts ES dalībvalsts regulatorā

4. Klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad Klienta pārstāvja) zināšanas

4.1. Izvēlieties pareizo apgalvojumu

4.1.1. Vienkāršas akcijas:

- ☐ a. dod ieguldītājam tiesības uz kupona ienākumu gūšanu
- ☐ b. dod ieguldītājam tiesības uz nodokļu atvieglojumiem
- ☐ c. dod ieguldītājam tiesības saņemt dividendes
- ☐ d. nav atbildes

4.1.2. Obligāciju emitenta bankrota gadījumā ieguldītājs:

- ☐ a. turpina saņemt procentu maksājumus
- ☐ b. var nesaņemt uzkrāto procentu summu, kā arī obligācijas nominālvērtību
- ☐ c. vienmēr un noteikti saņems pilnu samaksu
- ☐ d. ir tiesīgs saņemt atlīdzību no valsts garantiju fonda
- ☐ e. nav atbildes

4.1.3. Kas ir beztermiņa obligācija?

- ☐ a. obligācija bez cenas
- ☐ b. obligācija bez kupona maksājuma
- ☐ c. obligācija bez noteikta beigu termiņa
- ☐ d. nav atbildes

4.1.4. Kas ir Margin Call?

- ☐ a. atvērtas pozīcijas slēgšana piespiedu kārtā
- ☐ b. brokera prasība, lai klients iemaksā papildu naudu vai vērtspapīrus, lai segtu iespējamos zaudējumus
- ☐ c. klienta rīkojums par naudas līdzekļu izņemšanu no maržinālā konta
- ☐ d. nav atbildes

4.1.5. Tirgojot iespējas līgumus, zaudējumu risks nav ierobežots, kad:

- ☐ a. pērk pārdošanas iespējas līgumu
- ☐ b. pērk pirkšanas iespējas līgumu
- ☐ c. pārdod nenosegtu pirkšanas iespējas līgumu
- ☐ d. pārdod nenosegtu pārdošanas iespējas līgumu
- ☐ e. nav atbildes

4.1.6. Par cik palielināsies peļņa darījumā ar 1:2 kredītsviru, ja nopirktā vērtspapīra cena pieaugs par 10%?

☐ a. 10% ☐ b. 20% ☐ c. 40% ☐ d. 100% ☐ e. nav atbildes

4.1.7. Izvēlieties pareizo apgalvojumu:

- ☐ a. banka nepieprasa nekādu segumu nākotnes līgumiem
- ☐ b. ieguldītājam, atverot nākotnes līgumu, papildus sākotnējām rezervēm ir pienākums katru dienu nodrošināt Bankai mainīgo segumu, ņemot vērā iespējamos zaudējumus
- ☐ c. atvērtu nākotnes līgumu nevar pārdot pirms ekspirācijas datuma sasniegšanas
- ☐ d. nav atbildes

4.1.8. Izvēlieties pareizo apgalvojumu:

- ☐ a. ieguldījumu fondu radītie riski var atšķirties ļoti plašā mērogā no bezriska (piemēram, likviditātes fondi) līdz augsta riska (piemēram, akciju fondi ar lielu kredītplecu)
- ☐ b. ieguldījumu fondus var iegādāties tikai uz noteiktu termiņu
- ☐ c. ieguldījumu fondi ir korporatīvo akciju veids
- ☐ d. nav atbildes

4.1.9. Iegādājoties AAA kredītreitinga īstermiņa valsts obligācijas, ieguldītājs var sagaidīt:

- ☐ a. atdevi ievērojami virs inflācijas līmeņa, praktiski neuzņemoties nekādu risku
- ☐ b. atdevi ap inflācijas līmeni, uzņemoties risku, kas pielīdzināms kopējam akciju tirgus riskam
- ☐ c. atdevi ap inflācijas līmeni, praktiski neuzņemoties nekādu risku
- ☐ d. atdevi ievērojami virs inflācijas līmeņa, uzņemoties augstu risku
- ☐ e. nav atbildes

RIETUMU BANKA RIETUMU BANKA RIETUMU BANKA RIETUMU BANKA RIETUMU BANKA

5. Klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad Klienta pārstāvja) pieredze

5.1. Jūsu ieguldījumu pieredze ar finanšu instrumentiem:

	Tirdzniecības pieredze	**Darījumu skaits gadā** (ja ir tirdzniecības pieredze)
Vienkāršie instrumenti		
Akcijas, PVKIU fondi, biržā tirgoti PVKIU (kas ir iekļauti ES dalībvalsts regulētajā tirgū vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, izņemot tos, kuros ietverts atvasinātais instruments, vai kuru struktūra apgrūtina riska izpratni)	☐ nav pieredzes ☐ < 2 gadi ☐ > 2 gadi	☐ ≤ 10 ☐ > 10 ≤ 20 ☐ > 20
Parāda instrumenti (kuri ir iekļauti ES dalībvalsts regulētajā tirgū vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā, izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments, vai kura struktūra apgrūtina riska izpratni)	☐ nav pieredzes ☐ < 2 gadi ☐ > 2 gadi	☐ ≤ 10 ☐ > 10 ≤ 20 ☐ > 20
Naudas tirgus instrumenti (izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments vai kuru struktūra apgrūtina riska izpratni)	☐ nav pieredzes ☐ < 2 gadi ☐ > 2 gadi	☐ ≤ 10 ☐ > 10 ≤ 20 ☐ > 20
Sarežģītie instrumenti		
Sarežģītas akcijas, Strukturētie produkti, Ne-PVKIU fondi, Sertifikāti (pārējās akcijas, kas nav vienkāršas; jebkurš cits finanšu instruments, kura struktūra ir tāda, kas apgrūtina riska izpratni)	☐ nav pieredzes ☐ < 2 gadi ☐ > 2 gadi	☐ ≤ 10 ☐ > 10 ≤ 20 ☐ > 20
Parāda instrumenti (kuri ietver iebūvētus mehānismus vai atsavinātus instrumentus vai kuru struktūra ir tāda, kas apgrūtina riska izpratni)	☐ nav pieredzes ☐ < 2 gadi ☐ > 2 gadi	☐ ≤ 10 ☐ > 10 ≤ 20 ☐ > 20
Nākotnes līgumi (jebkura veida nākotnes līgumi – preču, valūtas, finanšu, u.c.)	☐ nav pieredzes ☐ < 2 gadi ☐ > 2 gadi	☐ ≤ 10 ☐ > 10 ≤ 20 ☐ > 20
Iespēju līgumi (jebkura veida iespēju līgumi – gan akciju, gan arī nākotnes līgumiem)	☐ nav pieredzes ☐ < 2 gadi ☐ > 2 gadi	☐ ≤ 10 ☐ > 10 ≤ 20 ☐ > 20

Aizpildiet 6.-9. punktus tikai tad, ja 1.1. apakšpunktā atzīmējāt, ka vēlaties izmantot individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu.

6. Klienta individuālā portfeļa pārvaldīšana

6.1. Lūdzu norādiet klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad Klienta pārstāvja) dzimšanas datumu

__.__.____.

7. Klienta finansiālais stāvoklis

7.1. Jūsu aktīvi un pasīvi izteikti EUR valūtā:

AKTĪVI

Naudas līdzekļi un īstermiņa noguldījumi	Finanšu instrumenti	Nekustamais īpašums (nav jānorāda vienīgais mājoklis)	Citi aktīvi
☐ nav šādu aktīvu	☐ nav šādu aktīvu	☐ nav šādu aktīvu	☐ nav šādu aktīvu
☐ ≤ 100 tūkst.	☐ ≤ 100 tūkst.	☐ ≤ 100 tūkst.	☐ ≤ 100 tūkst.
☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.	☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.	☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.	☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.
☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.	☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.	☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.	☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.
☐ > 1 milj. ≤ 3 milj.	☐ > 1 milj. ≤ 3 milj.	☐ > 1 milj. ≤ 3 milj.	☐ > 1 milj. ≤ 3 milj.
☐ > 3 milj.	☐ > 3 milj.	☐ > 3 milj.	☐ > 3 milj.

PASĪVI

Īstermiņa saistības (mazāk nekā 3 gadi)		Ilgtermiņa saistības (vairāk nekā 3 gadi)	
☐ nav saistību	☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.	☐ nav saistību	☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.
☐ ≤ 100 tūkst.	☐ > 1 milj. ≤ 3 milj.	☐ ≤ 100 tūkst.	☐ > 1 milj. ≤ 3 milj.
☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.	☐ > 3 milj.	☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.	☐ > 3 milj.

7.2. Neto ienākumu apmērs pēdējos 12 mēnešos EUR valūtā (pēc visiem izdevumiem):

☐ nav ienākumu ☐ ≤ 100 tūkst. ☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst. ☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj. ☐ > 1 milj.

7.3. Regulāro ienākumu avoti:

☐ darba alga ☐ procentu ienākumi, dividendes ☐ nav regulāru ienākumu

☐ ienākumi no darījumiem ar nekustamo īpašumu ☐ citi regulāri ienākumi

7.4. Ar kādu mērķi Jūs vēlaties ieguldīt finanšu tirgū, izmantojot individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu? (var atzīmēt vairākas atbildes)

☐ saglabāt savu līdzekļu pirktspēju ☐ sakrāt noteiktu naudas summu

☐ nākotnē nodot ieguldītos līdzekļus mantojumā ☐ vairot savu labklājību

☐ diversificēt savus ienākumus ☐ gūt pasīvus ienākumus

☐ segt lielāko daļu savas ikdienas tēriņu no ieguldījumu ienākumiem ☐ cits _____ (lūgums norādīt)

7.5. Kāda ieguldīto aktīvu daļa var būt nepieciešama Jūsu neplānotiem izdevumiem:

- ☐ netiek plānota naudas līdzekļu izņemšana no brokeru/ieguldījumu konta
- ☐ jebkurā brīdī var būt nepieciešami līdz 50% aktīvu
- ☐ jebkurā brīdī var būt nepieciešami līdz 10% aktīvu
- ☐ jebkurā brīdī var būt nepieciešami visi aktīvi

7.6. Kādi ģimenes vai personiskie apstākļi varētu ietekmēt Jūsu finansiālo stāvokli ieguldījumu periodā: (aizpilda tikai fiziskas personas)

- ☐ var tikt ietekmētas Jūsu tiesības rīkoties ar aktīviem
- ☐ ir citi ģimenes apstākļi
- ☐ jaundzimušais vai bērns studiju uzsākšanas vecumā
- ☐ nav šādu apstākļu

7.7. Kādā apmērā Jūsu gada ienākumu līmenis var samazināties tuvākā gada laikā salīzinājumā ar iepriekšējo gadu (EUR valūtā)?

- ☐ ienākumi nesamazināsies
- ☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.
- ☐ >1 milj.
- ☐ ≤ 100 tūkst.
- ☐ >500 tūkst. ≤ 1 milj.

7.8. Kāds ieguldīto aktīvu apjoms Jums var būt nepieciešams, lai segtu savas nākotnes saistības ieguldījumu periodā (piemēram, īpašuma iegāde vai mācību maksa EUR valūtā)?

- ☐ aktīvi nebūs nepieciešami
- ☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.
- ☐ >1 milj.
- ☐ ≤ 100 tūkst.
- ☐ >500 tūkst. ≤ 1 milj.

8. Klienta ieguldījumu mērķi un vajadzības

8.1. Plānoto ieguldījumu mērķis:

- ☐ ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu
- ☐ ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai un ir ar zemu risku
- ☐ peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa
- ☐ augstākas peļņas gūšana, uzņemoties augstāku risku
- ☐ maksimālas peļņas gūšana, uzņemoties augstu risku

8.2. Norādiet Jums pieņemamāko no zemāk norādītajiem ieguldījumu profiliem:

- ☐ ieguldījumu saglabāšana (indikatīvā peļņa 0−2% gadā); iespējami zaudējumi līdz 3% no sākotnējiem ieguldījumiem
- ☐ nelielas peļņas gūšana (indikatīvā peļņa 2 −4% gadā); iespējami zaudējumi līdz 5% no sākotnējiem ieguldījumiem
- ☐ vidējas peļņas gūšana (indikatīvā peļņa 4−7% gadā); iespējami zaudējumi līdz 10% no sākotnējiem ieguldījumiem
- ☐ paaugstinātas peļņas gūšana (indikatīvā peļņa 7−10% gadā); iespējami zaudējumi līdz 20% no sākotnējiem ieguldījumiem
- ☐ maksimālas peļņas gūšana, uzņemoties augstu risku (indikatīvā peļņa virs 10% gadā); iespējami zaudējumi virs 20% no sākotnējiem ieguldījumiem

8.3. Izvēlieties Jums pieņemamāko portfeļa vērtības svārstību variantu:

Portfeļa risks	1 gads	2 gadi	3 gadi	4 gadi	5 gadi	Vidējais ienesīgums
☐ Zems	+3%	-1%	+4%	+1%	2%	2%
☐ Vidēji zems	+5%	+1%	-2%	+6%	+5%	3%
☐ Vidējs	+12%	-6%	+10%	-4%	+13%	5%
☐ Vidēji augsts	+16%	-15%	+32%	-12%	+20%	8%
☐ Augsts	+28%	-22%	+42%	-17%	+36%	12%

8.4. Plānotais ieguldījumu periods:

☐ īstermiņa, līdz 3 gadiem

☐ ilgtermiņa, vairāk nekā 5 gadi

☐ vidēja termiņa no 3 līdz 5 gadiem

9. Klienta vēlmes ilgtspējas jomā

9.1. Vai Jums ir vēlmes ilgtspējas jomā saistībā ar individuālā portfeļa pārvaldīšanu?

☐ Jā (aizpildiet 9.2.–9.4. apakšpunktu)

☐ Nē

9.2. Vai Jūs vēlaties ierobežot Jūsu līdzekļu ieguldījumus uzņēmumos, kuriem ir negatīva ietekme kādā no norādītajām jomām?

☐ siltumnīcefekta gāzu emisijas

☐ cilvēktiesību pārkāpumi

☐ pretrunīgi vērtēti ieroči

☐ nav konkrētu vēlmju

9.3. Cik lielu daļu no Jūsu portfeļa Jūs vēlētos ieguldīt ilgtspējīgos ieguldījumos?

☐ vismaz 1 %

☐ vismaz 10 %

☐ vismaz 5 %

☐ nav konkrētu vēlmju

9.4. Cik lielu daļu no Jūsu portfeļa Jūs vēlētos ieguldīt vides ziņā ilgtspējīgos ieguldījumos?

☐ vismaz 1 %

☐ vismaz 10 %

☐ vismaz 5 %

☐ nav konkrētu vēlmju

Iepazinos ar AS "Rietumu Banka" un Klienta līguma noteikumiem, Bankas tarifiem un Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejami www.rietumu.com), tos saprotu un atzīstu par sev saistošiem.

Apstiprinu, ka iepazinos ar dokumentu un pilnībā izprotu tā saturu.

Klients vai Klienta pārstāvis _____
(vārds, uzvārds)

X _____
(paraksts)

Rietumu ID _____ **Testa atslēga** _____

RĪKOJUMS BROKERU KONTU ATVĒRŠANAI

Datums __.__.20__.

Klients _____
(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)

Norēķinu konta Nr. _____

Klients apstiprina, ka:

1. Klientam/Klienta pārstāvim ir nepieciešamās pilnvaras, lai parakstītu šo Rīkojumu;
2. Klients ir iepazinies un piekrīt zemāk minētajiem dokumentiem un informācijai, kas ir pieejami Bankas tīmekļvietnē www.rietumu.com:
   - AS "Rietumu Banka" un Klienta līguma noteikumi (turpmāk – Noteikumi);
   - Pretenziju un strīdu izskatīšanas kārtība, kas iekļauta Noteikumos, kā arī ierosinājumu un sūdzību iesniegšanas kārtība internetā (www.rietumu.com/lv/about-bank/about-rietumu/bank-feedback);
   - Bankas tarifi;
   - Klienta personas datu apstrādes deklarācija;
   - Pamatinformācija par ieguldītāju aizsardzības sistēmu;
   - Deklarācija par risku izpratni, kas saistīti ar darījumu veikšanu finanšu instrumentu tirgū;
   - Informācijas atklāšana ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas ietvaros;
   - Interešu konflikta situāciju vadības politikas izvilkums;
   - Klienta statusa, atbilstības noteikšanas un rīkojumu izpildes politikas izvilkums;
3. Banka finanšu pakalpojumu sniegšanas ietvaros veic sarunu un rīkojumu darījumu veikšanai, kas saņemti pa tālruni, audioierakstus saskaņā ar Noteikumiem.

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem (turpmāk – Regula) prasībām, Banka nodrošina klientiem pamatinformācijas dokumentus (Key Information Documents, KID) Regulā norādītajiem finanšu instrumentu veidiem (turpmāk – Dokumenti).
Dokumentos sniegta informācija par finanšu instrumentu, tā izveidotāju, brīdinājums par riskiem un to apraksts, apraksts par izmaksām un izdevumiem, saistību neizpildes sekām, sūdzību iesniegšanas kārtību, kā arī cita svarīga informācija par finanšu instrumentu.

☐ Klients apstiprina, ka pārvalda angļu valodu pietiekamā līmenī, lai pilnībā saprastu informāciju, kas norādīta pamatinformācijas Dokumentos (Key Information Documents, KID) un piekrīt turpmāk saņemt šādu informāciju angļu valodā.

Klients lūdz atvērt Naudas kontu un Finanšu instrumentu kontu un veikt nepieciešamās darbības darījumu ar finanšu instrumentiem veikšanai saskaņā ar Noteikumiem.

Apstiprinu, ka iepazinos ar dokumentu un pilnībā izprotu tā saturu.

Klients vai Klienta pārstāvis _____
(vārds, uzvārds)

X _____
(paraksts)

Rietumu ID _____ **Testa atslēga** _____