



AS „RIETUMU ASSET MANAGEMENT” IPS
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40103753360
TĀLR. +371 67025284
+371 67025555
FAKSS +371 67025588
ram@rietumu.lv
www.rietumu.com/lv/ram

KLIENTA FINANŠU INSTRUMENTU PORTFEĻA INDIVIDUĀLĀS PĀRVALDĪŠANAS LĪGUMA NOTEIKUMI

Apstiprināti AS „Rietumu Asset Management” IPS Valdes sēdē 29.12.2020., protokols Nr. 16

Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas līguma noteikumi (turpmāk tekstā – Noteikumi) regulē finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas pakalpojumu sniegšanas kārtību un ir noslēgtā Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas līguma neatņemama sastāvdaļa. Ja citos starp Pārvaldnieku un Klientu noslēgtajos līgumos un/vai vienošanās nav paredzēta cita privāttiesisko attiecību regulēšanas kārtība, tad šādu līgumu un/vai vienošanos nosacījumiem ir prioritārs spēks attiecībā pret Noteikumiem.

LIETOTIE TERMINI

Visi termini, kuri nav definēti Noteikumos, tiek lietoti tiem Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā nozīmē. Izņemot gadījumus, ja Noteikumos ir paredzēts citādi, sadaļā „Lietotie termini” vienskaitlī minētajiem terminiem ir identiska nozīme arī daudzskaitlī, un terminiem daudzskaitlī ir tā pati nozīme arī vienskaitlī.

AS „Rietumu Banka” un Klienta līgums – līgums Bankas apstiprinātajā redakcijā par Bankas finanšu pakalpojumu sniegšanu Klientam, kura neatņemama sastāvdaļa ir AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumi.

AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumi – Bankas noteikumi, saskaņā ar kuriem tiek veikta Kontu atvēršana un apkalpošana, kā arī tiek veiktas operācijas ar Klientam piederošajiem Finanšu instrumentiem.

Banka – akciju sabiedrība „Rietumu Banka”, kas reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1992. gada 14. maijā un iekļauta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2004. gada 11. novembrī ar vienoto reģistrācijas numuru 40003074497, juridiskā adrese: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika. Licence kredītiestādes darbībai tika pārreģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2008. gada 22. aprīlī. Licenču reģistra numurs 06.01.04.018/245.

Darba diena – oficiāla Pārvaldnieka darba diena Rīgā, Latvijā.

Elektroniskā paraksta līgums – līgums Bankas apstiprinātajā redakcijā par Bankas elektroniskā paraksta pakalpojuma sniegšanu, kura neatņemama sastāvdaļa ir Elektroniskā paraksta līguma noteikumi.

Finanšu instrumenti – finanšu instrumenti Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē, tajā skaitā, bet ne tikai: pārvedami vērtspapīri (akcija, obligācija), naudas tirgus instrumenti, ieguldījumu vai alternatīvā fonda ieguldījumu apliecības; kā arī: iespējas un nākotnes līgumi, ārpusbiržas nākotnes darījumi, mijmaiņas darījumi, cenu starpības līgumi un citi instrumenti.

Finanšu instrumentu konts – konts, kuru Banka atver Klienta Finanšu instrumentu, kas atrodas Pārvaldīšanā, turēšanai un uzskaitē.

Identifikācijas un autorizācijas līdzekļi:

- DigiPass OTP (One Time Password) – OTP ģenerēšanas ierīce;
- DigiPass – OTP un Testa atslēgas ģenerēšanas ierīce;
- Mobile DigiPass – mobilajā ierīcē uzstādīta programmatūra OTP un Testa atslēgas ģenerēšanai;
- TKT – individuāla Testa Kodu Tabula;
- DC (Digital Certificate) – ciparsertifikāts, ko izmanto Klienta rīkojumu autorizācijai Internetbankā.

Ienākums – peļņa, tajā skaitā dividendes, procenti vai jebkurš cits Īpašuma pieaugums, kas iegūts no Pārvaldīšanas.

Individuālais portfelis – Īpašuma portfelis, ko sastādījis Pārvaldnieks Pārvaldīšanas ietvaros.

Internetbanka – Bankas attālinātās vadības sistēma, kura ļauj Klientam iesniegt Klienta rīkojumus caur Interneta tīklu saskaņā ar AS „Rietumu Banka“ un Klienta līguma noteikumiem.

Investīciju deklarācija – dokuments, kas ir Noteikumu neatņemama sastāvdaļa, un pamatojoties uz kuru Pārvaldnieks veic Pārvaldīšanu.

Īpašums – naudas līdzekļi un/vai Finanšu instrumenti, kas pieder Klientam uz Īpašuma tiesību pamata un kurus Klients nodevis Pārvaldniekam Pārvaldīšanā un Pārvaldnieks pieņēmis Pārvaldīšanā, saskaņā ar Noteikumiem un to ietvaros, kā arī Ienākums no Pārvaldīšanā esošā Īpašuma.

Klienta identifikācija – Klienta rīkojumā esošo faktu un rekvizītu kopuma pārbaude, kas ļauj pārliecināties par to, ka Klienta rīkojumu iesniedzis Klients vai Klienta pārstāvis.

Klienta pārstāvis – persona, kurai ir tiesības rīkoties ar Īpašumu un/vai kurai ir tiesības iesniegt Klienta rīkojumus, kā arī ir tiesības saņemt Klientam paredzēto informāciju un citādāk pārstāvēt Klientu tiesiskajās attiecībās ar Pārvaldnieku viņam sniegto pilnvaru ietvaros.

Klienta rīkojums – saskaņā ar Noteikumiem noformēts un Pārvaldniekam iesniegts Klienta norādījums, kas kalpo par pamatojumu Rīkojuma ar finanšu instrumentiem un/vai naudas līdzekļiem iesniegšanai Bankā, kā arī Klienta norādījums citu darbību veikšanai saskaņā ar Noteikumiem.

Klients – fiziska vai juridiska persona vai juridisks veidojums, vai šādu personu/veidojumu apvienība, kurai Pārvaldnieks sniedz Pārvaldīšanas pakalpojumus saskaņā ar Līgumu.

Konti – Naudas konts un Finanšu instrumentu konts.

Kontrahents – trešā persona, ar kuras starpniecību un/vai ar kuras palīdzību Pārvaldnieks veic Pārvaldīšanu.

Līgums – Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas līgums, kuru slēdz Pārvaldnieks un Klients, un saskaņā ar kuru Pārvaldnieks pārvalda Īpašumu.

Naudas konts – speciāls ieguldījumu konts, kuru Banka atver Klienta naudas līdzekļu, kas atrodas Pārvaldīšanā, turēšanai un uzskaitēi.

OTP – vienreizēja ciparparole, kura iegūta, izmantojot DigiPass OTP, DigiPass vai Mobile DigiPass.

Pārvaldīšana – Rīkojumi ar finanšu instrumentiem un jebkuras citas darbības ar Īpašumu, kā arī atturēšanās no darbībām, kuras veic Pārvaldnieks saskaņā ar Noteikumu nosacījumiem Klienta interesēs un uz Klienta rēķina un riska.

Pārvaldīšanas termiņš – termiņš, kas ir norādīts Investīciju deklarācijā un kura laikā Pārvaldnieks veic Pārvaldīšanu. Minimālais Pārvaldīšanas termiņš ir 12 (Divpadsmit) mēneši.

Pārvaldnieka zaudējumi – jebkuri neatmaksāti ieturējumi, zaudējumi un saistības, kas jāatmaksā par labu trešajām personām, sodi un nodevas, trešo personu nerealizējamas saistības, kā arī negūtā peļņa un Pārvaldnieka reputācijai nodarītais kaitējums.

Pārvaldnieks – akciju sabiedrība „Rietumu Asset Management” ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2014. gada 29. janvārī ar vienoto reģistrācijas numuru 40103753360, juridiskā adrese: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika. Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai pārreģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijā 2014. gada 17. aprīlī. Licenču reģistra Nr.06.03.06.512/356.

Pilnvara – pilnvara atbilstoši Pārvaldnieka apstiprinātajam paraugam rīkoties ar Īpašumu un Kontiem Bankā Klienta vārdā.

Puse/Puses – Noteikumos minētais Klients un Pārvaldnieks atsevišķi vai kopā.

Rietumu ID – Bankas piešķirtais Klienta pārstāvja/Lietotāja identifikācijas numurs (identifikators).

Rīkojums ar finanšu instrumentiem – darījumi un jebkuras citas darbības ar Finanšu instrumentiem, ko Pārvaldnieks veic Klienta vārdā saskaņā ar Noteikumiem.

Testa atslēga – ciparkods, kas aprēķināts, izmantojot TKT, DigiPass vai Mobile DigiPass, saskaņā ar Bankas noteikto algoritmu.

1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

1.1. Klients nodod Pārvaldniekam Īpašumu, kas viņam pieder uz Īpašuma tiesību pamata, bet Pārvaldnieks pieņem Īpašumu un apņemas veikt Īpašuma Pārvaldīšanu Klienta interesēs un uz Klienta rēķina, pamatojoties uz Noteikumiem un saskaņā ar tiem. Klients apņemas samaksāt Pārvaldniekam atlīdzību par Pārvaldīšanu Noteikumos norādītajā kārtībā un apmērā. Klients apņemas atzīt sev par saistošām visas Pārvaldnieka darbības, kuras Pārvaldnieks veicis, pamatojoties uz Noteikumiem un to ietvaros.

1.2. Īpašuma nodošanai Pārvaldīšanā Klientam ir:

1.2.1. jāparaksta Līgums, *Pilnvara*, Investīciju deklarācija, kā arī citi Pārvaldnieka noteiktie dokumenti Pārvaldnieka vai Bankas pilnvarotās personas klātbūtnē;

1.2.2. jāiesniedz Pārvaldniekam aktuāla un korekti aizpildīta *Klienta anketa darbam finanšu instrumentu tirgū*;

1.2.3. jāparaksta AS „Rietumu Banka” un Klienta līgums un citi dokumenti pēc Bankas pieprasījuma, kas nepieciešami Kontu atvēršanai un turēšanai;

1.2.4. jānodrošina Īpašuma esamība Kontos.

1.3. Klients apņemas neatsaukt un savlaicīgi atjaunot Pārvaldniekam izsniegto *Pilnvaru*. Klients apņemas savlaicīgi iesniegt Pārvaldniekam atjaunotu *Pilnvaru* ne vēlāk kā 1 (Vienu) mēnesi pirms spēkā esošās *Pilnvaras* termiņa notecēšanas.

1.4. Pārvaldīšanas termiņā Klients apņemas neveikt patstāvīgas operācijas ar Īpašumu, tai skaitā neiesniegt Bankai rīkojumus attiecībā uz Finanšu instrumentiem un/vai naudas līdzekļiem Kontos, kas atvērti Pārvaldīšanai, bez iepriekšējas savu darbību saskaņošanas ar Pārvaldnieku.

2. ĪPAŠUMA STATUSS UN REŽĪMS

2.1. Nododot Pārvaldniekam Īpašumu Pārvaldīšanā, Klients apstiprina un garantē, ka:

2.1.1. Klientam ir tiesībspēja un rīcībspēja Īpašuma nodošanai Pārvaldīšanā;

2.1.2. Klientam ir visas tiesības, atļaujas, licences un pilnvaras Īpašuma nodošanai Pārvaldīšanā;

2.1.3. Īpašums pieder Klientam;

2.1.4. Īpašums nav apgrūtināts, tajā skaitā nav ieķīlāts, nav galvojuma objekts, un attiecībā uz Īpašumu nav galvojumu, Īpašumam nav uzlikts aizliegums un/vai arests un Klientam nav nekādu rīcības ierobežojumu attiecībā uz Īpašumu;

2.1.5. Klients ir iepazinies un piekrīt AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumu nosacījumiem, tai skaitā, arī kārtībai, kādā Klients iesniedz Klienta rīkojumus, izmantojot Internetbanku;

2.1.6. Klients ir informēts par to, ka Pārvaldnieks nesniedz Klientam ieguldījumu rekomendācijas vai citas vispārīga rakstura rekomendācijas. Līdz ar to nekāda Pārvaldnieka sniegtā informācija nevar tikt uzskatīta par ieguldījumu rekomendāciju vai citu vispārīga rakstura rekomendāciju;

2.1.7. no trešo personu puses pret Pārvaldnieku netiks vērstas nekādas pretenzijas sakarā ar Īpašuma pieņemšanu Pārvaldīšanā.

2.2. Īpašuma nodošana Pārvaldīšanā nenozīmē Īpašuma tiesību pāreju uz Īpašumu. Īpašums ir atsevišķs materiālo vērtību kopums, un tas ir atdalīts no cita Pārvaldnieka Pārvaldīšanā nodotā trešo personu Īpašuma, kā arī no paša Pārvaldnieka Īpašuma.

2.3. Ienākums tiek ieskaitīts Īpašuma sastāvā, ja vien Puses nenoteiks citādāk, slēdzot rakstisku papildu vienošanos. Klienta tiesības rīkoties ar Ienākumu aprobežojas ar pienākumu izmaksāt atlīdzību par Pārvaldīšanu Noteikumos paredzētajā apmērā un kārtībā.

3. ĪPAŠUMA PĀRVALDĪŠANAS KĀRTĪBA

3.1. Klients Pārvaldīšanā nododamo Īpašumu izvieto Kontos. Īpašums var sastāvēt no naudas līdzekļiem un/vai Finanšu instrumentiem. Finanšu instrumentu vērtību nosaka pēc to tirgus vērtības brīdī, kad tos nodod Pārvaldīšanā.

3.2. Pamats Pārvaldīšanas darbību veikšanai ir Klienta parakstītas Investīciju deklarācijas oriģināla nodošana Pārvaldniekam. Investīciju deklarācijā norāda:

3.2.1. nododamā Īpašuma vērtību un sastāvu;

3.2.2. Finanšu instrumentu portfeļa struktūru, kuras ietvaros Pārvaldniekam jāveic Pārvaldīšana;

3.2.3. Pārvaldīšanas termiņu.

3.3. Pēc Investīciju deklarācijas sniegšanas Klients ir tiesīgs nodot papildu naudas līdzekļus un/vai Finanšu instrumentus Pārvaldīšanā, pārskaitot naudas līdzekļus un/vai Finanšu instrumentus uz Kontiem. Pārskaitījuma rekvizītos Klients norāda, ka naudas līdzekļi un/vai Finanšu instrumenti tiek nodoti Pārvaldīšanā, kā arī norāda Līguma numuru un datumu. Turklāt par šādu pārskaitījumu Klients iepriekš informē Pārvaldnieku. Šāds pārskaitījums ir Klienta rīkojums nekavējoties iekļaut pārskaitītos naudas līdzekļus un/vai Finanšu instrumentus Īpašuma sastāvā un uzsākt to Pārvaldīšanu. Ja Klients pirms pārskaitījuma veikšanas nav informējis Pārvaldnieku par šādu pārskaitījumu, Pārvaldnieks ir tiesīgs nepieņemt Pārvaldīšanā pārskaitītos naudas līdzekļus un/vai Finanšu instrumentus.

3.4. Pārvaldīšanas laikā Pārvaldnieks bez papildus saskaņošanas ar Klientu, bet uz Klienta rēķina un riska nosaka, kādas darbības ar Īpašumu ir vislabākās no Klienta interešu viedokļa. Turklāt Pārvaldnieka rīcība nevar būt pretrunā ar Klienta sniegto Investīciju deklarāciju.

3.5. Veicot Pārvaldīšanu, Pārvaldniekam ir tiesības veikt šādas finanšu operācijas:

3.5.1. izvietot naudas līdzekļus noguldījumos (depozītos);

3.5.2. turēt Finanšu instrumentus pie Kontrahentiem;

3.5.3. iekļāt Finanšu instrumentus un/vai ieguldījumu aktīvus kā finanšu ķīlu nolūkā saņemt maržinālo kredītu/finansējumu saskaņā ar AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumiem;

3.5.4. pirkt un pārdot Finanšu instrumentus, tajā skaitā arī to ieguldījumu fondu daļas, kurus Pārvaldnieks pārvalda saskaņā ar prospektu un/vai citiem fonda dokumentiem. Parakstot Līgumu, Klients apstiprina Pārvaldniekam savu piekrišanu šādu ieguldījumu fondu daļu iegādei un to iekļaušanai Īpašuma sastāvā;

3.5.5. veikt citas operācijas ar Īpašumu, kas nav aizliegtas Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Investīciju deklarācijā, un kuras Pārvaldnieks uzskatīs par nepieciešamām efektīvai Pārvaldīšanai, ņemot vērā Noteikumu 3.13. punktā atrunātos ierobežojumus.

3.6. Pārvaldīšana ietver sevī arī tiesību īstenošanu, kas izriet no Īpašuma sastāvā ietilpstošajiem Finanšu instrumentiem, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar, piedalīties korporatīvajos notikumos, pieņemt lēmumus sakarā ar korporatīvajiem notikumiem un citus lēmumus, kas var ietekmēt Īpašumā ietilpstošā Finanšu instrumenta vērtību. Parakstot Līgumu, Klients pilnvaro Pārvaldnieku veikt šajā Noteikumu punktā norādītās darbības.

3.7. Pienākumi un izdevumi attiecībā uz Īpašumu, kas Pārvaldniekam radušies Īpašuma izvietojuma valstīs vai Pārvaldnieka reģistrācijas valstī Pārvaldīšanas procesā, tajā skaitā pienākums nomaksāt nodokļus, nodevas un citus obligātos maksājumus, tiek iekļauti nepieciešamajos izdevumos, kas Klientam jāatmaksā Pārvaldniekam saskaņā ar Noteikumu 4. nodaļu.

3.8. Ja Ienākums vai operācijas ar Īpašumu tiek apliktas ar nodokli saskaņā ar jebkuras valsts tiesību normām vai valstī, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar Klienta nodokļu rezidences valsti, Īpašuma atrašanās vietas valsti vai kurā tiek veiktas operācijas ar Īpašumu, Pārvaldnieka reģistrācijas valsti, Klienta pienākums ir šo nodokli nomaksāt. Klients apstiprina, ka Pārvaldnieks nav atbildīgs trešo personu priekšā par augstākminētā nodokļa samaksu. Ja augstākminētais nodoklis nav samaksāts vai tas nav samaksāts laikus, Klients nomaksā visus izdevumus un zaudējumus no Īpašuma.

3.9. Pārvaldnieks operācijas ar Īpašumu veic Klienta vārdā, ņemot vērā to, ka viņš darbojas kā Pārvaldnieks.

3.10. Ja Pārvaldnieks jebkādu iemeslu dēļ nav spējīgs turpināt Pārvaldīšanu, Pārvaldniekam ir tiesības, darbojoties Klienta interesēs un iepriekš par to paziņojot Klientam, uzdot citai personai Pārvaldnieka vārdā veikt darbības, kas nepieciešamas Īpašuma Pārvaldīšanai ar noteikumiem, kas nav sliktāki par Noteikumu nosacījumiem.

3.11. Līguma parakstīšana nozīmē, ka Klients, uzdodot Pārvaldīšanu Pārvaldniekam, apstiprina, ka visas Pārvaldnieka veiktās darbības Noteikumu ietvaros un uz to pamata atbilst Klienta nolūkiem un darbībām, kādas Klients būtu veicis sev izdevīgāka rezultāta nodrošināšanai.

3.12. Pārvaldnieks Klientam negarantē Īpašuma vai tā daļas atgriešanu, ja mainās tirgus situācija un izmainās cenas Finanšu instrumentiem, kas ietilpst Pārvaldīšanā esošajā Īpašumā. Vienīgais Pārvaldnieka pienākums Pārvaldīšanas ietvaros ir pārskaitīt uz Klienta Naudas kontu Ienākumu, kas ir faktiski saņemts no Pārvaldīšanas.

3.13. Pārvaldnieks nav tiesīgs izmantot Īpašumu, lai:

3.13.1. izpildītu Pārvaldnieka paša saistības;

3.13.2. izpildītu trešo personu saistības;

3.13.3. rīkotos ar Īpašumu kā garantiju un galvojumu par trešo personu saistību izpildi vai savām saistībām, ja vien šajā punktā noteiktās saistības nav saistītas ar Pārvaldīšanu;

3.13.4. veiktu darbības, kas ir pretējas Investīciju deklarācijā norādītajam.

3.14. Klientam ir tiesības priekšlaicīgi izbeigt Pārvaldīšanas attiecības, iesniedzot Pārvaldniekam *Rīkojumu par īpašuma izņemšanu no pārvaldīšanas* 5 (Piecas) Darba dienas pirms paredzamā Pārvaldīšanas beigu datuma. Šādā gadījumā Pārvaldnieks realizē Īpašumu par tā brīža tirgus cenu un pārskaita realizācijas rezultātā iegūtos naudas līdzekļus uz Klienta Naudas kontu vai norēķinu kontu Bankā. Turklāt Klients apņemas samaksāt Investīciju deklarācijā norādīto komisijas maksu par Pārvaldīšanu un komisijas maksu par priekšlaicīgu Īpašuma izņemšanu no Pārvaldīšanas.

3.15. Ne vēlāk kā 5 (Piecas) Darba dienas pirms Pārvaldīšanas termiņa beigām Klientam ir jāiesniedz Pārvaldniekam *Rīkojums par īpašuma izņemšanu no pārvaldīšanas*:

3.15.1. ja *Rīkojums par īpašuma izņemšanu no pārvaldīšanas* tika iesniegts, tad Pārvaldnieks realizē Īpašumu par tā brīža tirgus cenu un pārskaita Īpašuma realizācijas rezultātā iegūtos naudas līdzekļus uz Klienta Naudas kontu vai norēķinu kontu Bankā;

3.15.2. ja *Rīkojums par īpašuma izņemšanu no pārvaldīšanas* nav iesniegts laikā, uzskatāms, ka Pārvaldīšanas termiņš tiek no jauna pagarināts un uz tādu pašu laiku, kāds tika sākotnēji norādīts Investīciju deklarācijā. Turklāt sekot līdz Pārvaldīšanas termiņam ir Klienta, nevis Pārvaldnieka pienākums.

3.16. Ja Klients pilnībā izņem Īpašumu no Pārvaldīšanas saskaņā ar 3.14.–3.15. punktu, Līgums tiek uzskatīts par izbeigtu, bet Pārvaldniekam izsniegtā *Pilnvara* par atsauktu ar brīdi, kad Pārvaldnieks pārskaita Klienta Īpašuma realizācijas rezultātā iegūtos naudas līdzekļus uz Klienta Naudas kontu vai norēķinu kontu Bankā.

3.17. Atsevišķi vienojoties ar Pārvaldnieku, Klients ir tiesīgs iesniegt Pārvaldniekam rīkojumu brīvā formā par Pārvaldīšanas izbeigšanu bez Īpašuma realizācijas. Šādu rīkojumu var iesniegt kopā ar *Rīkojumu par īpašuma izņemšanu no pārvaldīšanas* Noteikumu 3.14.–3.15. punktā norādītajā termiņā. Šādā gadījumā Klients pārņem Īpašumu tādu, kāds tas ir Pārvaldīšanas pārtraukšanas brīdī, atskaitot komisijas maksas un citus Noteikumos paredzētos maksājumus Pārvaldnieka labā. Pārvaldnieks ir tiesīgs pēc saviem ieskatiem atteikties pārtraukt Pārvaldīšanu bez Īpašuma realizācijas. Atbilstoši šim Noteikumu punktam Līgums ir uzskatāms par izbeigtu, bet Pārvaldniekam izdotā *Pilnvara* par atsauktu ar brīdi, kas Pārvaldnieks ir apstiprinājis Pārvaldīšanas pārtraukšanu.

3.18. Klients ir tiesīgs saņemt informāciju par Īpašuma sastāvu un Kontu stāvokli no Pārvaldnieka.

3.19. Pārvaldniekam ir tiesības pieprasīt informāciju no Klienta un noteikt tās sniegšanas termiņus, kā arī tās noformēšanas, apliecināšanas prasības un formu. Sniegtās un pieprasītās informācijas pietiekamības pakāpi Pārvaldnieks nosaka atbilstoši Latvijas Republikas, Eiropas Savienības normatīvo aktu un/vai Noteikumu prasībām. It īpaši Pārvaldnieks ir tiesīgs pieprasīt no Klienta dokumentu notariālu apstiprināšanu, apostilizāciju un legalizāciju.

3.20. Klients apņemas sniegt Pārvaldniekam aktuālu un patiesu informāciju par savu juridisko statusu, rekvizītiem, Īpašuma sastāvu un statusu, finanšu stāvokli, zināšanām un pieredzi, ieguldījumu mērķiem un ierobežojumiem, kā arī jebkuru citu informāciju, apstiprinājumus un juridiskos dokumentus, ko Pārvaldnieks pieprasa, kā arī nekavējoties rakstveidā informēt Pārvaldnieku gadījumā, ja rodas jebkādas izmaiņas iepriekš sniegtajā informācijā.

3.21. Notekot *Pilnvaras* darbības termiņam vai ja Klients to atsauc, Pārvaldnieks pārtrauc Pārvaldīšanas darbības. Šādā gadījumā Pārvaldnieks ir tiesīgs izbeigt Līgumu Noteikumu 13.5. punktā norādītajā kārtībā.

3.22. Klients apņemas nodrošināt savos Kontos Finanšu instrumentus un naudas līdzekļus, kas ir nepieciešami atlīdzības par Pārvaldīšanu, kā arī ar Pārvaldīšanu saistīto izdevumu un nodevu nomaksai.

3.23. Banka piešķir Klientam statusu darbam finanšu tirgos saskaņā ar AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumiem. Pārvaldnieks veic Pārvaldīšanas pakalpojumu novērtējumu atbilstību Klienta interesēm. Pārvaldnieks novērtē Pārvaldnieka identificēto un reģistrēto Klienta pārstāvju pieredzi un zināšanas investīciju jomā. Ja ir vairāki Klienta pārstāvji, Pārvaldnieks, vērtējot produkta un/vai pakalpojuma atbilstību Klientam,

nem vērā tā Klienta pārstāvja, kuram ir viszemākais zināšanu un pieredzes līmenis, pieredzi un zināšanas ieguldījumu jomā. Novērtējuma rezultāts ietekmē Individuālā portfeļa Pārvaldīšanas un sastādīšanas kārtību.

4. ATLĪDZĪBA PAR PĀRVALDĪŠANU UN NEPIECIEŠAMO IZDEVUMU APMAKSAS KĀRTĪBA

4.1. Klients maksā Pārvaldniekam atlīdzību par Pārvaldīšanu. Atlīdzības par Pārvaldīšanu apmērs un apmaksas kārtība katram Klientam tiek noteikta individuāli un norādīta Investīciju deklarācijā. Pārvaldnieks var vienpusēji mainīt Investīciju deklarācijā noteikto atlīdzības par Pārvaldīšanu apmēru, par to informējot Klientu 10 (Desmit) kalendārās dienas pirms jaunā atlīdzības par Pārvaldīšanu apmēra stāšanās spēkā. Pārvaldnieks ir tiesīgs saņemt atlīdzību par administratīviem izdevumiem, kas radās Pārvaldīšanas laikā (reģistrācijas nodevas, Finanšu instrumentu pārreģistrācijas izdevumi, konvertācijas izdevumi u.tml.) un/vai Pārvaldnieka zaudējumiem.

4.2. Atlīdzība par Pārvaldīšanu un/vai izdevumiem un/vai Pārvaldnieka zaudējumiem, kas radās Pārvaldīšanas laikā, tiek maksāta ar Pārvaldnieka rīkojumu Bankai par attiecīgo summu pārskaitīšanu no Kontiem par labu Pārvaldniekam.

4.3. Ja datumā, kad jāmaksā atlīdzība par Pārvaldīšanu un/vai jāatlīdzina izdevumi un/vai Pārvaldnieka zaudējumi, Klientam nav naudas līdzekļu nepieciešamajā apmērā, Pārvaldniekam pēc saviem ieskatiem ir tiesības:

4.3.1. iesniegt Bankā rīkojumu par Pārvaldīšanā esošo Klienta Finanšu instrumentu daļas pārdošanu un no pārdošanas iegūtos naudas līdzekļus novirzīt Klienta saistību izpildei;

4.3.2. iesniegt Bankā rīkojumu par naudas līdzekļu pārskaitīšanu tādā apmērā, lai samaksātu Pārvaldniekam pienākošos atlīdzību par Pārvaldīšanu un/vai administratīvos izdevumus un/vai Pārvaldnieka zaudējumus, kas norādīti Noteikumu 4.1. punktā, brīdī, kad Naudas kontā tiek ieskaitīti naudas līdzekļi. Turklāt Pārvaldniekam pienākošā atlīdzība var tik ieturēta par jebkuru pagājušo periodu.

4.4. Ja Pārvaldīšana tiek izbeigta, atlīdzību par Pārvaldīšanu un izdevumus aprēķina uz Pārvaldīšanas izbeigšanas brīdi.

4.5. Noteikumu 4.2.–4.3. punktā norādītās Pārvaldnieka pilnvaras iesniegt rīkojumus Bankā turpina būt spēkā saskaņā ar Noteikumiem, neatkarīgi no Klienta izdotās *Pilnvaras* Pārvaldniekam atsaukšanas vai termiņa notecēšanas.

5. KLIENTA PĀRSTĀVJI

5.1. Klients iesniedz Pārvaldniekam ziņas par Klienta pārstāvjiem, kuri ir tiesīgi iesniegt Pārvaldniekam Klienta rīkojumus. Klienta pārstāvju reģistrācijai Klients izmanto Pārvaldnieka apstiprinātu veidlapu.

5.2. Klients apņemas atzīt sev par saistošiem jebkurus Klienta pārstāvju iesniegtus Klienta rīkojumus. Pārvaldnieks nav atbildīgs par zaudējumiem, ko Klientam radījuši Klienta pārstāvji. Klients ir pilnībā atbildīgs par savu Klienta pārstāvju veiktajām darbībām.

5.3. Kā Klienta pārstāvja paraksta paraugu Pārvaldnieks izmanto paraksta attēlu uz Klienta pārstāvja personu apliecinoša dokumenta, kura kopija ir Pārvaldnieka rīcībā. Ja Pārvaldnieka rīcībā ir vairāku Klienta pārstāvja personu apliecinošu dokumentu kopijas, un uz tām ir paraksta attēls, Pārvaldnieks ir tiesīgs izmantot jebkuru no tiem pēc saviem ieskatiem.

5.4. Izņēmuma kārtībā no Noteikumu 5.3. punkta, ja attiecībā uz Klienta pārstāvi ir spēkā iepriekš iesniegtā *Klienta pārstāvja paraksta parauga kartīte (fiziska persona)* vai *Parakstu un zīmoga paraugu kartīte (juridiska persona)*, Pārvaldnieks ir tiesīgs izmantot šajos dokumentos ietvertu Klienta pārstāvja paraksta paraugu.

5.5. Klienta pārstāvju pilnvarām ir juridisks spēks līdz brīdim, kamēr Pārvaldnieks nebūs atbilstoši rakstiski informēts par Klienta pārstāvju pilnvaru anulēšanu. Klienta pienākums ir pārliecināties, ka Pārvaldnieks ir saņēmis paziņojumu par Klienta pārstāvju pilnvaru anulēšanu. Pārvaldnieks ir tiesīgs, bet tas nav Pārvaldnieka pienākums, pārbaudīt Klienta pārstāvju pilnvaru spēkā esamību publiskos reģistros, oficiālos izdevumos vai citos informācijas avotos.

5.6. Ja Klients pilnvaro jaunu Klienta pārstāvi, Klientam ir atbilstoši jānoformē jauna *Klienta pārstāvja reģistrācijas karte*, kā arī jāinformē Pārvaldnieks, vai iepriekšējais Klienta pārstāvis joprojām ir pilnvarots pārstāvēt Klientu vai arī iepriekšējais Klienta pārstāvis vairs nav tiesīgs rīkoties Klienta vārdā. Pārvaldnieks nav atbildīgs par zaudējumiem, kas var rasties Klientam, neievērojot šī punkta noteikumus.

5.7. Mainoties Klienta pārstāvju sastāvam un/vai pilnvaru apjomam, Pārvaldnieks ir tiesīgs sazināties ar Klientu un pieprasīt Klientam papildu informāciju un dokumentus. Līdz pieprasītās informācijas un dokumentu saņemšanai Pilnvarnieks ir tiesīgs neizpildīt Klienta pārstāvju sniegtos Rīkojumus. Ja tiek saņemta pretrunīga vai aizdomīga informācija vai dokumenti, Pārvaldnieks ir tiesīgs savu interešu aizstāvībai un Pārvaldnieka zaudējumu novēršanai papildus citām savām Noteikumos paredzētajām tiesībām līdz galīgai apstākļu noskaidrošanai pārtraukt pieņemt Klienta rīkojumus. Pilnvarnieks nav atbildīgs par sekām, kas radušās saistībā ar augstākminēto Klienta rīkojumu pieņemšanas pārtraukšanu.

5.8. Klients apņemas rakstiski informēt Pārvaldnieku par jebkurām izmaiņām Klienta statusā un/vai Klienta pārstāvju pilnvarās ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc notikušajām izmaiņām. Zaudējumus, kas var rasties Pusēm šī punkta nosacījumu neizpildes dēļ, atlīdzina Klients.

5.9. Klients atbild par jebkādiem zaudējumiem, kas radušies Klienta un/vai Klienta pārstāvja civiltiesiskās rīcībnespējas dēļ, ja vien Pārvaldniekam nebija laikus rakstveidā paziņots par augstākminēto faktu.

5.10. Pārvaldnieks nav atbildīgs par iespējamo dokumentu viltošanu vai nepietiekamu, nepareizu vai nepilnīgu to noformējumu un/vai tulkojumu.

6. RĪKOJUMI UN IDENTIFIKĀCIJAS PROCEDŪRAS

6.1. Klients ir tiesīgs iesniegt Pārvaldniekam Klienta rīkojumus patstāvīgi vai ar Klienta pārstāvja starpniecību. Klienta rīkojumi var tikt iesniegti personīgi, pa pastu (rakstveidā) vai izmantojot Internetbanku.

6.2. Šādus dokumentus Pārvaldnieks pieņem tikai papīra formā:

6.2.1. Līgums;

6.2.2. Investīciju deklarācija, kura pirmo reizi tiek noformēta, parakstot Līgumu;

6.2.3. *Pilnvara* (rīkoties ar Īpašumu un Kontiem Bankā Klienta vārdā);

6.2.4. *Sūdzību (strīdu) ārpustiesas izskatīšanas kārtība*;

6.2.5. *Klienta pārstāvja reģistrācijas karte*.

6.3. Klienta pienākums ir dot Pārvaldniekam precīzus, nepārprotamus Klienta rīkojumus, kuros ir skaidri formulēts darījuma priekšmets. Klients atzīmē labojumus, apstiprinājumus vai atkārtojumus.

6.4. Klienta rīkojumiem jābūt atbilstoši noformētiem, apliecinātiem un jāsaturs nepieciešamie identifikācijas rekvizīti, ko pieņēmis Pārvaldnieks un Banka saskaņā ar AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumiem. Banka pēc Pārvaldnieka pieprasījuma veic Klienta identifikāciju atbilstoši Latvijas Republikas, Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem un AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumiem.

6.5. Klienta rīkojumiem un citiem Noteikumu 6.1. punktā norādītajiem dokumentiem, kas ir iesniegti, izmantojot Internetbanku, ir jāsaturs Rietumu ID un Testa atslēga, vai DC. Klienta rīkojumu iesniegšanai, izmantojot Internetbanku, var tikt izmantoti Rietumu ID un Identifikācijas un autorizācijas līdzekļi, kurus izdeva Banka saskaņā ar Elektroniskā paraksta līgumu, kā arī AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumiem.

6.6. Klients iesniedz Klienta rīkojumus Pārvaldnieka darba laikā, precīzi norādot Klienta rīkojuma veidu, Īpašuma sastāvu, uz kuru attiecas Klienta rīkojums, Klienta rīkojuma izpildes termiņu un citus nepieciešamos nosacījumus. Ja Klienta rīkojums ir saņemts pēc Pārvaldnieka darba laika beigām, tad Pārvaldnieks sāk tā izpildi nākamajā Darba dienā. Parakstot Līgumu, Klients apstiprina, ka ir pilnībā iepazinies ar Pārvaldnieka un Bankas pieņemtajiem Klienta rīkojumu iesniegšanas un noformēšanas noteikumiem.

6.7. Klienta rīkojumu izpildes laikā Pārvaldnieks nav atbildīgs par ieturējumiem, izdevumiem, kļūdām, nepareizu interpretāciju un tamlīdzīgām kļūmēm, kas radušās neskaidru, nepilnīgu vai neprecīzu Klienta norādījumu rezultātā, kā arī Klienta rīkojuma teksta kropļojuma gadījumos, kā arī citu no Pārvaldnieka neatkarīgu iemeslu dēļ. Tāpat Pārvaldnieks nav atbildīgs par Klienta pieļautajām kļūdām un neprecizitātēm Klienta rīkojumu detaļās.

6.8. Pārvaldnieks nav atbildīgs par iespējamajiem Klienta zaudējumiem trešo personu ļaunprātības, viltojuma vai krāpšanas rezultātā, ja Pārvaldnieks vai Banka ir ievērojusi Klienta identifikācijas procedūras saskaņā ar Noteikumiem.

6.9. Atbildību par jebkuriem zaudējumiem, kas radušies nepietiekamas Klienta pārstāvja vai paša Klienta paraksta identifikācijas rezultātā vai nekonstatēta viltojuma gadījumā, uzņemas Klients. Jebkurā gadījumā Pārvaldnieks nav atbildīgs par zaudējumiem, kas Klientam radušies nejaušības dēļ.

6.10. Pārvaldnieks laikus informē Klientu par izmaiņām Klienta rīkojumu iesniegšanas vai Klienta identifikācijas noteikumos.

6.11. Pārvaldnieks ir tiesīgs nepieņemt izpildei Klienta rīkojumus:

6.11.1. to savlaicīgas neiesniegšanas vai nepareizas noformēšanas vai šaubu par to autentiskumu gadījumā, kā arī gadījumā, ja Kontos ir nepietiekami naudas līdzekļi un/vai Finanšu Instrumenti, kas nepieciešami šāda Klienta Rīkojuma izpildei un/vai Noteikumos paredzētās atlīdzības par pārvaldību samaksai;

6.11.2. ja tie ir pretrunā ar Latvijas Republikas un/vai valstu, kurās izvietots Īpašums, normatīvajiem aktiem, Noteikumu nosacījumiem vai ir tehniski neiespējami;

6.11.3. nepaskaidrojot iemeslus, kā arī nesniedzot Klientam nekādu informāciju Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos.

6.12. Apstrādājot Klienta rīkojumu, kas iesniegts, izmantojot Internetbanku, Pārvaldniekam ir tiesības pirms Klienta rīkojuma izpildes pieprasīt, lai Klients uz sava rēķina sniedz apstiprinājumu pa jebkuru citu saziņas līdzekli.

6.13. Pārvaldniekam ir tiesības atteikties no Klienta rīkojuma izpildes, ja Pārvaldniekam ir šaubas par Klienta rīkojuma īstumu vai autentiskumu. Pārvaldnieks neatbild par zaudējumiem, kas var rasties šādas Klienta rīkojuma neizpildes dēļ.

6.14. Klientam ir tiesības atsaukt Klienta rīkojumu, ja atsaukšanas brīdī Pārvaldnieks to nav sācis izpildīt.

6.15. Pārvaldnieka kļūdas dēļ nepareizi izpildītos finanšu pārskaitījumus var anulēt, tos stornējot (atgriežot atpakaļ sākotnējā stāvoklī).

6.16. Īpašums netiek ieskaitīts Kontos, ja nav norādīti vai ir nepareizi norādīti Kontu numuri, to nosaukumi vai citi rekvizīti, kas nepieciešami pārskaitījuma veikšanai.

6.17. Atskaites un cita informācija, tajā skaitā informācija par izmaiņām atlīdzībā par Pārvaldīšanu vai izmaiņām pakalpojumu sniegšanas kārtībā, ko Pārvaldnieks sniedz Klientam saskaņā ar Noteikumiem, var tikt sniegta pa atvērtiem sakaru kanāliem un saziņas līdzekļiem.

6.18. Klients apstiprina, ka viņam ir piekļuve interneta tīklam un viņš piekrīt, ka Pārvaldnieks ir tiesīgs sniegt Klientam informāciju, kurai nav konfidenciāls raksturs un/vai kura nav adresēta Klientam personīgi, publicējot to mājaslapā www.rietumu.com/lv/ram.

6.19. Ja informācijai nav individuāls un/vai konfidenciāls raksturs, tā tiek publicēta mājas lapā www.rietumu.com/lv/ram vai Latvijas Republikas oficiālajā laikrakstā „Latvijas Vēstnesis”.

6.20. Atkarībā no izmantotā saziņas līdzekļa par datumu, kurā Klients saņēma Pārvaldnieka sūtīto informāciju, uzskata:

6.20.1. tās nosūtīšanas dienu, izmantojot Internetbanku vai elektronisko pastu, vai paziņošanu pa tālruni;

6.20.2. 14 (Četrpadsmito) dienu, ieskaitot korespondences nosūtīšanas dienu, kas fiksēta pasta kvītī;

6.20.3. informācijas izvietošanas dienu Pārvaldnieka mājaslapā www.rietumu.com/lv/ram;

6.20.4. publikācijas dienu Latvijas Republikas oficiālajā laikrakstā „Latvijas Vēstnesis”.

6.21. Klienta pienākums ir regulāri pārbaudīt informāciju Pārvaldnieka mājaslapā www.rietumu.com/lv/ram un Internetbankā, tajā skaitā sekot līdzi grozījumiem Noteikumos un/vai Līgumā.

7. KONFIDENCIALITĀTE

7.1. Pārvaldnieks ievēro konfidencialitātes prasības atbilstoši Latvijas Republikas un/vai Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem. Pārvaldnieks sniedz ar Klienta darbību saistītu informāciju tikai pašam Klientam un/vai Klienta pārstāvjiem, izmantojot Līgumā un/vai attiecīgos Klienta rīkojumus un/vai citos dokumentos norādīto kontaktinformāciju. Šādas informācijas sniegšana trešajām personām ir iespējama ar Klienta piekrišanu vai bez Klienta piekrišanas, ja to paredz un/vai to pieļauj Latvijas Republikas un/vai Eiropas Savienības tiesību normas, depozitāriju un/vai biržu, Kontrahentu, Bankas vai Finanšu instrumentu emitenta valsts noteikumi vai citi normatīvie dokumenti, un/vai tā ir saistīta ar Pārvaldīšanu.

7.2. Pārvaldnieks sniedz informāciju par Īpašumu, par Klientu, Klienta pārstāvjiem, Klienta Patiesajiem labuma guvējiem pēc oficiāla pilnvarotu valsts varas institūciju pieprasījuma, Kontrahentu pieprasījuma. Turklāt Pārvaldnieks ir tiesīgs bez ierobežojumiem veikt jebkādas augstāk norādītās informācijas apmaiņu ar Banku.

7.3. Pārvaldnieks apstrādā Klienta iesniegto informāciju un Klienta, Klienta Patiesā(-o) labuma guvēja(-u), Klienta pārstāvju un citu ar Klientu saistītu fizisku personu personas datus atbilstoši Latvijas Republikas un/vai Eiropas Savienības tiesību normām. Pārvaldnieks ir tiesīgs, tajā skaitā, bet ne tikai, apstrādāt un nodot šajā Noteikumu punktā minēto informāciju uzņēmumiem, kas ir ar Pārvaldnieku saistītās personas Klienta sadarbības ar šiem uzņēmumiem ietvaros.

7.4. Nododot Pārvaldniekam jebkādas personas datus vai citu informāciju par fiziskām personām, Klients apstiprina sekojošo:

7.4.1. Klients ir tiesīgs nodot Pārvaldniekam visus personas datus, ko Klients iesniedz, un ievēro Klientam piemērojamo personas datu aizsardzības normatīvo aktu prasības;

7.4.2. Klients atbilstošā veidā ir iepriekš informējis un saņēmis fizisko personu visas nepieciešamās piekrišanas viņu personas datu nodošanai Pārvaldniekam un turpmākai šo personas datu Pārvaldnieka veiktai apstrādei nolūkiem, kas saistīti ar Klienta apkalpošanu atbilstoši Noteikumiem un Pārvaldnieka likumīgo pienākumu izpildi un Pārvaldnieka leģitīmo interešu īstenošanu saistībā ar pakalpojumu sniegšanu Klientam. Šāda personas datu turpmākā apstrāde sevī ietver, tajā skaitā, bet ne tikai, informācijas par fiziskām personām nodošanu valstīm, kas atrodas ārpus Eiropas Savienības un kuras nenodrošina Latvijā nodrošinātā personas datu aizsardzības līmeņa ekvivalentu, kas var sarežģīt vai padarīt neiespējamu ar personas datu apstrādi saistīto fiziskās personas tiesību īstenošanu;

7.4.3. Klients apņemas pēc Pārvaldnieka pieprasījuma nekavējoties iesniegt savāktu piekrišanu dokumentāru apstiprinājumu vai citus tiesiskus pamatojumus personas datu nodošanai Pārvaldniekam un to turpmākai apstrādei, ko veic Pārvaldnieks, atbilstoši Noteikumu 7.4.2. punktam;

7.4.4. Klients un visi Klienta pārstāvji ir iepazīstināti ar AS „Rietumu Asset Management” IPS Klienta personas datu apstrādes deklarācijas aktuālo redakciju, kas ir publicēta Pārvaldnieka mājaslapā www.rietumu.com/lv/ram, un piekrīt tai. Klients ir paziņojis visām fiziskajām personām, kuru personas datus viņš ir nodevis Pārvaldniekam, par AS „Rietumu Asset Management” IPS Klienta personas datu apstrādes deklarāciju un garantē viņu piekrišanu šim dokumentam. Pārvaldnieks ir tiesīgs vienpusēji bez brīdinājuma mainīt šīs deklarācijas redakciju;

7.4.5. Klients ir atbildīgs Pārvaldnieka priekšā par jebkādiem Noteikumu 7.4.1.–7.4.4. punkta pārkāpumiem, kā arī jebkādam saistītajām sekām, tajā skaitā, bet ne tikai fizisko personu un/vai uzraugošo iestāžu pretenzijām pret Pārvaldnieku. Klients pilnībā sadarbosies ar Pārvaldnieku, lai apstiprinātu personas datu, kurus Klients nodevis Pārvaldniekam, apstrādes tiesiskumu. Klients nodrošinās, ka Pārvaldnieks ir pasargāts no jebkādam ar Klientu saistīto fizisko personu pretenzijām attiecībā uz personas datu apstrādi un garantē pilnu Pārvaldnieka zaudējumu atlīdzību, kas Pārvaldniekam ir radušies no šāda veida pretenzijām.

7.5. Pārvaldnieks nav atbildīgs par jebkādam trešo personu darbībām, kurām saistībā ar Klienta apkalpošanu atbilstoši Noteikumiem, Pārvaldnieka likumīgo pienākumu izpildi un Pārvaldnieka leģitīmo interešu īstenošanu tika nodoti Klienta un/vai ar viņu saistīto fizisko personu personas dati, tajā skaitā, bet ne tikai, par turpmāku informācijas atklāšanu, izmantošanu, glabāšanu vai nodošanu.

7.6. Klients apstiprina, ka, nododot jebkuru ar Klientu saistītu informāciju trešajām personām, tostarp Kontrahentiem, Klienta pārstāvjiem un/vai pašam Klientam, Pārvaldnieks ir tiesīgs izmantot saziņas kanālus, tostarp, bet neaprobežojoties ar, pastu, elektronisko pastu, tālruni un faksu. Pārvaldnieks nav atbildīgs par zaudējumiem, kas ir saistīti ar neautorizētu piekļuvi un/vai trešo personu veikto šīs informācijas prettiesisku izmantošanu pretēji Klienta interesēm.

7.7. Pārvaldnieks ir tiesīgs veikt Klienta tālruņa zvanu audioierakstu pakalpojuma kvalitātes uzlabošanas nolūkā vai lai piefiksētu Klienta ziņojumus.

8. PUŠU ATBILDĪBA

8.1. Pārvaldnieks atlīdzina zaudējumus, ja Klientam tādi radušies Pārvaldnieka ar iepriekšēju nodomu veiktu darbību rezultātā.

- 8.2. Pārvaldnieks ir atbildīgs tikai par tiešiem Pārvaldnieka radītiem Klienta zaudējumiem; netiešus zaudējumus, tajā skaitā negūto peļņu, Pārvaldnieks neatlīdzina.
- 8.3. Pārvaldnieks nav atbildīgs par Klienta zaudējumiem, kas saistīti ar cenu izmaiņām finanšu un fondu tirgos, neizpildītām saistībām un/vai trešo personu maksātnespēju, Finanšu instrumentu emitentu atteikšanos no saistību izpildes.
- 8.4. Pārvaldnieks nav atbildīgs par trešo personu vai Kontrahentu darbību vai bezdarbību, par sekām, kas saistītas ar viņu finansiālo stāvokli, un par viņu sniegto pakalpojumu kvalitāti.
- 8.5. Pārvaldnieks nav atbildīgs par Klienta saistībām pret trešajām personām.
- 8.6. Klients ir patstāvīgi atbildīgs par tiesisko attiecību ar Pārvaldnieku reģistrāciju/deklarēšanu, ja to paredz Klienta rezidences valsts normatīvie akti.
- 8.7. Klients apņemas atlīdzināt Pārvaldnieka zaudējumus, ja tādi radušies.
- 8.8. Jebkura zemāk norādītā notikuma iestāšanās gadījumā Klientam iestājas Cross Default stāvoklis, t. i., saistības, kuras Klientam ir radušās pret Pārvaldnieku šādas neizpildes brīdī, tiek uzskatītas par neizpildītām visos līgumos, darījumos vai citās vienošanās:
- 8.8.1. Klients nav izpildījis savas saistības pret Pārvaldnieku un/vai pārkāpis jebkura Līguma, Noteikumu vai cita starpā Pārvaldnieku un Klientu noslēgtā līguma vai vienošanās noteikumu;
- 8.8.2. attiecībā uz Klientu ir uzsākts vai Klients pats ir uzsācis vai pieņēmis lēmumu par maksātnespējas, reorganizācijas, likvidācijas vai cita procesa uzsākšanu, kas paredz Klienta saistību pāreju, apturēšanu vai izbeigšanos, vai nozīmīgas daļas Klienta mantas atsavināšanu;
- 8.8.3. Klients ir zaudējis jebkādu licenci vai atļauju darbības veikšanai vai valsts varas kompetentās institūcijas ir uzlikušas Klientam ievērojamus ierobežojumus komercdarbības vai profesionālās darbības veikšanai;
- 8.8.4. iestājas vai tiek izziņota Klienta rīcībnespēja, nāve vai Klienta (juridiskas personas) likvidācija, par kuru Pārvaldnieks ir saņēmis attiecīgu dokumentu;
- 8.8.5. Klients nav spējīgs izpildīt jebkurus savus pienākumus un/vai kļūst maksātnespējīgs Klientam piemērojamo normatīvo aktu izpratnē;
- 8.8.6. Klients ir sniedzis Pārvaldniekam nepatiesu informāciju;
- 8.8.7. Klients neievēro visu Pārvaldniekam un/vai Klientam, kā arī viņu darbībai piemērojamo normatīvo aktu prasības, tajā skaitā, bet ne tikai, Klients ir pieļāvis Latvijas Republikas un/vai Eiropas Savienības normatīvo aktu pārkāpumu vai pārkāpuma mēģinājumu;
- 8.8.8. Klients ir pieļāvis nacionālo un/vai starptautisko sankciju pārkāpumu un/vai mēģinājis pārkāpt vai apiet Latvijas Republikas teritorijā piemērojamās sankcijas;
- 8.8.9. Kontiem ir noteikti ierobežojumi vai ir uzsākts to slēgšanas process Bankā;
- 8.8.10. Klients ir atsaucis vai nav pagarinājis *Pilnvaru*.
- 8.9. Noteikumu 8.8. punktā paredzēto notikumu iestāšanās gadījumā Pārvaldnieks ir tiesīgs pēc saviem ieskatiem vienpusēji, Klientu iepriekš par to nebrīdinot, veikt jebkuras zemāk minētās darbības:
- 8.9.1. nepildīt vai atcelt jebkuru Klienta rīkojumu;
- 8.9.2. pārdot Īpašumu;
- 8.9.3. ieturēt no Klienta atlīdzību, izdevumus vai Pārvaldnieka zaudējumus Noteikumu 4.2. –4.3. punktā norādītajā kārtībā;
- 8.9.4. veikt Pārvaldnieka un Klienta saistību savstarpējo ieskaitu;
- 8.9.5. nepildīt vai pārtraukt pildīt no Noteikumiem vai no jebkāda starp Pārvaldnieku un Klientu noslēgta darījuma, līguma vai vienošanās izrietošās saistības;
- 8.9.6. veikt jebkādas Pārvaldnieka interešu aizsardzībai un Pārvaldnieka zaudējumu novēršanai nepieciešamos pasākumus attiecībā uz Klientu un Īpašumu;
- 8.9.7. pieprasīt jebkuru Klienta saistību pret Pārvaldnieku tūlītēju pirmstermiņa izpildi;
- 8.9.8. nekavējoties pirms termiņa lauzt visus starp Klientu un Pārvaldnieku noslēgtos līgumus un vienošanās, tajā skaitā lauzt Līgumu, pamatojoties uz Noteikumu 13.5. punktu;
- 8.9.9. veikt jebkuras citas Noteikumu 8.9. punktā norādīto darbību īstenošanai nepieciešamās darbības ar Īpašumu.
- 8.10. Rīkojoties saskaņā ar Noteikumu 8.9. punktu, Pārvaldnieks nav atbildīgs par jebkuriem Klientam un trešajām personām radītajiem zaudējumiem un izdevumiem. Noteikumu 8.9. punktā noteiktās Pārvaldnieka tiesības papildina citas Noteikumos noteiktās Pārvaldnieka tiesības un nav atkarīgas no pārējiem Noteikumu

nosacījumiem. Savu no Noteikumu 8.9. punkta izrietošo tiesību neizmantošana nenozīmē Pārvaldnieka atteikšanos no šādām tiesībām.

8.11. Klients apņemas visā sadarbības ar Pārvaldnieku laikā ievērot visu normatīvo aktu prasības, kas piemērojami Klienta un/vai Pārvaldnieka veicamajai darbībai. Klients apstiprina, ka viņa darbībai ar Pārvaldnieku būs likumīgs raksturs. Klients apņemas neveikt darbības un neizdot Klienta rīkojumus, kas pārkāpj Klientam un/vai Pārvaldniekam piemērojamus normatīvos aktus, proti Klienta reģistrācijas un/vai rezidences valsts, Latvijas Republikas un/vai Eiropas Savienības normatīvos aktus, starptautiskos aktus.

8.12. Ja Noteikumi paredz Klienta un/vai Klienta pārstāvja saistības pret Pārvaldnieku, Klients un Klienta pārstāvis ir solidāri atbildīgi pret Pārvaldnieku par saistību izpildi.

9. NEPĀRVARAMA VARA

9.1. Pārvaldnieks tiek atbrīvots no atbildības par pilnīgu vai daļēju Noteikumos paredzēto saistību neizpildi, ja šādu neizpildi ir izraisījuši šādi nepārvaramas varas apstākļi:

9.1.1. ārkārtas un nenovēršami nepārvaramas varas apstākļi, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar: dabas katastrofu, ugunsgrēku, plūdiem, zemestrīci, karadarbību, teroraktiem, nekārtībām, streikiem;

9.1.2. saistību izpildes atlikšana (moratorijs), kuru ar normatīvu aktu ir noteikusi Pārvaldnieka vai Kontrahenta reģistrācijas valsts;

9.1.3. tehniskas kļūmes, aizkavēšanās, darbības traucējumi, datoru un/vai sakaru sistēmu, un/vai iekārtu, un/vai programmatūras atteice; elektroapgādes traucējumi, inženierkomunikāciju avārijas;

9.1.4. vietējo un/vai ārvalstu valsts iestāžu, un/vai starptautisko organizāciju, un/vai Kontrahentu lēmumi un/vai darbības;

9.1.5. finanšu/naudas tirgus sabrukums, darbības traucējumi, būtiski ierobežojumi, slēgšana un/vai darbību tajā apturēšana, un/vai nozares krīze;

9.1.6. kāda Pārvaldnieka vai Kontrahenta reģistrācijas valsts normatīvā akta stāšanās spēkā un/vai grozījumi, un/vai darbības apturēšana, kas ietekmē no Noteikumiem izrietošo saistību izpildi.

10. DEKLARĀCIJA PAR RISKU IZPRATNI

10.1. Klientam, kurš saņem Pārvaldīšanas pakalpojumu, jāsaprot, ka jebkuras investīcijas Finanšu instrumentos ir saistītas ar riskiem un neparedz nekādas garantijas ne pamatsummas atgūšanai, ne arī jebkādu ienākumu saņemšanai no tās. Uzskaitītos riskus, kas saistīti ar līdzekļu ieguldīšanu Individuālajā portfelī, ieteicams apspriest ar savu finanšu vai nodokļu konsultantu. Katrs riska veids var negatīvi ietekmēt Individuālā portfeļa darbības rezultātus un attiecīgi arī to aktīvu vērtību. Uzskaitītie riski nepretendē uz vispusīgu pārskatu par visiem riskiem, kas saistīti ar ieguldījumiem Individuālajā portfelī.

10.1.1. Tirgus risks

Risks, ka Individuālais portfelis cietīs zaudējumus portfelī ietilpstošo Finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultātā, kas saistīta ar tirgus vērtību izmaiņām tādu faktoru ietekmē kā valūtas kursi, procentu likmes, kapitāla vērtspapīru un preču cenas vai emitenta kredīspēja negatīvi ietekmēs Individuālā portfeļa vērtību.

10.1.2. Likviditātes risks

Risks, ka Investīciju portfelī ietilpstošos Finanšu instrumentus vēlamajā periodā bez ievērojamiem zaudējumiem nevarēs pārdot, likvidēt vai veikt darījumu, kā rezultātā tiks aizvērta pozīcija.

10.1.3. Valūtas risks

Risks, ka Individuālais portfelis cietīs zaudējumus valūtas kursa izmaiņu dēļ portfeļa bāzes valūtai un

10.1.3.1. Klienta valūtai,

10.1.3.2. Finanšu instrumentu, kas ietilpst Individuālajā portfelī, valūtai.

10.1.4. Kredītrisks

Risks, ka Individuālais portfelis cietīs zaudējumus emitenta līgumsaistību neizpildes rezultātā. Lai novērtētu kredītrisku obligācijām un citām parādsaistībām, var izmantot emitenta kredītreitingu. Parādsaistības ar zemāku reitingu parasti tiek izskatītas kā instrumenti ar augstāku kredītrisku un tātad ar lielāku savu parādsaistību neizpildīšanas iespējamību. Kredītreitingu aģentūras izsaka viedokli attiecībā uz emitenta spēju un gatavību laicīgi un pilnā apmērā pildīt savas saistības, pamatojoties uz emitenta finanšu vēstures analīzi, kā arī, pamatojoties uz analīzi reitinga noteikšanas brīdī. Tādā veidā kredītsaistībām piešķirtais kredītreitings ne

vienmēr noteikti atspoguļo emitenta pašreizējo finanšu stāvokli, kā arī nesniedz Finanšu instrumentu volatilitātes un likviditātes vērtējumu. Neskatoties uz to, ka kredītreitings var būt noderīgs instruments emitenta kredīspējas analīzei, tas nav kvalitātes garants vai garants attiecīgu saistību izpildei nākotnē.

10.1.5. Valsts risks

Risks, ka Individuālais portfelis cietīs zaudējumus, neizpildot visu vai vairākuma vienas valsts vērtspapīru emitentu un/vai kontrahentu, kuras rezidenti tie ir, parādsaistības tādu iekšēju apstākļu dēļ kā izmaiņas ekonomiskajā, politiskajā, tiesiskajā situācijā valstī.

10.1.6. Kontrahenta risks

Risks, ka Individuālais portfelis cietīs zaudējumus kontrahenta saistību neizpildes rezultātā darījuma laikā vai norēķinu veikšanas brīdī. Individuālais portfelis ir pakļauts riskam, īstenojot kā ārpusbiržas, tā arī biržas darījumus.

10.1.7. Koncentrācijas risks

Zaudējumu rašanās risks ievērojamas ekspozīcijas rezultātā attiecībā uz personām vai organizācijām, kas pakļautas kopējam riskam. Koncentrācijas risks ir pietiekamas diversifikācijas trūkums, kas pakļauj Klientu papildu riskiem. Koncentrācijas risks var būt dažādās formās, iekļaujot ievērojamus ekspozīcijas līmeņus individuāliem finanšu instrumentiem un/vai emitentiem portfelī, finanšu instrumentu un/vai emitentu grupām, finanšu instrumentiem un/vai emitentiem attiecīgā nozarē vai ģeogrāfiskajā reģionā, individuāliem produktiem un pakalpojumu sniedzējiem.

10.1.8. Informācijas risks

Zaudējumu rašanās risks, kas rodas nepilnīgas informācijas par Individuālajā portfelī iekļautajiem Finanšu instrumentiem vai to emitentiem rezultātā vai šādas informācijas nepieejamības dēļ.

10.1.9. Tiesiskais risks

Zaudējumu vai papildu izdevumu rašanās risks, kas rodas Latvijas Republikas vai ārvalstu normatīvo aktu izmaiņu rezultātā.

10.1.10. Risks, kas saistīts ar ieguldījumiem atvasinātajos finanšu instrumentos

Ar mērķi izvairīties no Individuālā portfeļa aktīvu tirgus vērtību riska, kurš var rasties, izmainoties cenai attiecīgajam aktīvam vai valūtas kursam, Pārvaldnieks ir tiesīgs veikt ieguldījumus atvasinātajos Finanšu instrumentos uz Individuālā portfeļa rēķina. Klientam ir jāapzinās, ka, veicot darījumus ar atvasinātajiem Finanšu instrumentiem, rodas papildu riski. Jebkādas garantijas un apliecinājumi, ka atvasināto Finanšu instrumentu izmantošana ļaus vai palīdzēs izpildīt Investīciju portfeļa investīciju uzdevumu, nav iespējami. Atvasinātie Finanšu instrumenti vienmēr pilnā vai pietiekami augstā mērā korelē ar bāzes aktīva vērtību vai seko tai (Finanšu instrumenti, koeficientu nozīme vai indeksi). Tātad atvasināto Finanšu instrumentu izmantošana ne vienmēr ir efektīvs līdzeklis un dažkārt var negatīvi ietekmēt investīcijas uzdevumu.

10.1.11. Operacionālais risks

Risks, ka Individuālais portfelis cietīs zaudējumus nepienācīgas kontroles pār dokumentāciju, procedūrām, maksājumiem, grāmatvedības operācijām, transakcijām un personāla rīcību rezultātā. Pie operacionālā riska tāpat pieskaitāmi arī atteices riski operētājsistēmā, iekārtu atteices riski, risks kaitējuma nodarīšanai īpašumam vai tā iznīcināšanai ugunsgrēka, dabas katastrofas, kā arī ļaunprātīgas rīcības vai krāpšanas rezultātā.

10.2. Risku vadība ir process, kurā Pārvaldnieks nosaka pasākumus risku vadīšanai, iespējamā negatīvā efekta un zaudējumu iespējas samazināšanai un Individuālā portfeļa drošuma palielināšanai:

10.2.1. Diversifikācija starp individuāliem Finanšu instrumentiem, emitentiem, kontrahentiem, kā arī starp aktīvu klasēm, ģeogrāfiskiem reģioniem un nozarēm ir galvenais faktors, kas ilgtermiņā veicina būtisku zaudējumu neattaisnoti augstu risku ierobežošanu. Klienta aktīvi tiek pārvaldīti kā sabalansēts portfelis saskaņā ar diversifikācijas principiem un līdzekļu sadalījuma mērķa diapazona ietvaros starp dažādām investīciju aktīvu klasēm, ģeogrāfiskiem reģioniem un nozarēm, kas norādītas Investīciju deklarācijā.

10.2.2. Pārvaldnieks uzskata, ka vairāku Finanšu instrumentu ar dažādiem investīciju risku raksturojumiem apvienošana portfelī spēj nodrošināt pieņemamāku riska līmeni klienta ilgtermiņa mērķu sasniegšanai nekā

nozīmīgas investīcijas individuālajos Finanšu instrumentos. Ar mērķi aizsargāt Klienta līdzekļus no nevēlamām svārstībām noteiktu aktīvu klašu ģeogrāfisko reģionu un nozaru robežās Pārvaldnieks veic saprātīgus pasākumus, lai izvairītos no pārmērīgas aktīvu koncentrācijas.

10.2.3. Pārvaldnieks strikti ievēro un regulāri novērtē Individuālā portfeļa atbilstību normām un ierobežojumiem, kas norādīti Investīciju deklarācijā, līgumos un Latvijas Republikas normatīvajos aktos. Ja tiek konstatētas neatbilstības augstākminētajām normām un ierobežojumiem, tiek veikta Individuālā portfeļa līdzsvarošana saskaņā ar Līdzsvarošanas principiem.

10.2.4. Turpmākai Individuālā portfeļa risku samazināšanai tiek veikta rūpīga kvantitātes un kvalitātes finanšu un ne finanšu informācijas par emitentiem un kontrahentiem analīze, kā arī analīze par ekonomiskajām nozarēm, reģioniem un valstīm. Individuālajā portfeli ietilpst tikai investīciju objekti, kas atbilst Pārvaldnieka investīciju kritērijiem.

10.2.5. Ar mērķi izvairīties no Individuālā portfeļa aktīvu tirgus vērtības svārstību riska, kurš var rasties, izmainoties attiecīgā aktīva cenai vai valūtas kursam, Pārvaldnieks ir tiesīgs veikt ieguldījumus atvasinātajos Finanšu instrumentos uz Individuālā portfeļa rēķina.

10.2.6. Lai samazinātu operacionālo risku, Pārvaldnieks rūpīgi izstrādā un pastāvīgi kontrolē procedūru izpildi, visu Pārvaldnieka darbinieku amata pienākumu pienācīgu izpildi, Pārvaldnieka operāciju sistēmas kvalificētu atbalstu.

11.2.7. Lai sasniegtu Klienta investīciju mērķus ar viszemākajiem riskiem, tiek veikts sistemātisks rādītāju novērtējums un analīze, ko iegūst pastāvīga investora profila, tirgus un ekonomisko faktoru un klienta Individuālā portfeļa izmaiņu monitoringa rezultātā. Tomēr Pārvaldnieks nesniedz ieguldījuma pamatsummas atmaksāšanas un papildu ienākuma gūšanas garantijas.

11. KLIENTA APSTIPRINĀJUMS

11.1. Parakstot Līgumu, Klients apstiprina, ka:

11.1.1. apzinās, ka Finanšu instrumenta potenciālā peļņa ir proporcionāla ieguldījumu riskam, attiecīgi – jo augstāka Finanšu instrumenta peļņa, jo augstāks zaudējumu risks no operācijas ar Finanšu instrumentiem;

11.1.2. visas Pārvaldnieka darbības, kuras Pārvaldnieks veic saskaņā ar Noteikumiem un to ietvaros, atbilst Klienta nodomiem un darbībām, kādas Klients būtu veicis pats, lai iegūtu sev pēc iespējas izdevīgāku rezultātu;

11.1.3. apzinās, ka Pārvaldnieks negarantē Klientam Īpašuma vai tā daļas atmaksu Īpašuma zaudējuma gadījumā nelabvēlīgas tirgus situācijas dēļ, ja Pārvaldnieks ir rīkojies saskaņā ar Noteikumiem;

11.1.4. ir spējīgs uzņemties visus ar ieguldījumiem saistītos riskus, un viņam ir pietiekami materiālie un/vai naudas līdzekļi, lai izturētu zaudējumus, kas rodas no veiktajiem ieguldījumiem, ieskaitot pilnīgu Pārvaldīšanā nodotā Īpašuma zaudēšanu;

11.1.5. ir uzmanīgi iepazinies ar Noteikumiem; to teksts un juridiskā būtība Klientam ir zināma un saprotama, un Klients apņemas ievērot Noteikumu nosacījumus;

11.1.6. apstiprina visas pilnvaras un apstiprinājumus, ko Klients sniedzis Pārvaldniekam Noteikumu ietvaros;

11.1.7. atzīst, ka ir atbildīgs par Pārvaldniekam sniegtās informācijas pilnīgumu un īstumu;

11.1.8. ir iepazinies un piekrīt atlīdzībai par Pārvaldīšanu, Klientu rīkojumu iesniegšanas kārtību, Klienta identifikācijas kārtību, kā arī citām Pārvaldnieka noteiktajām procedūrām;

11.1.9. apzinās, ka iespējama finansējums, kas var tikt paredzēts Investīciju deklarācijā, ir augsta riska ieguldījumu veids un iekļāto Finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņas var radīt Klientam ievērojamus zaudējumus;

11.1.10. ir iepazinies un piekrīt AS „Rietumu Asset Management” IPS Darījumu izpildes politikas kopsavilkumam un AS „Rietumu Asset Management” IPS Interēšu konfliktu novēršanas politikas kopsavilkumam;

11.1.11. ir iepazinies ar Noteikumiem un tiem piekrīt.

12. PRETENZIJU UN STRĪDU IZSKATĪŠANAS KĀRTĪBA

12.1. Klients ir tiesīgs iesniegt sūdzības un pretenzijas saskaņā ar *Sūdzību (strīdu) ārpustiesas izskatīšanas kārtību*.

12.2. Ja iesniegums vai sūdzība saņemta no Klienta, kuram ir noteikts likumisks saziņas vai korespondences ierobežojums Latvijas Republikas teritorijā un/vai ārvalstīs, tad iesniegumam vai sūdzībai jābūt nosūtītai atbilstoši noteiktajam ierobežojumam un noteiktā kārtībā, kā arī iesniegumā vai sūdzībā jābūt norādītiem

visiem nepieciešamajiem rekvizītiem. Pretējā gadījumā Pārvaldnieks ir tiesīgs neregistrēt iesniegumu vai sūdzību un neatbildēt uz to.

12.3. Pa tālruni sniegto Klienta ziņojumu audioieraksts un elektroniskie dokumenti/papīra dokumenta elektroniskā kopija, kas iesniegta, izmantojot Internetbanku, faksu, e-pastu, ir juridisks pierādījums, un Puses var tos izmantot kā pierādījumu strīdu risināšanā.

12.4. Jebkādus strīdus un domstarpības par Noteikumiem un/vai Līgumu Puses risina pārrunu ceļā. Ja vienošanos panākt neizdodas, strīds tiek izskatīts Latvijas Republikas vispārējās jurisdikcijas tiesā. Strīds tiek izskatīts atbilstoši Latvijas Republikas tiesību normām bez kolīziju normu piemērošanas.

12.5. Noteikumus un Līgumu regulē Latvijas Republikas tiesību normas.

12.6. Noteikumu 12.4. punkts neierobežo Pārvaldnieka tiesības celt prasības, iesniegt sūdzības un pretenzijas attiecībā uz Klientu viņa rezidences/atrašanās vietas valstī, kā arī citādi aizsargāt savas tiesības Klienta rezidences vai darbības vietas valstī.

13. NOBEIGUMA NOTEIKUMI

13.1. Noteikumi stājas spēkā ar brīdi, kad Puses ir parakstījušas Līgumu. Pārvaldnieka Pārvaldīšanas pienākumi stājas spēkā ar nosacījumu, ka Klients iesniedz Pārvaldniekam visus Pārvaldnieka norādītos dokumentus un ar nosacījumu, ka Kontos ir nepieciešamo līdzekļu summa un/vai Finanšu instrumenti.

13.2. Pārvaldnieks ir tiesīgs grozīt jebkuru Noteikumu nosacījumu vienpusējā kārtībā, informējot Klientu par šādiem grozījumiem 10 (Desmit) kalendārās dienas pirms to spēkā stāšanās, ja vien Noteikumu nosacījumos vai Latvijas Republikas/Eiropas Savienības normatīvajos aktos nav paredzēts cits termiņš. Ja Klients nepiekrīt grozījumiem, viņam ir tiesības atteikties no Pārvaldnieka pakalpojumiem. Turklāt Noteikumi regulē Pušu attiecības līdz brīdim, kamēr Klients neizņems Īpašumu no Pārvaldīšanas un/vai Pārvaldnieks nepārtrauks Pārvaldīšanu un līdz pilnīgai Pušu savstarpējo saistību izpildei. Pretējā gadījumā uzskatāms, ka Klients ir piekritis šādām izmaiņām.

13.3. Klients ir tiesīgs pārtraukt Pārvaldīšanu un izbeigt Līgumu pirms termiņa, izdodot rīkojumu par pilnīgu Īpašuma izņemšanu no Pārvaldīšanas atbilstoši Noteikumu 3.14.–3.17. punktam.

13.4. Pārvaldnieks ir tiesīgs pārtraukt Pārvaldīšanu un izbeigt Līgumu pirms termiņa, informējot Klientu 10 (Desmit) dienas pirms Pārvaldīšanas pārtraukšanas un Līguma izbeigšanas datuma, ja vien Noteikumu nosacījumos vai Latvijas Republikas/Eiropas Savienības normatīvajos aktos nav paredzēts cits termiņš. Pārvaldnieks ir tiesīgs nenorādīt Klientam Pārvaldīšanas pārtraukšanas un Līguma izbeigšanas iemeslu.

13.5. Neskatoties uz Noteikumu 13.4. punkta nosacījumiem, Pārvaldnieks ir tiesīgs vienpusēji, nepaskaidrojot Klientam iemeslu, nekavējoties pārtraukt Pārvaldīšanu un/vai izbeigt attiecības ar Klientu (izbeigt Līguma darbību), ja:

13.5.1. Pārvaldnieka rīcībā ir ziņas vai tam ir aizdomas, ka Klienta rīcība neatbilst Latvijas Republikas, Eiropas Savienības normatīvo aktu, Pārvaldnieka iekšējo dokumentu, Līguma un/vai Noteikumu prasībām, un/vai

13.5.2. Klientam ir iestājies kaut viens no Noteikumu 8.8. punktā norādītajiem Cross Default gadījumiem, un/vai

13.5.3. Pārvaldnieka rīcībā ir ziņas vai tam ir aizdomas, ka Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību pret Pārvaldnieku vai radīs Pārvaldnieka zaudējumus, un/vai

13.5.4. Pārvaldnieks pamatoti uzskata, ka turpmāka sadarbība ar Klientu kaitēs Pārvaldnieka reputācijai vai radīs Pārvaldnieka zaudējumus, un/vai

13.5.5. Klients nav iesniedzis Pārvaldnieka pieprasītos dokumentus saskaņā ar Noteikumu nosacījumiem Pārvaldnieka norādītajā termiņā, un/vai

13.5.6. ja Noteikumu 2.1. punktā un/vai 11.1. punktā norādītie Klienta apliecinājumi un garantijas neatbilst patiesībai.

13.6. Klients piekrīt, ka Pārvaldnieks ir tiesīgs, nekavējoties pārtraucot Pārvaldīšanu un/vai izbeidzot attiecības ar Klientu (izbeidzot Līguma darbību) pēc Pārvaldnieka iniciatīvas atbilstoši Noteikumu 13.5. punktam, pieņemt šādu lēmumu vienpusēji bez saskaņošanas ar Klientu, un Pārvaldniekam nav jāpaskaidro Klientam šāda lēmuma iemesli un pamatojums. Turklāt Pārvaldnieks ir tiesīgs patstāvīgi vienpusēji bez saskaņošanas ar Klientu pieņemt lēmumu par kārtību un termiņu, kura laikā Klientam ir jāpārņem Īpašums.

13.7. Ja Līgums tiek izbeigts, pamatojoties uz Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma nosacījumiem, tad Pārvaldnieks nekavējoties aptur Pārvaldīšanas darbības un turpmāka rīcība ar Īpašumu notiek saskaņā ar ierobežojumiem un/vai nosacījumiem, kas ir paredzēti Latvijas Republikas normatīvajos aktos. Šajā gadījumā Pārvaldniekam nav jāpaskaidro Klientam Līguma izbeigšanas iemesli un pamatojums, kā arī Pārvaldnieks ir tiesīgs patstāvīgi vienpusēji bez saskaņošanas ar Klientu pieņemt lēmumu par Īpašuma pārņemšanas termiņu un kārtību.

13.8. Pārtraucot Pārvaldīšanu un izbeidzot Līgumu pēc Pārvaldnieka iniciatīvas, Pārvaldnieks neveic Īpašuma realizēšanu. Klients pārņem Īpašumu tādu, kāds tas ir Pārvaldīšanas pārtraukšanas brīdī, ja vien Latvijas Republikas normatīvajos aktos nav paredzēts citādi. Turklāt Pārvaldnieks ir tiesīgs ieturēt no Klienta atlīdzību, izdevumus un Pārvaldnieka zaudējumus Noteikumu 4.2. –4.3. punktā paredzētajā kārtībā.

13.9. Ja Līguma izbeigšanas/pārtraukšanas brīdī vai pēc Līguma izbeigšanas/pārtraukšanas Klientam ir neizpildītas saistības pret Pārvaldnieku, un/vai Pārvaldniekam ir prasības pret Klientu (tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar Pārvaldnieka tiesībām uz Pārvaldnieka zaudējumu kompensēšanu un atlīdzības/komisijas saņemšanu), Klienta saistības un/vai Pārvaldnieka prasības nebeidzas, bet turpina pastāvēt un līdz to pilnīgas izpildes un/vai realizācijas brīdim Puses vadās no Noteikumu un Līguma nosacījumiem. Šajā gadījumā visas Klienta saistības pret Pārvaldnieku jāizpilda pirms citām Klienta saistībām pret trešajām personām.

13.10. Darījumu attiecību laikā no Klienta saņemtos dokumentus Pārvaldnieks atpakaļ neizsniedz.

13.11. Ja kāds no Noteikumu vai Līguma nosacījumiem zaudē spēku, tas neskar citu Noteikumu vai Līguma nosacījumu spēkā esamību.

13.12. Noteikumu tekstu Pārvaldnieks ir sagatavojis un apstiprinājis latviešu, krievu un angļu valodā. Tekstiem visās trijās šajā Noteikumu punktā norādītajās valodās ir vienāds juridiskais spēks. Pretrunu gadījumā starp Noteikumu tekstu latviešu valodā un Noteikumu tekstu citā valodā tiek piemēroti Noteikumi latviešu valodā. Līguma un Noteikumu aktuālā redakcija tiek publicēta Pārvaldnieka mājaslapā www.rietumu.com/lv/ram.