



AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTIEM

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

Datums / / 20

Akciju sabiedrība „Rietumu Asset Management” ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2014. gada 29. janvārī ar vienoto reģistrācijas Nr. 40103753360, juridiskā adrese: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika

_____ personā, kurš rīkojas uz
_____ pamata, (turpmāk – Pārvaldnieks),
no vienas puses, un _____ (turpmāk – Klients)

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

**Aizpilda Latvijas Republikas
pilsonis / nepilsonis:**

Personas kods

Aizpilda citu valstu pilsoņi:

Pases / ID dokumenta Nr.

|| || || || || || || || || || || || ||

Dzimšanas datums _____ / _____ / _____
(dd/mm/gggg)

Pases / ID dokumenta

izdošanas datums / /

(dd/mm/gggg)

Pases / ID dokumenta izdevējvalsts

un izdevējiestāde

Aizpilda juridiska persona:

Reģistrācijas Nr.

|| || || || || || || || || || || || || ||

Faktiskās dzīvesvietas adrese / Juridiskā adrese: _____

(jela, māia, dzīvoklis)

Pilsēta _____ Valsts _____ Pasta indekss _____

ko saskaņā ar _____ pārstāv _____

(amats)

(vārds, uzvārds)

no otras puses, Pārvaldnieks un Klients (kopā turpmāk – Puses), noslēdz šāda satura līgumu (turpmāk – Līgums):

1. Klienti nodod naudas līdzekļus un/vai finanšu instrumentus (turpmāk – Īpašums) individuālā pārvaldīšanā Pārvaldniekam, bet Pārvaldnieks pieņem un pārvalda Īpašumu savā vārdā, bet Klienta interesēs, ievērojot Latvijas Republikas normatīvo aktu prasības.
2. Pušu tiesības un pienākumus saskaņā ar Līgumu regulē Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas līguma noteikumi (turpmāk – Noteikumi). Noteikumi ir galvenais un noteicošais dokuments, kas nosaka Pārvaldnieka pakalpojumu sniegšanas kārtību Klientam Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas ietvaros.
3. Noteikumi regulē Īpašuma, kas nodots pārvaldīšanai Pārvaldniekam, režīmu un statusu, Īpašuma pārvaldīšanas kārtību, Pārvaldnieka un Klienta tiesības un pienākumus, atlīdzību par pārvaldīšanu un citus Klienta izdevumus, Klienta identifikācijas procedūru, strīdu risināšanas kārtību, Noteikumu grozīšanas kārtību un citus noteikumus, kas ir saistīti ar individuālās pārvaldīšanas pakalpojuma sniegšanu.
4. Puses apstiprina, ka Noteikumu nosacījumi tām ir saprotami un saistoši ar Līgumu nodibināto attiecību ietvaros. Noteikumu aktuālā redakcija ir pieejama Pārvaldnieka mājaslapā www.rietumu.com/lv/ram.
5. No Līguma izrietošās Pušu tiesības un pienākumus regulē Latvijas Republikas materiālās tiesības.
6. Jebkurus strīdus, kas saistīti ar Līguma izpildi, Puses risina saskaņā ar Noteikumiem.
7. Parakstot Līgumu, Klienti apstiprina, ka ir iepazstināts ar Noteikumiem, Īpašuma pārvaldīšanas kārtība viņam ir saprotama un Pārvaldniekam netiks izteiktas pretenzijas Īpašuma pārvaldīšanas sakarā, ja, pārvaldot Īpašumu, Pārvaldnieks rīkojas saskaņā ar Noteikumiem.
8. Līgums stājas spēkā ar brīdi, kad to ir parakstījušas abas Puses. Līgums ir noslēgts uz nenoteiktu laiku, kamēr Klienti nav izņēmis Īpašumu no pārvaldīšanas un/vai kamēr Pārvaldnieks nav pārtraucis pārvaldīšanu, un ir spēkā līdz Puses ir pilnībā izpildījušas savas Līgumā paredzētās saistības.
9. Puses ir tiesīgas lauzt Līgumu saskaņā ar Noteikumiem.
10. Līgums ir sastādīts un parakstīts 2 (Divos) eksemplāros, kuriem ir vienāds juridisks spēks.

Klients _____ (vārds, uzvārds) personā Pārvaldnieks _____ (vārds, uzvārds) personā

(vārds, uzvārds)

(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

X

(paraksts)

(zīmogs)

(zīmogs)

KLIENTA FINANŠU INSTRUMENTU PORTFEĻA INDIVIDUĀLĀS PĀRVALDĪŠANAS LĪGUMS Nr. _____

Datums ____/____/20____

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

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

Akciju sabiedrība „Rietumu Asset Management” ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2014. gada 29. janvārī ar vienoto reģistrācijas Nr. 40103753360, juridiskā adrese: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika

_____ personā, kurš rīkojas uz
_____ pamata, (turpmāk – Pārvaldnieks),
no vienas puses, un _____ (turpmāk – Klients)
(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)

Aizpilda Latvijas Republikas pilsonis / nepilsonis:

Personas kods

____/____/____/____/____/____/____/____/____/____

Aizpilda citu valstu pilsoņi:

Pases / ID dokumenta Nr.

____/____/____/____/____/____/____/____/____/____

Dzimšanas datums

(dd/mm/gggg)

____/____/____/____/____/____/____/____/____/____

Pases / ID dokumenta

izdošanas datums

(dd/mm/gggg)

____/____/____/____/____/____/____/____/____/____

Pases / ID dokumenta izdevējvalsts

un izdevējvalstī

____/____/____/____/____/____/____/____/____/____

Aizpilda juridiska persona:

Reģistrācijas Nr.

____/____/____/____/____/____/____/____/____/____

Faktiskās dzīvesvietas adrese / Juridiskā adrese: _____
(iela, māja, dzīvoklis)

Pilsēta _____ Valsts _____ Pasta indekss _____

ko saskaņā ar _____ pārstāv _____
(amats)

(vārds, uzvārds)

no otras puses, Pārvaldnieks un Klients (kopā turpmāk – Puses), noslēdz šāda satura līgumu (turpmāk – Līgums):

1. Klients nodod naudas līdzekļus un/vai finanšu instrumentus (turpmāk – Īpašums) individuālā pārvaldīšanā Pārvaldniekam, bet Pārvaldnieks pieņem un pārvalda Īpašumu savā vārdā, bet Klienta interesēs, ievērojot Latvijas Republikas normatīvo aktu prasības.
2. Pušu tiesības un pienākumus saskaņā ar Līgumu regulē Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas līguma noteikumi (turpmāk – Noteikumi). Noteikumi ir galvenais un noteicošais dokuments, kas nosaka Pārvaldnieka pakalpojumu sniegšanas kārtību Klientam Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas ietvaros.
3. Noteikumi regulē Īpašuma, kas nodots pārvaldīšanai Pārvaldniekam, režīmu un statusu, Īpašuma pārvaldīšanas kārtību, Pārvaldnieka un Klienta tiesības un pienākumus, atlīdzību par pārvaldīšanu un citus Klienta izdevumus, Klienta identifikācijas procedūru, strīdu risināšanas kārtību, Noteikumu grozīšanas kārtību un citus noteikumus, kas ir saistīti ar individuālās pārvaldīšanas pakalpojuma sniegšanu.
4. Puses apstiprina, ka Noteikumu nosacījumi tām ir saprotami un saistoši ar Līgumu nodibināto attiecību ietvaros. Noteikumu aktuālā redakcija ir pieejama Pārvaldnieka mājaslapā www.rietumu.com/lv/ram.
5. No Līguma izrietošās Pušu tiesības un pienākumus regulē Latvijas Republikas materiālās tiesības.
6. Jebkurus strīdus, kas saistīti ar Līguma izpildi, Puses risina saskaņā ar Noteikumiem.
7. Parakstot Līgumu, Klients apstiprina, ka ir iepazīstināts ar Noteikumiem, Īpašuma pārvaldīšanas kārtība viņam ir saprotama un Pārvaldniekam netiks izteiktas pretenzijas Īpašuma pārvaldīšanas sakarā, ja, pārvaldot Īpašumu, Pārvaldnieks rīkojas saskaņā ar Noteikumiem.
8. Līgums stājas spēkā ar brīdi, kad to ir parakstījušas abas Puses. Līgums ir noslēgts uz nenoteiktu laiku, kamēr Klients nav izņēmis Īpašumu no pārvaldīšanas un/vai kamēr Pārvaldnieks nav pārtraucis pārvaldīšanu, un ir spēkā līdz Puses ir pilnībā izpildījušas savas Līgumā paredzētās saistības.
9. Puses ir tiesīgas lauzt Līgumu saskaņā ar Noteikumiem.
10. Līgums ir sastādīts un parakstīts 2 (Divos) eksemplāros, kuriem ir vienāds juridisks spēks.

Klients _____ personā Pārvaldnieks _____ personā
(vārds, uzvārds) (vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

X

(paraksts)

(zīmogs)

(zīmogs)



AS „RIETUMU ASSET MANAGEMENT” IPS
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40103753360
TĀLR. +371 67025284
+371 67025555
FAXSS +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 uzskaitēi.

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 nerealizējamās 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 iekļāts, 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 izvietošanas 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 laikus, 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, ņem 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 aizstāvēbai 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 pieņemis 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 atlēga, 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 iespējamiem 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 sniegtu 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. Atskaides un cita informācija, tajā skaitā informācija par izmaiņām atbildībā 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 Latvijas Republikā 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 jebkādām 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 jebkādām 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 noslēgtā 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 piemērojamos 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 portfeli, 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 portfeli.

10.1.1. Tirgus risks

Risks, ka Individuālais portfelis cietīs zaudējumus portfeli 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 kredītpēja negatīvi ietekmēs Individuālā portfeļa vērtību.

10.1.2. Likviditātes risks

Risks, ka Investīciju portfeli ietilpstošos Finanšu instrumentus vēlamajā periodā bez ievērojamiem zaudējumiem nevarēs pārdot, likvidēt vai veikt darījumu, kā rezultātā tiks aizvērtā 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 portfeli, 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 gatavību laicīgi un pilnā apjomā 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 kredītspējas 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 portfeli, 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 portfeli 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 portfeli 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 iepazīties 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 iepazīties un piekrist atbildībai par Pārvaldīšanu, Klientu rīkojumu iesniegšanas kārtību, Klienta identifikācijas kārtību, kā arī citām Pārvaldnieka noteiktajām procedūrām;

11.1.9. apzinās, ka iespējamais 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 iepazīties un piekrist AS „Rietumu Asset Management” IPS Darījumu izpildes politikas kopsavilkumam un AS „Rietumu Asset Management” IPS Interesu konfliktu novēršanas politikas kopsavilkumam;

11.1.11. ir iepazīties ar Noteikumiem un tiem piekrist.

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, pieņemot 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.



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

AS „RIETUMU ASSET MANAGEMENT” IPS KLIENTA PERSONAS DATU APSTRĀDES DEKLARĀCIJA

Apstiprināts AS „Rietumu Asset Management” IPS Valdes 27.03.2020. sēdē, protokols Nr. 8

Klienta personas datu apstrādes deklarācija apraksta kārtību, kādā AS „Rietumu Asset Management” IPS apstrādā klientu un ar viņiem saistīto fizisko personu personas datus ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu un/vai konsultāciju par ieguldījumiem vērtspapīros sniegšanas ietvaros.

Šajā dokumentā tiek izmantoti šādi termini:

Apstrāde – jebkuras darbības ar Personas datiem, tajā skaitā, bet ne tikai: vākšana, glabāšana, izmaiņas, nodošana, dzēšana.

Datu subjekts – Klients (fiziska persona), kā arī fiziskas personas, ar kurām saistītās informācijas apstrāde ir saistīta ar ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu un/vai konsultāciju par ieguldījumiem vērtspapīros sniegšanu Klientam (fiziskai vai juridiskai personai). Saistītās personas, tajā skaitā, bet ne tikai ir: Klienta pārstāvji, kuru Personas datus Pārvaldes sabiedrība apstrādā Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas līguma noteikumu izpildei vai konsultāciju par ieguldījumiem vērtspapīros sniegšanai, vai citu tiesisku attiecību ar Klientu ietvaros, akcionāri un Klienta (juridiskas personas) īpašnieki, kontaktpersonas, radnieki, līdzzaizņēmēji, galvinieki, ķīlas devēji un citas ar Klientu saistītās fiziskas personas.

Deklarācija – AS „Rietumu Asset Management” IPS Klienta personas datu apstrādes deklarācija.

Klients – fiziska vai juridiska persona, kurai Pārvaldes sabiedrība sniedz pakalpojumus Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas līguma noteikumu, kā arī citu līgumu par finanšu pakalpojumu vai konsultāciju par ieguldījumiem vērtspapīros sniegšanu ietvaros, vai fiziskas vai juridiskas personas, kuras ar Pārvaldes sabiedrību saista darījums. Klients Deklarācijas izpratnē ir arī potenciālie Pārvaldes sabiedrības klienti, kas ir iesnieguši Pārvaldes sabiedrībā informāciju ar mērķi nodibināt līgumattiecības ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu un/vai konsultāciju par ieguldījumiem vērtspapīros sniegšanai, kā arī bijušie Pārvaldes sabiedrības klienti.

Pārvaldes sabiedrība – akciju sabiedrība „Rietumu Asset Management” IPS, vienotais reģistrācijas Nr. 40103753360, juridiskā adrese: Vesetas ielā 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika.

Personas dati – jebkura ar Datu subjektu tieši vai netieši saistīta informācija.

PERSONAS DATU KATEGORIJAS

Pakalpojumu sniegšanas ietvaros Pārvaldes sabiedrība var vākt un apstrādāt dažādu informāciju par Datu subjektu. Šāda informācija sevi ietver, tajā skaitā, bet ne tikai šādas Personas datu kategorijas un veidus:

Identifikācijas un kontaktinformācija: vārds, uzvārds, personas kods, personu apliecinoša dokumenta rekvizīti un kopija, paraksta paraugs, dzimšanas datums un vieta, adrese, tālruna vai faksa numurs, e-pasta adrese;

Informācija par darbību un statusu: pilsonība, darbības veids, amats, pilnvaru līmenis, nodokļu rezidence, nodokļu maksātāja kods, uzturēšanās atļauja, izglītība un profesionālā pieredze, ģimenes stāvoklis, saistītie darījumu partneri un personas, darbības saikne ar Latvijas Republiku, esamība personu sarakstā, ar kurā aizliegts dibināt līgumattiecības, negatīva informācija vai reputācija, politiski nozīmīgas personas statuss vai saikne ar tādu personu, patiesā labuma guvēja statuss, konta atvēršanas vai pakalpojuma izmantošanas iemesls, ieguldījumu mērķi, ziņas par plānotajām operācijām, CV, saikne ar ASV vai citu valsti, konts citā bankā, kredītvēsture;

Informācija par finanšu stāvokli: kontos izvietoto aktīvu veids un vērtība, labklājības vai ienākumu avots, dati par ieguldījumu portfeli, ziņas par īpašumā esošajām uzņēmuma daļām vai akcijām, piederošais īpašums, ienākumu apjoms, dati par parādiem un saistībām, maksāspēja, apgrozījums par periodu, vidējā balance;

Ar pakalpojumu izmantošanu saistītā informācija: konta numurs, maksājumu rekvizīti, izmantotie Pārvaldes sabiedrības pakalpojumi, dati par darījumiem un operācijām, kā arī ar tām saistīto saistību izpildi, piemērotie tarifu plāni, komunikācija ar Pārvaldes sabiedrību, privātais identifikators, telefonsarunu audioieraksti, videoieraksti, Rietumu ID, elektroniskā paraksta rekvizīti, IP adrese, ar Pārvaldes sabiedrības mājaslapas apmeklējumu vai Internetbankas/mobilās aplikācijas izmantošanu saistītie dati, vērtšanās Pārvaldes sabiedrībā;

Ziņas par savstarpējo sadarbību ar pilnvarotajām iestādēm: ziņas no pieprasījumiem no tiesu izpildītājiem, izmeklēšanas iestādēm, tiesām, nodokļu dienestiem, maksātspējas administratoriem, notāriem, bāriņtiesām, operatīvās darbības subjektiem, valsts un uzraudzības iestādēm, kontrahentiem, biržām un depozitārijiem.

Pārvaldes sabiedrība saņem Personas datus saturošu informāciju gan tieši no paša Datu subjekta, viņa pārstāvjiem vai saistītajām personām, gan no publiskiem avotiem, dažādu valstu valsts vai privātiem reģistriem un/vai datu bāzēm, tajā skaitā, bet ne tikai: no Uzņēmumu reģistra, Kredītu reģistra, Zemesgrāmatas utt. Informācija par Datu subjektu Pārvaldes sabiedrībā var arī tikt saņemta no kontrahentiem, maksājumu sistēmām, biržām un depozitārijiem, kas iesaistīti pakalpojumu sniegšanā Klientam, kā arī valsts iestādēm.

Pārvaldes sabiedrība var pieprasīt vai apstrādāt informāciju par Datu subjektu, dibinot līgumattiecības, sadarbības procesā un pēc sadarbības ar Klientu. Atkarībā no Pārvaldes sabiedrības piedāvātā pakalpojuma Pārvaldes sabiedrība var pieprasīt Personas datus, balstoties uz normatīvo aktu prasībām un līguma noslēgšanai vai starp Pārvaldes sabiedrību un Klientu noslēgtā līguma prasību izpildei.

Atteikšanās sniegt Personas datus var novest pie ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu un/vai konsultāciju par ieguldījumiem vērtspapīros sniegšanas ierobežojumiem vai padarīt to sniegšanu neiespējamu, jo Pārvaldes sabiedrībai nebūs pieejama visa nepieciešamā informācija.

PERSONAS DATU APSTRĀDES MĒRĶI

Pārvaldes sabiedrība apstrādā Personas datus atbilstoši normatīvo aktu prasībām, piemērojamo līgumu nosacījumiem, kā arī savām legītimajām un tiesiskajām interesēm, lai īstenotu, tajā skaitā, bet ne tikai šādus mērķus:

Pakalpojumu sniegšanai

Pirmkārt, Pārvaldes sabiedrība apstrādā Personas datus līgumattiecību ar Klientu nodibināšanai ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu un/vai konsultāciju par ieguldījumiem vērtspapīros sniegšanai, nepieciešamo pasākumu veikšanai pirms līguma slēgšanas, ar Klientu noslēgto līgumu izpildei, Klienta un darījumā iesaistīto personu novērtēšanai ar mērķi noteikt sadarbības iespējas un nosacījumus, atbilstoši darījumu ar Klientu noformēšanai, līgumu slēgšanai Klienta interesēs, norēķinu ar Klientu veikšanai, kontaktu uzturēšanai ar Klientu.

Pārvaldes sabiedrība apstrādā Personas datus ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu sniegšanai, pamatojoties uz attiecīgu līgumu ar Klientu vai saistībā ar nepieciešamo pasākumu veikšanu pirms līguma slēgšanas pēc Klienta lūguma, pamatojoties uz Pārvaldes sabiedrības legītimajām interesēm sniegt Klientam interesējošos Pārvaldes sabiedrības pakalpojumus, kā arī Pārvaldes sabiedrības tiesisko saistību izpildei, sniedzot konkrētu pakalpojumu.

Pārvaldes sabiedrības juridisko pienākumu izpildei

Pārvaldes sabiedrības darbību reglamentē virkne normatīvo aktu, kas nosaka Pārvaldes sabiedrības pienākumus, veicot darbības ar Personas datiem. Tajā skaitā, bet ne tikai, Pārvaldes sabiedrība apstrādā Personas datus ar mērķi izpildīt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasības, Klienta identifikācijas un darbības uzraudzības prasības, ķīlas un nodrošinājuma noformēšanas prasības, nodokļu ieturēšanas prasības, risku un kapitāla novērtēšanas un pārvaldības prasības, drošības nodrošināšanas prasības, atskaišu sniegšanas, uzskaitvedības un grāmatvedības, un lietvedības prasības, audita veikšanas prasības, aktīvu glabāšanas, maksājumu veikšanas, starptautisko un nacionālo sankciju ievērošanas prasības, sadarbības prasības ar valsts un privātām iestādēm.

Pārvaldes sabiedrība apstrādā Personas datus savu tiesisko saistību izpildei, pamatojoties uz piemērojamo normatīvo aktu prasībām ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu un/vai konsultāciju par ieguldījumiem vērtspapīros sniegšanas, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas, nodokļu ieturēšanas un grāmatvedības, kredīvēstības, darījumu noformēšanas, finanšu instrumentu, maksājumu pakalpojumu, starptautisko sankciju, valsts iestāžu darbības jomā, kā arī pamatojoties uz citu Pārvaldes sabiedrībai piemērojamo normatīvo aktu prasībām. Pārvaldes sabiedrība apstrādā Personas datus arī pamatojoties uz savām legītimajām interesēm nodrošināt pilnvērtīgu likuma prasību ievērošanu un nepieļaut normatīvo aktu pārkāpumus, veikt darbības iekšējo novērtēšanu un paaugstināt atbilstības līmeni normatīvo aktu prasībām, ievērot uzraugošo iestāžu prasības.

Risku vadībai

Sadarbības ar Klientu ietvaros Pārvaldes sabiedrība apstrādā Personas datus, lai uzraudzītu Klienta saistību izpildi un to, kā Klients izpilda normatīvus un Pārvaldes sabiedrības prasības, lai saglabātu pierādījumus un informāciju par sadarbības gaitu, lai atklātu un novērstu pretprettiesiskas darbības, lai nodrošinātu fizisku drošību un informācijas sistēmu drošību, lai pasargātu Pārvaldes sabiedrību no zaudējumiem, lai iekasētu parādus un aizsargātu Pārvaldes sabiedrības tiesības, lai aizstāvētu Pārvaldes sabiedrības intereses prasību un strīdu izskatīšanas gaitā.

Lai pārvadītu riskus, Pārvaldes sabiedrība apstrādā Personas datus, pamatojoties uz nepieciešamību pildīt ar Klientu noslēgto līgumu vai veikt pasākumus pirms līguma slēgšanas, uz Pārvaldes sabiedrības legītimajām interesēm nodrošināt sadarbības nosacījumu ievērošanu, novērst potenciālos zaudējumus un aizsargāt Pārvaldes sabiedrības un/vai Klienta intereses, nodrošināt Pārvaldes sabiedrības un/vai Klienta drošību, kā arī pildīt Pārvaldes sabiedrības tiesiskās saistības risku pārvaldības jomā.

Pārvaldes sabiedrības legītimo interešu nodrošināšanai

Pārvaldes sabiedrība var apstrādāt Personas datus pakalpojumu sniegšanas kvalitātes uzlabošanai, Pārvaldes sabiedrības papildpakalpojumu piedāvāšanai Klientam un jaunu produktu izstrādāšanai, iekšējās analīzes un statistikas veikšanai, Pārvaldes sabiedrības darbības nodrošināšanai un iekšējo administratīvo procedūru izpildei, Pārvaldes sabiedrības tehniskās infrastruktūras pilnveidošanai un testēšanai, sadarbības ar Pārvaldes sabiedrības darījuma partneriem nodrošināšanai, nepieciešamo konsultāciju no ārējiem speciālistiem saņemšanai, Klientu sūdzību un pretenziju izskatīšanai, Pārvaldes sabiedrības tiesību un pienākumu pārvaldīšanai noslēgto līgumu ietvaros.

Pārvaldes sabiedrība apstrādā Personas datus, pamatojoties uz nepieciešamību izpildīt ar Klientu noslēgto līgumu, uz Pārvaldes sabiedrības legītimajām interesēm nodrošināt iestādes darbību un attīstību, uzlabot pakalpojumu kvalitāti, uzturēt tehnisko infrastruktūru, izpildīt Pārvaldes sabiedrības saistības pret kontrahentiem, uz Pārvaldes sabiedrības kontrahentu pamatotām legītimajām interesēm saistībā ar pakalpojumu sniegšanu Klientam, kā arī lai pildītu Pārvaldes sabiedrības tiesisko pienākumu finanšu un komercdarbības jomā.

Pārvaldes sabiedrība ir tiesīga veikt telefonsarunu ierakstu ar Datu subjektu ar mērķi uzlabot apkalpošanas kvalitāti un fiksēt mutiskus rīkojumus.

PERSONAS DATU SAŅĒMĒJI

Pārvaldes sabiedrībai ir tiesības nodot Personas datus, ieskaitot, bet ne tikai, šādiem saņēmējiem:

- valsts un uzraudzības iestādēm, tiesu izpildītājiem, izmeklēšanas iestādēm, tiesām, nodokļu dienestiem, maksātnespējas administratoriem, notāriem, bāriņtiesām, operatīvās darbības subjektiem, kā arī citiem valsts varas pārstāvjiem attiecīgo pieprasījumu, Pārvaldes sabiedrības tiesisko pienākumu izpildes, pārskatu sniegšanas ietvaros;
- Pārvaldes sabiedrības vai Klienta kontrahentiem, finanšu starpniekiem, personām, kuras nodrošina darījumu un maksājumu veikšanu, rīkojumu maršrutizāciju, bankām, brokeriem, aģentiem, tirdzniecības platformām, biržām, depozitārijiem, likviditātes nodrošinātājiem, daudzpusējām tirdzniecības sistēmām, sistemātiskiem internalizētājiem, maksājumu sistēmām, vērtspapīru emitentiem, kā arī citām personām, kuras ir iesaistītas Klienta rīkojumu izpildē vai darījumu veikšanā, pakalpojumu sniegšanā Klientam vai aktīvu turēšanā;
- personām, kuras veic īpašumtiesību, darījumu, ķīlu, juridisku personu, tiesisko attiecību vai statusu, notikumu vai citu faktu, kas saistīti ar Klienta vai Pārvaldes sabiedrības darbību, reģistrāciju un uzskaiti, tajā skaitā, bet ne tikai ar komercreģistriem, ķīlu vai nodrošinājumu reģistriem, tirdzniecības repositārijiem, kā arī citiem valsts un privātiem reģistriem;
- personām, kas saistītas ar tiesību un interešu aizsardzību, prasību iesniegšanu, tiesvedību, strīdu izskatīšanu, tajā skaitā, bet ne tikai ar advokātiem, valsts tiesām un šķīrējtiesām, mediatoriem, tiesu izpildītājiem, ombudiem, alternatīviem strīdu izskatīšanas mehānismiem;
- Pārvaldes sabiedrības auditoriem audita, finanšu pārskatu sagatavošanas un citu pārbaūžu veikšanas ietvaros;
- personām, kas sniedz tehnisko atbalstu Pārvaldes sabiedrības darbībai, tajā skaitā, bet ne tikai ar IT un biznesa pakalpojumu piegādātājiem, konsultantiem, pasta kurjeriem, tulkotājiem, sakaru operatoriem, izstrādātājiem;
- Klienta vai Datu subjekta pilnvarotajiem pārstāvjiem, pēc Klienta pieprasījuma sagatavoto izziņu vai izrakstu adresātiem, Klienta darījumos iesaistītajām personām, tajā skaitā, bet ne tikai ar līdzaizņēmējiem, galvotājiem, ķīlas devējiem, cesionāriem vai cedentiem, pircējiem vai pārdevējiem;
- personām un struktūrvienībām Rietumu grupas ietvaros.

PERSONAS DATU NODOŠANA

Personas datu Apstrāde galvenokārt tiek veikta Eiropas Savienības (ES) teritorijā, tomēr ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu un konsultāciju par ieguldījumiem vērtspapīros sniegšanas ietvaros Personas dati var tikt nodoti valstīm, kas atrodas ārpus ES robežām.

Personas datu nodošana ārpus ES robežām var notikt tajos gadījumos, kad Klienta vai Datu subjekta darbība, Klienta noslēgti vai noformēti darījumi, ķīlas vai saistību nodrošinājums, aktīvu turēšanas vietas vai rīkojumu izpilde, strīdu izskatīšana, parādu piedziņa, kā arī citi faktori ir saistīti ar ārvalsti. Tāda veida Personas datu nodošana ir pamatota ar nepieciešamību nodrošināt ar Klientu noslēgtā līguma izpildi vai veikt pasākumus pirms tā noslēgšanas, vai noslēgt līgumu ar trešo personu Klienta interesēs, kā arī ar Datu subjekta piekrišanu. Turklāt Personas dati var tikt nosūtīti ārpus ES robežām, lai nodrošinātu Pārvaldes sabiedrības tiesību un interešu aizsardzību tiesvedības ietvaros vai realizētu Pārvaldes sabiedrības tiesības attiecībā pret Klientu vai Datu subjektu. Atsevišķos gadījumos Personas datu nosūtīšana ārpus ES var tikt nodrošināta saskaņā ar Pārvaldes sabiedrībai piemērojamo normatīvo aktu prasībām.

Nepieciešamības gadījumā Pārvaldes sabiedrība nodrošina aizsardzības pasākumus ārpus ES robežām nodotajai informācijai, piemēram, nodrošina informācijas saņēmējam pienācīgi apstiprinātus korporatīvos noteikumus darbam ar Personas datiem vai līguma noslēgšanu par informācijas nodošanu ES noteiktajā formā. Tomēr atsevišķos gadījumos nododot informāciju valstīs, kas nenodrošina ES nodrošinātā Personas datu aizsardzības līmeņa ekvivalentu, nodotā informācija var netikt aizsargāta ES normatīvajos aktos paredzētajā līmenī un Datu subjekts nevarēs pilnā mērā īstenot savas ar Apstrādi saistītās tiesības. Valstu, kuras nodrošina ES līmenim ekvivalentu Personas datu aizsardzības līmeni, sarakstu nosaka Eiropas Komisija.

AUTOMATIZĒTA LĒMUMU PIENĒMŠANA, PROFILĒŠANA

Pakalpojumu sniegšanas ietvaros Klienta vai Datu subjekta novērtēšanai Pārvaldes sabiedrība var izmantot profilēšanu (t. i., automātisko Apstrādi). Piemēram, profilēšanu var izmantot kā palīgīdzekli Klienta uzraudzības kontekstā, Pārvaldes sabiedrībai izpildot savu noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas pienākumu, vadoties pēc normatīvajos aktos noteiktajiem pārbaudes faktoriem (piemēram, izmantojamie pakalpojumi, līdzekļu apgrozījums, darbības veids utt.). Ņemot vērā profilēšanas rezultātus, Pārvaldes sabiedrība var veikt Klienta papildu uzraudzību vai analīzi.

PERSONAS DATU GLABĀŠANAS LAIKS

Pārvaldes sabiedrība apstrādā un glabā Personas datus tik ilgi, cik tas ir nepieciešams, lai izpildītu ar Klientu noslēgtā līguma saistības, Pārvaldes sabiedrības legītīmās intereses saglabāt informāciju par sadarbības gaitu līdz iestājas civiltiesībās paredzētais prasījumu noilgums, kā arī lai ievērotu normatīvo aktu prasības (piemēram, finanšu darbības, arhivēšanas un lietvedības, grāmatvedības, noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā utt.).

DATU SUBJEKTA TIESĪBAS

Datu subjektam kopumā ir šādas pamattiesības saistībā ar Personas datu Apstrādi:

- tiesības pieprasīt labot savus Personas datus, ja tie nav pareizi vai satur nepilnīgu informāciju;
- tiesības pieprasīt dzēst savus Personas datus, ciktāl tas ir pieļaujams no Pārvaldes sabiedrības un Klienta normatīvo aktu un legītīmo interešu viedokļa;
- tiesības pieprasīt informāciju par to, vai Pārvaldes sabiedrība apstrādā Personas datus, kā arī piekļūt tiem, ciktāl to pieļauj normatīvo aktu prasības par informācijas konfidencialitāti;

- tiesības atsaukt savu piekrišanu Personas datu Apstrādei gadījumos, kad rīcība ar Personas datiem nav pamatota ar normatīvo aktu prasībām, ar nepieciešamību izpildīt ar Pārvaldes sabiedrību noslēgto līgumu vai Pārvaldes sabiedrības leģitīmajām interesēm, un nav citu likumisku pamatojumu Apstrādes veikšanai;
- tiesības iebilst pret Apstrādi, ja tā ir pamatota tikai ar Pārvaldes sabiedrības leģitīmajām interesēm un konkrētajā gadījumā neatbilst svarīgākām Datu subjekta interesēm. Ja Apstrāde ir pamatota ar normatīvo aktu prasībām, Datu subjekts nav tiesīgs iebilst pret attiecīgo Personas datu Apstrādi;
- tiesības pieprasīt Apstrādes ierobežojumus uz laiku, kamēr Pārvaldes sabiedrība izskata Datu subjekta pieprasījumu labot nepareizos Personas datus vai konkrētas Apstrādes derīguma termiņā, kā arī tiesības pieprasīt Personas datu pagaidu saglabāšanu, ja Personas datu Apstrāde ir atzīta par nepamatotu, bet Datu subjekts ir pret šo datu dzēšanu;
- tiesības uz Personas datu pārnēsāmību, saņemot tos elektroniskā formātā, ar mērķi pārnest informāciju trešajai personai, ievērojot normatīvajos aktos noteiktos ierobežojumus;
- tiesības pieprasīt lēmuma, kurš personīgi attiecas uz Datu subjektu un pieņemts automātiski bez Pārvaldes sabiedrības darbinieku līdzdalības, un kuram ir tiesiskas sekas attiecībā uz Datu subjektu, pārskatīšanu, ievērojot normatīvajos aktos paredzētos ierobežojumus;
- tiesības iesniegt sūdzību Datu valsts inspekcijā (Blaumaņa ielā 11/13, Rīga, LV-1011, Latvijas Republika) par jautājumiem, kas saistīti ar Personas datu Apstrādes kārtību.

Visi pieprasījumi, kas saistīti ar Datu subjektu tiesību realizēšanu, jāadresē Pārvaldes sabiedrībai rakstveidā. Pārvaldes sabiedrība izskata pieprasījumu normatīvajos aktos paredzētajā termiņā. Nepieciešamības gadījumā Pārvaldes sabiedrība var pieprasīt Datu subjektam pieprasījuma izpildei vajadzīgo papildinformāciju. Datu subjekta tiesības ir pakļautas normatīvajos aktos paredzētajiem noteikumiem un ierobežojumiem, un augstāk norādītajam tiesību sarakstam ir tikai informatīvs raksturs.

NOBEIGUMA NOTEIKUMI

Datu subjekts ir tiesīgs sazināties ar Pārvaldes sabiedrību saistībā ar Personas datu Apstrādi, nosūtot rakstisku pieprasījumu uz adresi: Vesetas ielā 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika, uz e-pasta adresi: ram@rietumu.lv vai pa tālruni +371 67025284, vai Internetbankā. Uz Datu aizsardzības speciālistam adresētā pieprasījuma jābūt norādei „Datu aizsardzības speciālistam”.

Deklarācija attiecas uz visiem Klientiem un Datu subjektiem neatkarīgi no līgumattiecību ar Pārvaldes sabiedrību noslēgšanas vai ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu, vai konsultāciju par ieguldījumiem vērtspapīros saņemšanas brīža. Deklarācija ir piemērojama arī tiem Klientiem un Datu subjektiem, kuru Personas datus Pārvaldes sabiedrība ir saņēmusi līdz Deklarācijas publicēšanai, kā arī Pārvaldes sabiedrības bijušajiem Klientiem.

Aktuālais Deklarācijas teksts ir publicēts Pārvaldes sabiedrības mājaslapā <https://www.rietumu.com/lv/ram>. Pārvaldes sabiedrībai ir tiesības vienaspusējā kārtībā mainīt Deklarācijas tekstu. Ja Pārvaldes sabiedrība nav norādījusi citādāk, Deklarācijas jaunā redakcija stājas spēkā tās publicēšanas brīdī Pārvaldes sabiedrības mājaslapā. Lūdzu, regulāri pārbaudiet Deklarācijas aktuālo redakciju.

1. LIETOTIE TERMINI

Darījuma partneris – persona, kas ir tiesīga sniegt ieguldījumu pakalpojumus atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām un kurai sabiedrība nodod rīkojumu darījumu izpildei.

Pārvaldes pakalpojumu saņēmējs – ieguldījumu fonds, kuram sabiedrība sniedz pārvaldes pakalpojumus.

Tirdzniecības platforma – klienta rīkojumu izpildes vieta.

2. MĒRĶIS UN UZDEVUMI

- 2.1. Ar mērķi nodrošināt pārvaldes pakalpojumu saņēmējiem sabiedrības darījumu izpildi finanšu tirgos, nodrošinot klientam labāko rezultātu ir izstrādāta AS „Rietumu Asset Management” IPS *Darījumu izpildes politika* (turpmāk – politika).
- 2.2. Lai sasniegtu izvirzīto mērķi, sabiedrība veic šādus uzdevumus:
 - nosaka darījumu izpildes kārtību, kas saistīta ar pārvaldes pakalpojumu saņēmēju līdzekļiem;
 - reglamentē sabiedrības pienākumus, izpildot pārvaldes pakalpojumu saņēmēju rīkojumus;
 - nosaka labākā rezultāta nodrošināšanas noteikumus;
 - nosaka tirdzniecības vietu noteikumus;
 - nosaka attiecīgo sabiedrības darbinieku pienākumus un atbildību saistībā ar šīs politikas izpildi.

3. RĪKOJUMU IZPILDES NOTEIKUMI

- 3.1. Rīkojumi pārvaldes pakalpojumu saņēmēju vārdā tiek izpildīti nekavējoties un precīzi reģistrēti sabiedrības izveidota rīkojumu reģistrā.
- 3.2. Pārvaldes pakalpojumu saņēmēju rīkojumi tiek izpildīti nekavējoties to iesniegšanas secībā, ja vien rīkojumu īpatnības, pastāvošie tirgus apstākļi vai pārvaldes pakalpojumu saņēmēju intereses neprasa citādu rīcību.
- 3.3. Darījuma rezultātā saņemtie finanšu instrumenti vai naudas līdzekļi nekavējoties tiek pilnībā ieskaitīti pārvaldes pakalpojumu saņēmēja finanšu instrumentu kontā vai naudas kontā.
- 3.4. Sabiedrība un ar sabiedrību saistītās personas ir tieši atbildīgas par viņu rīcībā nonākušās klientu informācijas konfidencialitātes saglabāšanu Eiropas Savienības, Latvijas Republikas un sabiedrības iekšējos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

4. RĪKOJUMU APVIEŅOŠANA

- 4.1. Sabiedrībai ir tiesības apvienot klienta vārdā sniegtu rīkojumu ar cita klienta vārdā sniegtu rīkojumu vai rīkojumu par darījumu pašas sabiedrības vārdā. Apvienot rīkojumus drīkst tikai tad, ja nekas neliecina, ka rīkojumu apvienošana varētu negatīvi ietekmēt to klientu intereses, kuru vārdā sniegtos rīkojumus apvieno.
- 4.2. Ja sabiedrība apvienojusi klienta vārdā sniegtu rīkojumu ar darījumu uz sava rēķina, pēc attiecīgā rīkojuma izpildes sabiedrība apņemas godīgi nodalīt savus aktīvus no klienta aktīviem, nenodarot kaitējumu klienta interesēm.
- 4.3. Ja klienta vai vairāku klientu vārdā sniegts rīkojums, kas apvienots ar sabiedrības darījumu uz paša rēķina, izpildīts daļēji, sabiedrība nodala aktīvus, kas ir šāda darījuma priekšmets, prioritārā kārtībā, kur vispirms tiek ņemtas vērā klientu intereses. Ja bez augstāk minētās apvienošanas klienta vārdā sniegtu rīkojumu nebija iespējams izpildīt saskaņā ar attiecīgiem noteikumiem vai arī nebija iespējams izpildīt vispār, tad sabiedrība attiecībā uz darījumu sava vārdā sadala ienākumu proporcionāli.
- 4.4. Ja vairāku klientu vārdā sniegts rīkojums, izpildīts daļēji, sabiedrība sadala ienākumu starp klientiem proporcionāli, ņemot vērā klientu intereses.

5. LABĀKĀ REZULTĀTA NODROŠINĀŠANA

- 5.1. Labākā rezultāta nodrošināšanas principu pārvaldes pakalpojumu saņēmējiem pielieto saskaņā ar normatīvo aktu prasībām un ņemot vērā katra darījuma saturu un īpatnības. Labākā rezultāta nodrošināšanas principu nepielieto šādās situācijās:
 - klientiem, kuri nav pārvaldes pakalpojumu saņēmēji;
 - Spot FX darījumus;
 - darījumus, kas izpildīti pēc tirdzniecības platformas vai attiecīgā tirgus slēgšanas.
- 5.2. Sabiedrība, lai pārvaldes pakalpojumu saņēmējiem nodrošinātu pēc iespējas labāko rezultātu, ņem vērā šādus faktorus:
 - darījuma cenu;
 - darījuma izmaksas;
 - rīkojuma izpildes ātrums;
 - rīkojuma izpildes un norēķinu iespējamību;
 - darījuma apmēru un specifiku;

- citi faktori, kas attiecas uz rīkojuma izpildi.
- 5.3. Nosakot, kurš rīkojuma izpildes faktors būs prioritārs, sabiedrība analizē potenciālo darījumu, vadoties pēc pieredzes un saskaņā ar sabiedrībai pieejamo informāciju par tirgū esošo situāciju, ņemot vērā šādus kritērijus:
- rīkojuma veids;
 - finanšu instrumentu, kas ir rīkojuma priekšmets, veids;
 - fonda prospektā vai pārvaldes nolikumā noteikto ieguldījumu mērķis, ieguldījumu politiku un riski;
 - rīkojuma izpildes vieta.
- 5.4. Lai nodrošinātu pārvaldes pakalpojumu saņēmējiem labāko rezultātu, sabiedrība nosaka prioritātes kārtību, kādā tiek piemēroti labākā rezultāta nodrošināšanas faktori katram pārvaldes pakalpojumu saņēmējam individuāli tā, kā sabiedrība uzskata par labāku tam vai citam pārvaldes pakalpojumu saņēmējam, ievērojot prospektu un normatīvo aktu prasības.
- 5.5. Sabiedrība izskata, vai labākā rezultāta nodrošināšanas princips ir ievērots attiecībā uz rīkojumu virkni, bet ne uz katru atsevišķu rīkojumu.
- 5.6. Ja sabiedrība rīkojumu nodod izpildei trešajai personai, sabiedrība veic visus saprātīgi iespējamus pasākumus, lai nodrošinātu labāko rezultātu, turklāt ņemot vērā izpildes faktoros.

6. IZPILDES VIETU NOTEIKUMI

- 6.1. Rīkojumi var tikt izpildīti daudzpusējās tirdzniecības sistēmās un ārpus tām, kā arī regulētajos tirgos un ārpus regulētajiem tirgiem. AS „Rietumu Asset Management” IPS *Izpildes vietu un darījumu partneru darījumiem ar finanšu instrumentiem sarakstu* apstiprina sabiedrības Valde un tas tiek publicēts sabiedrības mājas lapā <https://www.rietumu.com/documents/latvian/ram/RAM-List.pdf>.
- 6.2. Noteiktiem finanšu instrumentiem sabiedrība var izmantot vienu tirdzniecības platformu, un tādos apstākļos sabiedrība uzskatīs, ka labākais rezultāts klientam ir nodrošināts.

AS „RIETUMU ASSET MANAGEMENT” IPS INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANAS POLITIKAS KOPSAVILKUMS

Apstiprināts AS „Rietumu Asset Management” IPS Valdes 04.02.2020. sēdē, protokols Nr. 4

1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

- 1.1. Interesešu konflikta situācija ir situācija, kurā AS „Rietumu Asset Management” IPS (turpmāk – sabiedrība) darbiniekam, pildot amata pienākumus, jāpieņem lēmums vai jāveic citas ar amata pienākumiem saistītas darbības, kas ietekmē vai var ietekmēt šī darbinieka, viņa radnieku vai darījumu partneru personiskās vai mantiskās intereses.
- 1.2. Sabiedrība nodrošina visiem darbiniekiem iespēju ziņot par potenciālajiem vai identificētajiem interešu konfliktu gadījumiem savā vai citu darbinieku darbībā.
- 1.3. Sabiedrība nodrošina interešu konflikta situāciju identificēšanu un novēršanu darbībās ar ieguldījumu fondu apliecībām un citos pārveidamos finanšu instrumentos, kas attiecinās līdzdalību ieguldījumu fondos.
- 1.4. Interesešu konflikta situāciju vadību sabiedrībā nodrošina sabiedrības Valde, ievērojot:
 - Eiropas Savienības normatīvos aktus;
 - Latvijas Republikas normatīvos aktus;
 - Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas regulējošās prasības;
 - nozares starptautiskos standartus un rekomendācijas.

2. MĒRĶIS UN UZDEVUMI

- 2.1. Ar mērķi identificēt potenciālās interešu konflikta situācijas, novērtēt un vadīt tās, kā arī noteikt rīcības kārtību interešu konflikta situāciju novēršanai ir izstrādāta AS „Rietumu Asset Management” IPS *Interesešu konfliktu novēršanas politika* (turpmāk – politika).
- 2.2. Lai sasniegtu politikas izvirzīto mērķi, sabiedrība veic šādus uzdevumus:
 - identificē, dokumentē un novērš interešu konflikta situācijas;
 - nodrošina, ka struktūrvienības, starp kurām var rasties interešu konflikts, ir savstarpēji neatkarīgas (atšķirīga pakļautība, nodalīta informatīvā aprīte);
 - nodrošina sabiedrības klientiem sniegtās informācijas skaidrību, precizitāti un patiesumu;
 - nodrošina, ka ar sabiedrību saistīto personu un sabiedrības darbinieku, kuri, pildot savus amata pienākumus, varētu saskarties ar interešu konflikta situāciju, darījumu ar sabiedrību nosacījumi nav atšķirīgi no tiem, kas tiek piedāvāti ar sabiedrību nesaistītām personām;
 - nodrošina, ka sabiedrības darbinieki savu amata pienākumu izpildē novērš interešu konflikta rašanos un atturas no lēmumu pieņemšanas darījumos, kuros šīm personām rodas vai var rasties interešu konflikts;
 - nodrošina, ka visi sabiedrības darbinieki ievēro interešu konflikta situāciju vadību regulējošo normatīvo aktu prasības;
 - nodrošina, ka sabiedrības Padome pārraudzības funkcijas realizēšanai ir informēta par identificētajām interešu konflikta situācijām un veiktajiem pasākumiem to novēršanā. Sabiedrības Valde nodrošina nepieciešamo korektīvo pasākumu veikšanu.

3. INTEREŠU KONFLIKTA ZIŅOŠANAS, IESNIEGŠANAS UN DOKUMENTĒŠANAS KĀRTĪBA

- 3.1. Sabiedrība informāciju par interešu konflikta situācijām saņem šādi:
 - darbinieks ziņo par interešu konflikta situāciju, ar kuru saskāries;
 - darbinieks ziņo par interešu konflikta situāciju, ar kuru saskāries cits sabiedrības darbinieks;
 - plānveida, ārpus plāna pārbaudi, kā arī finanšu uzraudzības rezultātā identificētās interešu konflikta situācijas.

4. IESPĒJAMO INTEREŠU KONFLIKTU SITUĀCIJAS

- 4.1. Politika attiecas uz:
 - 4.1.1. personām, kuras saskaņā ar sabiedrībai saistošo AS „Rietumu Banka” *Ar banku saistīto personu identifikācijas procedūru* tiek klasificētas kā saistītās personas;
 - 4.1.2. sabiedrības Klientu apkalpošanas un pārdošanas nodaļas darbiniekiem un/vai Aktīvu pārvaldīšanas nodaļas darbiniekiem;
 - 4.1.3. sabiedrības Padomes priekšsēdētāju, Padomes locekli, Valdes priekšsēdētāju, Valdes locekli, piesaistītajiem aģentiem vai citām personām, kuras sabiedrības vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
 - 4.1.4. piesaistītā aģenta sabiedrības Padomes priekšsēdētāju, Padomes locekli, Valdes priekšsēdētāju, Valdes locekli vai citām personām, kuras piesaistītā aģenta vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;
 - 4.1.5. piesaistītā aģenta darbinieku;
 - 4.1.6. AS „Rietumu Banka” Juridiskās un Darbības atbilstības pārvaldes Finanšu tirgu juridiskās nodaļas juristu, AS „Rietumu Banka” Risku vadības pārvaldes speciālistu vai citu AS „Rietumu Banka” speciālistu, kuri saskaņā ar noslēgto līgumu par ārpalpojuma sniegšanu ir tieši iesaistīti ārpalpojuma sabiedrībai sniegšanā.
- 4.2. Sabiedrība veic visus nepieciešamos pasākumus, lai identificētu un novērstu interešu konflikta situācijas, kas var rasties, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, vai citos apstākļos:

- 4.2.1. Konsultāciju sniegšana par ieguldījumiem finanšu instrumentos. Konsultāciju sniegšanas mērķis ir konsultācijas, kas atbilst attiecīgā klienta interesēm, sniegšana. Sniedzot konsultāciju attiecīgajam klientam, iespējamās interešu konflikta situācijas, kuras var rasties:
- starp klientu un fondu, kuri iegādājas vai emitē finanšu instrumentus;
 - starp klientu un sabiedrību/ar sabiedrību saistītajām personām, pārdodot finanšu instrumentus, ko emitējusi sabiedrība/ar sabiedrību saistītās personas, uz izdevīgākiem noteikumiem;
 - starp sabiedrības klientiem, kuriem ir personīga un stratēģiska interese jautājumā, attiecībā uz kuru ir sniegta konsultācija.
- 4.2.2. Fondu pārvalde. Fondu pārvalde balstās uz fonda portfeļa ienesīguma palielināšanu. Sniedzot fondu pārvaldes pakalpojumus attiecīgajam fondam, iespējamās interešu konflikta situācijas, kuras var rasties:
- starp sabiedrības pārvaldē esošajiem fondiem, ja sabiedrība veiks neatbilstošu aktīvu sadali, un sadales princips radīs vienam fondam nepamatotas priekšrocības uz cita fonda rēķina;
 - sabiedrības klientiem un sabiedrības pārvaldē esošajiem fondiem, ja sabiedrība kā fonda pārvaldnieks ieinteresēta fonda ieguldījumu apliecību pārdošanā, lai palielinātu komisijas maksu par pārvaldi, kas atkarīga no fonda emitētu ieguldījumu apliecību skaita, proti, no fonda aktīvu apjoma.
- 4.2.3. Portfeļa individuālās pārvaldīšanas pakalpojumi. Iespējamās interešu konflikta situācijas var rasties:
- starp sabiedrības klientu un sabiedrību/ar sabiedrību saistīto personu, ja sabiedrība pieņem lēmumu par darījumu veikšanu klienta vārdā un par katru darījumu no klienta tiek ieturēta komisija par rīkojuma izpildi, un ar sabiedrību saistītajai personai ir interese palielināt šādi iegūtos komisijas ieņēmumus, bet sabiedrībai ir interese palielināt mainīgo atalgojuma daļu, kuru ietekmē šādi komisijas ieņēmumi.
- 4.3. Interešu konflikts var rasties, kad sabiedrība vai ar sabiedrību saistīta persona, kura tieši vai netieši kontrolē sabiedrību:
- 4.3.1. varētu gūt peļņu vai novērst finansiālus zaudējumus uz fonda rēķina;
 - 4.3.2. ir ieinteresēta fondam vai citam klientam sniedzama pakalpojuma vai fonda vārdā veicama darījuma rezultātā, kas neatbilst fonda interesēm;
 - 4.3.3. finansiāli vai citādi ir ieinteresēta darboties par labu citam klientam vai klientu grupai nevis fonda interesēs;
 - 4.3.4. veic tādas pašas darbības gan fonda, gan klienta interesēs vai tādas klientu grupas interesēs, kura nav fonds;
 - 4.3.5. saņem vai saņems par fondam sniegto pārvaldes pakalpojumu no citas personas, kura nav fonds, atlīdzību tādā naudas, preču vai pakalpojumu veidā, kas nav standarta maksa par šo pakalpojumu;
 - 4.3.6. var būt ieinteresēta veiktajās darbībās, sniedzot pārvaldes pakalpojumu klientiem.
- 4.4. Identificējot interešu konfliktu veidus, sabiedrība papildus ņem vērā:
- 4.4.1. sabiedrības intereses, tai skaitā intereses, kas izriet no sabiedrības piederības tās mātes uzņēmumam AS „Rietumu Banka” vai izriet no pakalpojumu un darbību izpildes, kā arī klientu intereses un sabiedrības pienākumus pret fondu;
 - 4.4.2. divu vai vairāku pārvaldīto fondu intereses.

PILNVARA

Datums: ____/____/20__

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

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

Klients _____

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

Pases / ID dokumenta /

Reģistrācijas Nr. _____

Personas kods _____

(tikai Latvijas Republikas rezidentiem)

(turpmāk – Pilnvarotājs) pilnvaro akciju sabiedrību „Rietumu Asset Management” ieguldījumu pārvaldes sabiedrību, kas reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2014. gada 29. janvārī ar vienoto reģistrācijas Nr. 40103753360, juridiskā adrese: Vesetas ielā 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika, (turpmāk – Pārvaldnieks), pārstāvēt Pilnvarotāja intereses:

Attiecībā uz naudas kontu Nr. _____ un _____

Attiecībā uz finanšu instrumentu kontu Nr. _____

(turpmāk – Pilnvarotāja konti), kas atvērta AS „Rietumu Banka”, kas reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1992. gada 14. maijā, kas ierakstīta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2004. gada 11. novembrī ar vienoto reģistrācijas Nr. 40003074497, juridiskā adrese: Vesetas ielā 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika, saskaņā ar AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumiem (turpmāk – Bankas Noteikumi).

Pārvaldnieks ar nolūku izpildīt savas saistības, kas paredzētas Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas līgumā Nr. _____, kas noslēgts 20__ gada ____ (turpmāk – Individuālās pārvaldīšanas līgums), ir pilnvarots veikt Pilnvarotāja vārdā visas darbības, kas paredzētas Bankas Noteikumos, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar šādām darbībām:

- parakstīt un iesniegt AS „Rietumu Banka” visa veida rīkojumus, ar kuriem iniciē operāciju veikšanu ar Pilnvarotāja kontos esošajiem finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem, tajā skaitā saņemt maržinālos kredītus pret Pilnvarotāja finanšu instrumentu kontā esošo finanšu instrumentu ķīlu;
- saņemt atskaites, izrakstus, paziņojumus un citus dokumentus, kas saistīti ar Pilnvarotāja kontiem AS „Rietumu Banka”;
- apmaksāt pakalpojumu rēķinus, kurus izraksta AS „Rietumu Banka” saskaņā ar AS „Rietumu Banka” tarifiem;
- iesniegt AS „Rietumu Banka” rīkojumus par naudas līdzekļu norakstīšanu no Pilnvarotāja naudas līdzekļu konta tādā apjomā, lai samaksātu Pārvaldnieka atlīdzību un/vai viņam radušos izdevumus saskaņā ar Individuālās pārvaldīšanas līguma noteikumiem. Turklāt AS „Rietumu Banka” nav pienākums pieprasīt Pārvaldniekam uzrādīt dokumentus, kas apliecinātu Pārvaldnieka atlīdzības apmērus un/vai viņam radušos izdevumus;
- saņemt, nodot un parakstīt nepieciešamos dokumentus, kas saistīti ar augstākminētajām pilnvarām;
- veikt jebkādas citas darbības, kas nepieciešamas, lai Pārvaldnieks varētu īstenot savas tiesības un pildīt saistības, kas paredzētas Individuālās pārvaldīšanas līgumā, kā arī veikt jebkuras darbības saskaņā ar Bankas Noteikumiem.

Šī pilnvara tiek izsniegta bez pārpilnvarojuma tiesībām un ir derīga līdz:

☐ ____/____/20__

☐ uz nenoteiktu laiku

Apliecinu, ka esmu iepazinies ar Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas līguma noteikumiem, Klienta investīciju deklarāciju un Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama mājaslapā www.rietumu.com/lv/ram/investment-ram-about/investment-documents) un piekritu tiem.

Klients _____

(vārds, uzvārds)

personā _____

X

(paraksts)

Klienta zīmogs

AIZPILDA ATBILDĪGAIS DARBINIEKS

Aptiprinu Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

X

(vārds, uzvārds)

(paraksts)

Datums ____/____/20__

Apliecinu Klienta pārstāvja pilnvaras

X

(vārds, uzvārds)

(paraksts)

Datums ____/____/20__

INVESTĪCIJU DEKLARĀCIJA

KLIENTIEM, KURIEM PIEŠĪRTS PROFESIONĀLA KLIENTA STATUSS

Datums: ____/____/20____

Apstiprināts AS „Rietumu Asset Management” IPS Valdes 29.12.2020. sēdē, protokols Nr. 16
AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

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

Naudas konts Nr. _____ AS "Rietumu Banka"

Finanšu instrumentu konts Nr. _____ AS "Rietumu Banka"

Šajā Investīciju deklarācijā ir noteikts: Klienta Īpašuma ieguldīšanas mērķis, ieguldot Klienta finanšu instrumentu portfeli (turpmāk tekstā – Individuālais portfelis), Individuālā portfeļa pārvaldīšanas pamatprincipi, Individuālā portfeļa sastāvs un struktūra, investīciju darbību nosacījumi un ierobežojumi attiecībā uz Individuālo portfeli.

Individuālā portfeļa veids	Finanšu instrumentu Individuālais portfelis Klientiem, kuriem piešķirts profesionāla klienta statuss
Individuālā portfeļa struktūra (atzīmējiet vienu variantu)	☐ Bez ierobežojuma, proti: investīciju fondi līdz 100%, akcijas līdz 100%, obligācijas līdz 100%, atvasinātie finanšu instrumenti līdz 100%, citi finanšu instrumenti līdz 100%, Money Market līdz 100%, investīcijas viena emitenta finanšu instrumentos līdz 100%, procentuāli no portfeļa kopējās vērtības.
	☐ Ierobežota (jānorāda aktīvu veidi, kuros ir atļauts veikt ieguldījumus, emitenta nosaukums (ja nepieciešams), ISIN, procentuālā daļa no Individuālā portfeļa kopējās vērtības, citi papildu noteikumi).
Papildu finansēšanas iespējas (ieķīlājot finanšu instrumentu Individuālā portfeļa aktīvos)	☐ Papildu finansēšana, tai skaitā maržinālais kredīts, overdrafts, automātiskā finansēšana saskaņā ar AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumiem, ir pieļaujama, bet ne vairāk kā _____ (_____) % apmērā no Individuālā portfeļa kopējās vērtības finansēšanas atklāšanas brīdī. ☐ Nav pieļaujama.
Papildu nosacījumi	Visi ieņēmumi tiek reinvestēti. Ja nepieciešams konvertēt valūtu, konvertācija tiek veikta pēc AS „Rietumu Banka” valūtas kursa konvertācijas brīdī. Pārvaldnieks pārvaldīšanas gaitā ir tiesīgs pirkt un pārdot ieguldījumu fondu daļas, kuras Pārvaldnieks pārvalda saskaņā ar prospektu un/vai citiem fonda dokumentiem: ☐ Jā ☐ Nē
Ieguldījuma summa	_____ (summa) _____ (valūta) (_____ (summa un valūta vārdiem))
Pārvaldīšanas termiņš	_____ (_____) mēneši.
Atbildība par pārvaldīšanu	Pārvaldnieka Atbildība par pārvaldīšanu sastāv no komisijas maksas par pārvaldīšanu, komisijas maksas par Individuālā portfeļa sastādīšanu, komisijas maksas par vērtības pieaugumu un komisijas maksas par priekšlaicīgu Īpašuma izņemšanu no pārvaldīšanas. 1. Komisijas maksa par pārvaldīšanu ir _____ (_____) % gadā no Individuālā portfeļa vidējās gada bilances. Komisijas maksa par pārvaldīšanu tiek ieturēta katru mēnesi no Īpašuma izvietojuma pārvaldīšanā. 2. Komisijas maksa par Individuālā portfeļa sastādīšanu ir _____ (_____) % no ieguldījuma summas. Komisijas maksa par Individuālā portfeļa sastādīšanu tiek ieturēta brīdī, kad Īpašums tiek izvietots pārvaldīšanā saskaņā ar Noteikumiem.

X

(Klienta paraksts)

	3. Komisijas maksa par vērtības pieaugumu¹ ir _____ (_____) % no ienākuma, kas pārsniedz Etalonu. Etalons ir (atzīmējiet tikai vienu atbildi): ☐ indeksēta gada procentu likme, kas atbilst AS „Rietumu Banka” termiņnoguldījuma uz 5 gadiem gada likmei. ☐ _____ (norādiet Etalona veidu/apmēru) Komisijas maksa par vērtības pieaugumu tiek ieturēta katrus _____ (_____) mēnešus (turpmāk – periods) no datuma, kad Īpašums tika nodots pārvaldīšanā. 4. Komisijas maksa par priekšlaicīgu Īpašuma izņemšanu no pārvaldīšanas: 4.1. Īpašuma izvietošana pārvaldīšanā līdz 18 mēnešiem, ja pārvaldīšanas termiņš ir mazāks par 18 mēnešiem – tiek ieturēta komisijas maksa, kas ir vienāda ar komisijas maksu par pārvaldīšanu par visu pārvaldīšanas termiņu, kas norādīts šajā Investīciju deklarācijā, atskaitot jau samaksāto komisijas maksu par pārvaldīšanu no naudas līdzekļu summas, kas tiek iegūta no Īpašuma pārdošanas; 4.2. Īpašuma izvietošana pārvaldīšanā līdz 18 mēnešiem, ja pārvaldīšanas termiņš ir 18 mēneši un ilgāk – tiek ieturēta komisijas maksa, kas ir vienāda ar komisijas maksu par Pārvaldīšanu par 18 mēnešiem, atskaitot jau samaksāto komisijas maksu par pārvaldīšanu no naudas līdzekļu summas, kas tiek iegūta no Īpašuma pārdošanas. 4.3. 18 mēnešu Īpašuma izvietošana pārvaldīšanā un ilgāk – komisijas maksa netiek ieturēta. Pārvaldnieka Atlīdzība par pārvaldīšanu tiek aprēķināta euro (EUR) valūtā. Ja Individuālā portfeļa valūta ir cita valūta (ne euro), Pārvaldnieks ir tiesīgs konvertēt nepieciešamo summu Atlīdzības samaksai par pārvaldīšanu pēc AS „Rietumu Banka” kursa Atlīdzības par pārvaldīšanu samaksas dienā.
Klienta apliecinājums par ar pārvaldīšanu saistīto risku izpratni	☐ Klients apstiprina, ka ir profesionāls un/vai pieredzējis investors, kurš ir spējīgs novērtēt ar pārvaldīšanu saistīto risku, tajā skaitā pilnīgu vai daļēju Īpašuma vai personīgā kapitāla zaudēšanas risku nelabvēlīga tirgus stāvokļa dēļ vai nelabvēlīgu cenu svārstību dēļ atsevišķiem finanšu instrumentiem, vai Kontrahentu, finanšu instrumentu emitentu, trešo personu vai paša Pārvaldnieka maksātnespējas un defolto gadījumos; vai Īpašuma sastāvā ietilpstošo līdzekļu nacionalizācijas vai bloķēšanas gadījumos, kā arī nepilnīgas tirgus informācijas, nepārvaramas varas gadījumos, kļūdu un krāpšanas gadījumos vai, ja atsevišķos tirgos vai attiecīgiem aktīviem trūkst likviditātes. Klients uzņemas visus augstākminētos riskus.
Atskaites	Pārvaldnieks nosūta Klientam periodiskas atskaites par Individuālā portfeļa stāvokli 1 (Vienu) reizi ceturksnī. Klients ir tiesīgs pieprasīt Pārvaldniekam: – reizi mēnesī sūtīt periodiskās atskaites par Individuālā portfeļa stāvokli; – sniegt atskaites par katru Individuālā portfeļa ietvaros īstenoto darījumu. Ja Pārvaldnieks Individuālā portfeļa pārvaldīšanas ietvaros izmanto aizņemtos līdzekļus „leveraged portfolio”, Pārvaldnieks nosūta Klientam periodiskas atskaites par Individuālā portfeļa stāvokli 1 (Vienu) reizi mēnesī.

¹**Komisijas maksu par vērtības pieaugumu** par atskaites periodu Pārvaldnieks ietur, ja komisijas maksas aprēķināšanas un iekasēšanas laikā finanšu instrumentu Individuālā portfeļa neto vērtība pārsniedz iepriekšējo finanšu instrumentu Individuālā portfeļa maksimālo neto vērtību norēķinu perioda beigās, sākot no pārvaldīšanas uzsākšanas brīža, ņemot vērā Etalona pieaugumu. Aprēķinot maksimālās izmaksas, netiek ieskaitīts pašreizējais norēķinu periods un tiek ņemta vērā Īpašuma papildināšana un izņemšana no pārvaldīšanas.

Pārvaldnieka saņemtās atlīdzības apmērs par finanšu instrumentu Individuālā portfeļa vērtības pieaugumu tiek aprēķināts pēc šādas formulas, ja no brīža, kad tika sasniegta iepriekšējā maksimālā portfeļa vērtība, nav notikusi Īpašuma papildināšana vai izņemšana no pārvaldīšanas:

$$P = L * \max \{0, NA - NA_{\max} * (1 + B)^T\}$$

Atlīdzības apmērs, ko Pārvaldnieks saņem par finanšu instrumentu Individuālā portfeļa vērtības pieaugumu, tiek aprēķināts pēc šādas formulas, ja no brīža, kad tika sasniegta iepriekšējā maksimālā portfeļa vērtība, Īpašums ir papildināts vai izņemts no pārvaldīšanas:

$$P = L * \max \{0, NA - NA_{\text{adj max}}\}$$

$$NA_{\text{adj max}} = NA_{\max} + C_1 + C_2 \dots + C_n + (NA_{\max}) * ((1 + B)^{T_1} - 1) + (NA_{\max} + C_1) * ((1 + B)^{T_2 - T_1} - 1) + \dots + (NA_{\max} + C_1 + C_2 + \dots + C_n) * ((1 + B)^{T_n - 1} - 1)$$

kur,

P – atlīdzības apmērs, ko Pārvaldnieks saņēmis par finanšu instrumentu Individuālā portfeļa vērtības pieaugumu norēķinu periodā (izteikts naudas vienībās);

L – atlīdzības likme par finanšu instrumentu Individuālā portfeļa vērtības pieaugumu (izteikta procentos);

NA – finanšu instrumentu Individuālā portfeļa neto vērtība norēķinu perioda beigās (izteikta naudas vienībās);

NA_{max} – finanšu instrumentu Individuālā portfeļa maksimālā neto vērtība norēķinu perioda beigās no pārvaldīšanas sākuma. Aprēķinot finanšu instrumentu Individuālā portfeļa maksimālo vērtību, netiek ieskaitīts pašreizējais norēķinu periods un tiek ņemta vērā Īpašuma izņemšana no pārvaldīšanas un pārvaldīšanā esošā Īpašuma papildināšana (izteikta naudas vienībās);

B – Etalona lielums (izteikts procentos);

T – laika periods no brīža, kad tiek sasniegta finanšu instrumentu Individuālā portfeļa maksimālā neto vērtība, līdz norēķinu perioda beigām (izteikts gados);

NA_{adj max} – finanšu instrumentu Individuālā portfeļa koriģētā maksimālā neto vērtība, ņemot vērā Etalonu un Īpašuma papildināšanu vai izņemšanu no pārvaldīšanas (izteikta naudas vienībās);

C₁, C₂, C_n – pirmās, otrās un n-tās Īpašuma papildināšanas vai izņemšanas no pārvaldīšanas lielums (izteikts naudas vienībās);

T₁, T₂, T_n – laika periods no brīža, kad tiek sasniegta finanšu instrumentu Individuālā portfeļa maksimālā neto vērtība, līdz Īpašuma pirmajai, otrajai un n-tajai papildināšanai vai izņemšanai no pārvaldīšanas (izteikts gados).

X

(Klienta paraksts)

Investīciju objekti

Finanšu instrumentu apraksts

Kapitāla vērtspapīri

Kapitāla vērtspapīri sevī iekļauj noteiktu daļu emitenta paša kapitālu un dod dalības tiesības šī emitenta peļņā. Kapitāla vērtspapīru ienesīgums ir atkarīgs no dividenžu apmēra, kas par tiem izmaksājams, un no pašu kapitāla vērtspapīru tirgus cenu izmaiņām. Kā arī svarīgi ņemt vērā, ka pastāv dažādi akciju veidi, un emitents nosaka konkrēto akciju emisijas kritērijus. Emitents nav juridiski atbildīgs kapitāla vērtspapīru turētāju priekšā noturēt vērtspapīru tirgus cenu noteiktā līmenī, kā arī emitentam nav pienākums izmaksāt dividendes.

Kapitāla vērtspapīrus var iedalīt vienkāršās akcijās un sarežģītās akcijās.

Vienkāršās akcijas paredz tiesības piedalīties akcionāru balsojumā atbilstoši principam, ka viena akcija dod vienu balsi. Paredzēti gadījumi, kad no vienkāršās akcijas izrietošās balsstiesības var tikt nodotas trešajai personai, lai piedalītos balsošanā. Turklāt sabiedrība var piešķirt tiesības pašreizējiem akcionāriem iegādāties vairāk sabiedrības akciju par cenu, kas ir zemāka nekā tirgus cena, izlaižot papildu akcijas. Šādā gadījumā tiesības iegādāties jaunas akcijas tiks tirgotas tirgū kopā ar akcijām. Mūsdienu pasaulē vairumā gadījumu akcija ir elektronisks ieraksts akcionāru reģistrā.

Par sarežģītām akcijām var klasificēt šādus akciju veidus: priekšrocību akcijas, ADR, GDR un zināmā mērā biržā tirgotos fondus (ETF), izmantojot piesaistītos līdzekļus, un ETF, izmantojot nepiesaistītos līdzekļus. Atsevišķi varam iekļaut šajā kategorijā akcijas, ko parasti sauc pink sheet – tās ir dažādu emitentu akcijas, kuras tika izlaistas ar būtisku iecietību pret emitenta uzticamību un kvalitāti, dažādu sabiedrību akcijas, par kurām netiek sniegti (vai tiek sniegti vienkāršoti) pārskati, akcijas, kurām biržas neveic pilntiesīgu to emitentu pārbaudi, jo tās tika izlaistas attīstības stadijā esošiem uzņēmumiem ar mērķi samazināt ar iekļaušanu sarakstā un sākotnējo izvietojumu saistītos izdevumus. Nereti šādas akcijas tiek kotētas speciālos biržas sektoros vai tā sauktajā bulletin board (OTC BB), to likviditāte ir ļoti zema, savukārt svārstīgums (volatility) ir ļoti augsts un var sasniegt desmitiem procentu.

Priekšrocību akcijas ir akcijas bez balsstiesībām vai ar ierobežotām balsstiesībām (atkarīgs no akciju sabiedrības statūtiem). Tiesību neesamību vai ierobežošanu kompensē papildu privilēģijas, ko saņem šī veida akciju turētājs. Parasti šādas privilēģijas ietver spēju saņemt garantētu ienākumu (dividendes), dzēšanas priekšrocības attiecībā pret vienkāršo akciju turētājiem sabiedrības likvidācijas gadījumā u.c.

Depozitārais sertifikāts – bankas izdots finanšu instruments, kurš apliecina un garantē īpašumtiesības uz ārvalstu sabiedrības akcijām. Galvenais depozitārā sertifikāta mērķis ir piesaistīt ārvalstu kapitālu un palielināt akciju likviditāti. Vispopulārākie depozitāro sertifikātu veidi ir: ADR (Amerikas depozitārais sertifikāts) un GDR (Globālais depozitārais sertifikāts).

Biržā tirgoti fondi (Exchange Traded Funds, ETFs) ir fondi, kuru akcijas tiek brīvi tirgotas biržā. Faktiski ETF ir vērtspapīru veids, kas pilda sertifikāta uz aktīvu portfeli lomu, kurš replicē izvēlēta bāzes indeksa (kapitāla vērtspapīriem, parāda vērtspapīriem, precēm, nekustamiem īpašumiem utt.) struktūru. Ar fondu daļām var veikt tādas pašas darbības kā ar vienkāršajām akcijām (t.i. pirkt/pārdot).

Papildus parastajiem ETF fondiem pastāv arī fondi ar kredītplecū (ETF, izmantojot piesaistītos līdzekļus). Atšķirība starp šiem fondiem ir tā saucamā „svira”. Finanšu sviras esamība ļauj ETF radīt lielāku peļņu vai zaudējumus nekā tā bāzes indeksam. Tas tiek darīts, izmantojot dažādus atvasinātos instrumentus un parāda instrumentus. Atvasināto instrumentu izmantošana fonda struktūrā arī rada nepieciešamību pārņemt atvasināto pozīciju uz nākamo aktīvo mēnesi, beidzoties līgumam. Tas var izraisīt situāciju, kurā ETF daļu vērtība samazinās pat stabilā tirgū.

Galvenie riski: iespējamā kapitāla vērtspapīru vērtības pazemināšanās salīdzinājumā ar iepirkuma cenu (tirgus risks). Uz kapitāla vērtspapīru cenām būtisku iespaidu var atstāt emitenta darbības finanšu rādītāji, no kuriem savukārt ir atkarīgs dividenžu apmērs, emitenta vai nozares attīstības perspektīvas, augstākās vadības maiņa un daudzi citi faktori. Uz kapitāla vērtspapīru cenām lielu ietekmi atstāj valsts vai reģiona ekonomiskā situācija. Tāpat ir vērts atzīmēt, ka emitenta maksātnespējas gadījumā kapitāla vērtspapīru turētājiem nav prioritāte attiecībā uz kompensācijas saņemšanu. Tāpēc kapitāla vērtspapīri ir neprognozējamāki un riskantāki instrumenti salīdzinājumā ar vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu. Investors noteiktā laika periodā var saņemt kā lielu peļņu, tā arī ievērojamus zaudējumus. ETF ir pakļauts visiem riskiem, kuriem ir pakļauts tā bāzes indekss – tirgus risks, kredītrisks, valūtas risks, likviditātes risks utt. Attiecīgi, atkarībā no izvēlēta bāzes indeksa un ETF struktūras riska līmeņi var atšķirties. Specifisks un būtisks risks, kuram ir pakļauts ETF, ir ETF ienesīguma atšķirība salīdzinot ar bāzes indeksu, kas tam būtu jāatkarīgo. Šis risks rodas sakarā ar būtisko atšķirību starp ETF darījumu cenām un cenām bāzes indeksa aprēķināšanai. Atkarībā no ETF veida likviditātes risks un darījumu partnera risks var ievērojami palielināties.

Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri iekļauj sevī emitenta, kurš var būt valsts, valsts iestāde, pārnacionālais institūts, komercsabiedrība, kredītiestāde un citi emitenti, parāda saistību noteiktu daļu. Ir svarīgi ņemt vērā, ka pastāv dažādi parāda vērtspapīru tipi, un viena un tā paša emitenta parāda vērtspapīru riska pakāpe var būtiski atšķirties atkarībā no tipa. Parāda vērtspapīru pircējs dod līdzekļus emitentam uz parāda, kurš parasti visu parādu vērtspapīru darbības laiku maksā par to procentus (kupons), bet dzēšot – izpērk tos par nominālo vērtību.

Parāda vērtspapīrus var iedalīt vienkāršās obligācijās un sarežģītās obligācijās.

Vienkāršās obligācijas ietver tā sauktās ieguldījumu kategorijas obligācijas, tas ir, reitingu BBB- (Fitch, S&P), Baa3 (Moody's) un augstāk.

Sarežģītās obligācijas ietver instrumentus ar dažādiem mainīgajiem aprēķina metodē. Šie mainīgie var būt gan ārējie, gan iekšējie faktori, kas ietekmē sabiedrību vai ekonomisko situāciju kopumā; kā arī papildu nosacījumi, ko nosaka pati sabiedrība (emisijas brīdī). Pie visizplatītākajiem mainīgajiem var attiecināt vērtspapīrus ar:

* Obligāciju pirmstermiņa izpirkšana (CALL) – sabiedrībai ir tiesības izpirkt obligāciju pirms dzēšanas termiņa par iepriekšnoteiktu cenu, ja tirgus cena iespējamās izpirkšanas datumā ir zemāka.

* Pirmstermiņa pārdošanas tiesības (PUT) – investors ir tiesīgs pieprasīt pirmstermiņa pamatsummas atmaksu. Šis obligāciju veids ir tipisks augošiem tirgiem, piem., Brazīlijā.

* Mainīgās likmes kupons – obligācijas likme var būt mainīga atkarīga no noteikta parametra (t.i. centrālās bankas likme, LIBOR, indeksi un citi indikatori).

* Parāda pamatsummas amortizācija – nereti sabiedrība var maksāt daļu no nominālvērtības kopā ar kuponu, lai izvairītos no pilnas summas samaksas dzēšanas brīdī. Tas var tikt darīts, ja obligāciju paredzēts amortizēt.

* Dzēšanas termiņa pagarināšana – obligācijas dzēšanas termiņš var tikt pagarināts līdz vēlākam datumam.

* Konvertācija uz citu finanšu instrumentu – obligāciju var konvertēt uz citu instrumentu gan akcijās, gan arī parāda instrumentā ar pagarinātu dzēšanas termiņu.

Galvenie riski: iespēja, ka emitents neizpildīs savas parāda saistības (kreditrisks). Vērtspapīriem kupona ienākuma neizmaksāšanas risks pastāv, piemēram, gadījumos, ja emitents atrodas finansiāli nestabilā stāvoklī vai ja valsts, kurā darbojas emitents, ievieš ierobežojumus attiecībā uz izmaksām par parāda, kas ir denominēts ārvalstu valūtā, konvertēšanu un nodošanu. Investoram var rasties arī daļēji zaudējumi, ja emitents parāda vērtspapīrus pārdos vai izpirks līdz to dzēšanas termiņam. Tāpat parāda vērtspapīru vērtības izmaiņas ir cieši saistītas ar ekonomisko situāciju pasaulē un konkrētās valstīs un nozarēs. Parāda instrumentu pašreizējo cenu un attiecīgi tās ienesīgumu ietekmē tādi rādītāji kā valsts ekonomiskās izaugsmes tempi, inflācijas līmenis, nodarbinātība; korporatīviem parāda vērtspapīriem – emitenta finanšu stāvoklis un daudzi citi faktori. Gadījumā, ja emitents kļūst maksātnespējīgs, obligāciju turētājam tiesības uz emitenta obligācijām ir lielākas, nekā akciju turētājam.

Naudas tirgus instrumenti

Naudas tirgus instrumenti iekļauj sevī likvidus parāda vērtspapīrus, kuru vērtība var tikt noteikta jebkurā laikā un kuri parasti tiek tirgoti naudas tirgū. Naudas tirgus instrumentiem ir raksturīgi īsi dzēšanas termiņi (līdz vienam gadam) un augsta likviditāte (spēja vēlamajā termiņā bez ievērojamiem zaudējumiem pirkt vai pārdot finanšu instrumentu).

Naudas tirgus instrumentus var iedalīt vienkāršās naudas tirgus instrumentos un sarežģītās naudas tirgus instrumentos.

Visvienkāršākais un izplatītākais instruments ir īstermiņa ASV Valsts kases parādzīmes (dzēšanas termiņš līdz vienam gadam, ieskaitot). Šīs parādzīmes ir vieni no likvidākajiem un īpaši drošiem finanšu instrumentiem. ASV vekseli no visiem pārējiem vekseliem atšķiras ar cenu, kas ir atlaide no nominālvērtības, un kupona neizmaksāšanu.

Par sarežģītiem naudas tirgus instrumentiem var uzskatīt REPO darījumus (vienošanās par atpirkšanu). Vienošanās par atpirkšanu sevī ietver darījumu pirkt/pārdot vērtspapīru ar pienākumu pārdot/pirkt vēlāk. Šo darījumu var uzskatīt par naudas aizdevumu pret vērtspapīru ķilu (REPO) vai par vērtspapīru aizdevumu pret naudas līdzekļu ķilu (reversais REPO). REPO var noslēgt gan uz konkrētu periodu, gan bez termiņa.

Galvenie riski: iespēja, ka emitents neizpildīs savas parāda saistības (kreditrisks). Tāpat naudas tirgus instrumenti tiek pakļauti tirgus riskam. Tomēr naudas tirgus instrumentu īsā dzēšanas termiņa un augstās likviditātes rezultātā tiem raksturīgs zems riska līmenis.

Noguldījumi kredītiestādēs

Noguldījumi kredītiestādēs iekļauj sevī naudas līdzekļu izvietošanu glabāšanai kredītiestādē. Parasti noguldījumiem kredītiestādē ir fiksēta procentu likme un termiņš. Pēc noguldījuma termiņa beigām noguldītājs saņem atpakaļ noguldījuma summu ar konkrētu procentu ienākuma pieaugumu.

Galvenie riski: iespēja, ka kredītiestāde neizpildīs savas parāda saistības (kreditrisks). Kreditrisks tiek ierobežots ar to, ka vairumā gadījumu noguldījumus kredītiestādēs līdz noteiktai summai garantē valsts.

Investīciju fondu daļas

Investīciju fondu daļas ietver sevī daļu no investīciju fonda kopējiem aktīviem ar noteiktu riska līmeni un aktīvu izvietošanas principiem. Investējot investīciju fondos, viena investora aktīvi tiek apvienoti ar citu investoru aktīviem, kurus pārvalda profesionāls pārvaldītājs, lai gūtu peļņu no vērtspapīru tirgus dinamikas. Apvienojot aktīvus no dažādiem avotiem, investīciju fondi var piedāvāt investoram virkni priekšrocību, it īpaši, iespēju diversificēt riskus, izdevumu samazināšanu, ieeekonomētot uz apjomu, kā arī iespēju ieguldīt līdzekļus ar salīdzinoši zemu investējamā kapitāla līmeni.

Galvenie riski: investīciju fondu daļas tiek pakļautas visiem riskiem, kuriem tiek pakļauti aktīvi, kuri ietilpst investīciju fondā – tirgus risks, kreditrisks, valūtas risks, likviditātes risks utt. Atkarībā no investīciju fonda veida būtiski var augt likviditātes riska līmenis.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti ir līgumi (kontrakti), pamatojoties uz kuriem puses iegūst tiesības vai apņemas izpildīt konkrētas darbības attiecībā uz bāzes aktīvu. Šo instrumentu atšķirīgā iezīme ir tā, ka to saistību kopsumma, kas ir to pakļautībā, nav saistīta ar tirgū apgrozāmā pamata aktīvu kopējo summu. Atvasināto instrumentu izdevēji ne vienmēr ir bāzes aktīva īpašnieki. Atvasinātie finanšu instrumenti ietver nākotnes darījumus (futures), iespējas līgumus (options), nākotnes darījumus (forwards), mijmaiņas darījumus (swaps) un citus atvasinātos finanšu instrumentus.

Par nākotnes darījumiem fjūčeriem sauc vērtspapīrus, kas atspoguļo biržā noslēgtu nākotnes līgumu. Darījuma būtība ir konkrēta aktīva piegāde konkrētā vietā un konkrētā datumā nākotnē. Pērkot fjūčerus, nenotiek nedz aktīva nodošana, nedz arī maksājums par to. Līguma cena konkrētā brīdī ir aktīva pašreizējā cena, pieskaitot procentus par atlikušo laiku līdz maksājuma veikšanai, t.i. līdz līguma izpildei. Ir divu veidu nākotnes līgumi – piegādes un norēķinu (bez piegādes). Beidzoties piegādes fjūčera termiņam, tiek piegādātas izejvielas (nafta, graudi, benzīns utt.), savukārt beidzoties norēķinu fjūčera termiņam, netiek veikta piegāde, tā vietā tiek veikti norēķini, kur līgumslēdzējas puses pārskaita starpību starp līgumā noteikto cenu un oficiālo cenu līguma notecēšanas brīdī. Nākotnes darījumi (forwards) ir analoģiski fjūčeriem, taču tie nav standartizēti un tiek slēgti ārpusbiržās (OTC).

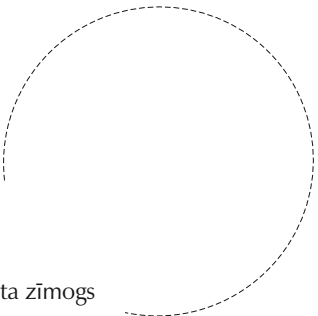
Iespējas līgums ir atvasinātais instruments, kas dod iespējas līguma pircējam (opcijas garās pozīcijas īpašnieks vai turētājs) tiesības, bet neuzliek pienākumu pirkt vai pārdot bāzes aktīvu vai finanšu instrumentu par opcijas izpildes cenu, atkarībā no opcijas tipa (Eiropas vai amerikāņu). Jāņem vērā, ka, iegādājoties iespējas līgumu, prēmiju saņem darījuma otra puse (opcijas pārdevējs). Saistībā ar minēto maksimālie garās pozīcijas turētāja zaudējumi var būt tikai par opciju samaksātās prēmijas apmērā. Opcijas īsās pozīcijas turētājam (pārdevējam) zaudējumi ir neierobežoti (izņemot PUT opciju pārdošanas gadījumā, jo bāzes aktīvs nevar būt zem nulles), taču peļņa ir ierobežota ar sākotnējo par pārdošanu saņemtais prēmijas summu.

Galvenie riski: atvasinātie finanšu instrumenti ir pakļauti tirgus riskam, ārvalstu valūtas riskam, darījumu partneru riskam, likviditātes riskam un starpsavienojumu riskam. Pēdējā riskā ir neskaidrība par ietekmi uz atvasināto finanšu instrumentu darījumiem, ko rada daudzu atvasināto finanšu instrumentu un tirgotāju savstarpējās attiecības.

Esmu iepazinies ar Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas līguma noteikumiem un Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama mājaslapā www.rietumu.com/lv/ram/investment-ram-about/investment-documents) un piekrītu tiem.

Klients _____ personā

(vārds, uzvārds)



X _____

(paraksts)

Rietumu ID _____ Testa atslēga _____ Klienta zīmogs

AIZPILDA ATBILDĪGAIS DARBINIEKS

Apstiprinu Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

_____ X _____ Datums ____ / ____ / 20____

(vārds, uzvārds)

(paraksts)

INVESTĪCIJU DEKLARĀCIJA

KLIENTIEM, KURIEM PIEŠĶIRTS PROFESIONĀLA KLIENTA STATUSS

Datums: ____/____/20____

Apstiprināts AS „Rietumu Asset Management” IPS Valdes 29.12.2020. sēdē, protokols Nr. 16
AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

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

Naudas konts Nr. _____ AS "Rietumu Banka"

Finanšu instrumentu konts Nr. _____ AS "Rietumu Banka"

Šajā Investīciju deklarācijā ir noteikts: Klienta Īpašuma ieguldīšanas mērķis, ieguldot Klienta finanšu instrumentu portfeli (turpmāk tekstā – Individuālais portfelis), Individuālā portfeļa pārvaldīšanas pamatprincipi, Individuālā portfeļa sastāvs un struktūra, investīciju darbību nosacījumi un ierobežojumi attiecībā uz Individuālo portfeli.

Individuālā portfeļa veids	Finanšu instrumentu Individuālais portfelis Klientiem, kuriem piešķirts profesionāla klienta statuss
Individuālā portfeļa struktūra (atzīmējiet vienu variantu)	☐ Bez ierobežojuma, proti: investīciju fondi līdz 100%, akcijas līdz 100%, obligācijas līdz 100%, atvasinātie finanšu instrumenti līdz 100%, citi finanšu instrumenti līdz 100%, Money Market līdz 100%, investīcijas viena emitenta finanšu instrumentos līdz 100%, procentuāli no portfeļa kopējās vērtības.
	☐ Ierobežota (jānorāda aktīvu veidi, kuros ir atļauts veikt ieguldījumus, emitenta nosaukums (ja nepieciešams), ISIN, procentuālā daļa no Individuālā portfeļa kopējās vērtības, citi papildu noteikumi).
Papildu finansēšanas iespējas (ieķīlājot finanšu instrumentu Individuālā portfeļa aktīvos)	☐ Papildu finansēšana, tai skaitā maržinālais kredīts, overdrafts, automātiskā finansēšana saskaņā ar AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumiem, ir pieļaujama, bet ne vairāk kā _____ (_____) % apmērā no Individuālā portfeļa kopējās vērtības finansēšanas atklāšanas brīdī. ☐ Nav pieļaujama.
Papildu nosacījumi	Visi ienākumi tiek reinvestēti. Ja nepieciešams konvertēt valūtu, konvertācija tiek veikta pēc AS „Rietumu Banka” valūtas kursa konvertācijas brīdī. Pārvaldnieks pārvaldīšanas gaitā ir tiesīgs pirkt un pārdot ieguldījumu fondu daļas, kuras Pārvaldnieks pārvalda saskaņā ar prospektu un/vai citiem fonda dokumentiem: ☐ Jā ☐ Nē
Ieguldījuma summa	_____ (summa) _____ (valūta) (_____ (summa un valūta vārdiem))
Pārvaldīšanas termiņš	_____ (_____) mēneši.
Atbildība par pārvaldīšanu	Pārvaldnieka Atbildība par pārvaldīšanu sastāv no komisijas maksas par pārvaldīšanu, komisijas maksas par Individuālā portfeļa sastādīšanu, komisijas maksas par vērtības pieaugumu un komisijas maksas par priekšlaicīgu Īpašuma izņemšanu no pārvaldīšanas. 1. Komisijas maksa par pārvaldīšanu ir _____ (_____) % gadā no Individuālā portfeļa vidējās gada bilances. Komisijas maksa par pārvaldīšanu tiek ieturēta katru mēnesi no Īpašuma izvietojuma pārvaldīšanā. 2. Komisijas maksa par Individuālā portfeļa sastādīšanu ir _____ (_____) % no ieguldījuma summas. Komisijas maksa par Individuālā portfeļa sastādīšanu tiek ieturēta brīdī, kad Īpašums tiek izvietots pārvaldīšanā saskaņā ar Noteikumiem.

X

(Klienta paraksts)

	3. Komisijas maksa par vērtības pieaugumu¹ ir _____ (_____) % no ienākuma, kas pārsniedz Etalonu. Etalons ir (atzīmējiet tikai vienu atbildi): ☐ indeksēta gada procentu likme, kas atbilst AS „Rietumu Banka” termiņnoguldījuma uz 5 gadiem gada likmei. ☐ _____ (norādiet Etalona veidu/apmēru) Komisijas maksa par vērtības pieaugumu tiek ieturēta katrus _____ (_____) mēnešus (turpmāk – periods) no datuma, kad Īpašums tika nodots pārvaldīšanā. 4. Komisijas maksa par priekšlaicīgu Īpašuma izņemšanu no pārvaldīšanas: 4.1. Īpašuma izvietošana pārvaldīšanā līdz 18 mēnešiem, ja pārvaldīšanas termiņš ir mazāks par 18 mēnešiem – tiek ieturēta komisijas maksa, kas ir vienāda ar komisijas maksu par pārvaldīšanu par visu pārvaldīšanas termiņu, kas norādīts šajā Investīciju deklarācijā, atskaitot jau samaksāto komisijas maksu par pārvaldīšanu no naudas līdzekļu summas, kas tiek iegūta no Īpašuma pārdošanas; 4.2. Īpašuma izvietošana pārvaldīšanā līdz 18 mēnešiem, ja pārvaldīšanas termiņš ir 18 mēneši un ilgāk – tiek ieturēta komisijas maksa, kas ir vienāda ar komisijas maksu par Pārvaldīšanu par 18 mēnešiem, atskaitot jau samaksāto komisijas maksu par pārvaldīšanu no naudas līdzekļu summas, kas tiek iegūta no Īpašuma pārdošanas. 4.3. 18 mēnešu Īpašuma izvietošana pārvaldīšanā un ilgāk – komisijas maksa netiek ieturēta. Pārvaldnieka Atlīdzība par pārvaldīšanu tiek aprēķināta euro (EUR) valūtā. Ja Individuālā portfeļa valūta ir cita valūta (ne euro), Pārvaldnieks ir tiesīgs konvertēt nepieciešamo summu Atlīdzības samaksai par pārvaldīšanu pēc AS „Rietumu Banka” kursa Atlīdzības par pārvaldīšanu samaksas dienā.
Klienta apliecinājums par ar pārvaldīšanu saistīto risku izpratni	☐ Klients apstiprina, ka ir profesionāls un/vai pieredzējis investors, kurš ir spējīgs novērtēt ar pārvaldīšanu saistīto risku, tajā skaitā pilnīgu vai daļēju Īpašuma vai personīgā kapitāla zaudēšanas risku nelabvēlīga tirgus stāvokļa dēļ vai nelabvēlīgu cenu svārstību dēļ atsevišķiem finanšu instrumentiem, vai Kontrahentu, finanšu instrumentu emitentu, trešo personu vai paša Pārvaldnieka maksātnespējas un defolto gadījumos; vai Īpašuma sastāvā ietilpstošo līdzekļu nacionalizācijas vai bloķēšanas gadījumos, kā arī nepilnīgas tirgus informācijas, nepārvaramas varas gadījumos, kļūdu un krāpšanas gadījumos vai, ja atsevišķos tirgos vai attiecīgiem aktīviem trūkst likviditātes. Klients uzņemas visus augstākminētos riskus.
Atskaites	Pārvaldnieks nosūta Klientam periodiskas atskaites par Individuālā portfeļa stāvokli 1 (Vienu) reizi ceturksnī. Klients ir tiesīgs pieprasīt Pārvaldniekam: – reizi mēnesī sūtīt periodiskās atskaites par Individuālā portfeļa stāvokli; – sniegt atskaites par katru Individuālā portfeļa ietvaros īstenoto darījumu. Ja Pārvaldnieks Individuālā portfeļa pārvaldīšanas ietvaros izmanto aizņemtos līdzekļus „leveraged portfolio”, Pārvaldnieks nosūta Klientam periodiskas atskaites par Individuālā portfeļa stāvokli 1 (Vienu) reizi mēnesī.

¹**Komisijas maksu par vērtības pieaugumu** par atskaites periodu Pārvaldnieks ietur, ja komisijas maksas aprēķināšanas un iekasēšanas laikā finanšu instrumentu Individuālā portfeļa neto vērtība pārsniedz iepriekšējo finanšu instrumentu Individuālā portfeļa maksimālo neto vērtību norēķinu perioda beigās, sākot no pārvaldīšanas uzsākšanas brīža, ņemot vērā Etalona pieaugumu. Aprēķinot maksimālās izmaksas, netiek ieskaitīts pašreizējais norēķinu periods un tiek ņemta vērā Īpašuma papildināšana un izņemšana no pārvaldīšanas.

Pārvaldnieka saņemtās atlīdzības apmērs par finanšu instrumentu Individuālā portfeļa vērtības pieaugumu tiek aprēķināts pēc šādas formulas, ja no brīža, kad tika sasniegta iepriekšējā maksimālā portfeļa vērtība, nav notikusi Īpašuma papildināšana vai izņemšana no pārvaldīšanas:

$$P = L * \max \{0, NA - NA_{\max} * (1 + B)^T\}$$

Atlīdzības apmērs, ko Pārvaldnieks saņem par finanšu instrumentu Individuālā portfeļa vērtības pieaugumu, tiek aprēķināts pēc šādas formulas, ja no brīža, kad tika sasniegta iepriekšējā maksimālā portfeļa vērtība, Īpašums ir papildināts vai izņemts no pārvaldīšanas:

$$P = L * \max \{0, NA - NA_{\text{adj max}}\}$$

$$NA_{\text{adj max}} = NA_{\max} + C_1 + C_2 \dots + C_n + (NA_{\max}) * ((1 + B)^{T_1} - 1) + (NA_{\max} + C_1) * ((1 + B)^{T_2 - T_1} - 1) + \dots + (NA_{\max} + C_1 + C_2 + \dots + C_n) * ((1 + B)^{T_n} - 1)$$

kur,

P – atlīdzības apmērs, ko Pārvaldnieks saņēmis par finanšu instrumentu Individuālā portfeļa vērtības pieaugumu norēķinu periodā (izteikts naudas vienībās);

L – atlīdzības likme par finanšu instrumentu Individuālā portfeļa vērtības pieaugumu (izteikta procentos);

NA – finanšu instrumentu Individuālā portfeļa neto vērtība norēķinu perioda beigās (izteikta naudas vienībās);

NA_{max} – finanšu instrumentu Individuālā portfeļa maksimālā neto vērtība norēķinu perioda beigās no pārvaldīšanas sākuma. Aprēķinot finanšu instrumentu Individuālā portfeļa maksimālo vērtību, netiek ieskaitīts pašreizējais norēķinu periods un tiek ņemta vērā Īpašuma izņemšana no pārvaldīšanas un pārvaldīšanā esošā Īpašuma papildināšana (izteikta naudas vienībās);

B – Etalona lielums (izteikts procentos);

T – laika periods no brīža, kad tiek sasniegta finanšu instrumentu Individuālā portfeļa maksimālā neto vērtība, līdz norēķinu perioda beigām (izteikts gados);

NA_{adj max} – finanšu instrumentu Individuālā portfeļa koriģētā maksimālā neto vērtība, ņemot vērā Etalonu un Īpašuma papildināšanu vai izņemšanu no pārvaldīšanas (izteikta naudas vienībās);

C₁, C₂, C_n – pirmās, otrās un n-tās Īpašuma papildināšanas vai izņemšanas no pārvaldīšanas lielums (izteikts naudas vienībās);

T₁, T₂, T_n – laika periods no brīža, kad tiek sasniegta finanšu instrumentu Individuālā portfeļa maksimālā neto vērtība, līdz Īpašuma pirmajai, otrajai un n-tajai papildināšanai vai izņemšanai no pārvaldīšanas (izteikts gados).

X

(Klienta paraksts)

Investīciju objekti

Finanšu instrumentu apraksts

Kapitāla vērtspapīri

Kapitāla vērtspapīri sevī iekļauj noteiktu daļu emitenta paša kapitālu un dod dalības tiesības šī emitenta peļņā. Kapitāla vērtspapīru ienesīgums ir atkarīgs no dividenžu apmēra, kas par tiem izmaksājams, un no pašu kapitāla vērtspapīru tirgus cenu izmaiņām. Kā arī svarīgi ņemt vērā, ka pastāv dažādi akciju veidi, un emitents nosaka konkrēto akciju emisijas kritērijus. Emitents nav juridiski atbildīgs kapitāla vērtspapīru turētāju priekšā noturēt vērtspapīru tirgus cenu noteiktā līmenī, kā arī emitentam nav pienākums izmaksāt dividendes.

Kapitāla vērtspapīrus var iedalīt vienkāršās akcijās un sarežģītās akcijās.

Vienkāršās akcijas paredz tiesības piedalīties akcionāru balsojumā atbilstoši principam, ka viena akcija dod vienu balsi. Paredzēti gadījumi, kad no vienkāršās akcijas izrietošās balsstiesības var tikt nodotas trešajai personai, lai piedalītos balsošanā. Turklāt sabiedrība var piešķirt tiesības pašreizējiem akcionāriem iegādāties vairāk sabiedrības akciju par cenu, kas ir zemāka nekā tirgus cena, izlaižot papildu akcijas. Šādā gadījumā tiesības iegādāties jaunas akcijas tiks tirgotas tirgū kopā ar akcijām. Mūsdienu pasaulē vairumā gadījumu akcija ir elektronisks ieraksts akcionāru reģistrā.

Par sarežģītām akcijām var klasificēt šādus akciju veidus: priekšrocību akcijas, ADR, GDR un zināmā mērā biržā tirgotos fondus (ETF), izmantojot piesaistītos līdzekļus, un ETF, izmantojot nepiesaistītos līdzekļus. Atsevišķi varam iekļaut šajā kategorijā akcijas, ko parasti sauc pink sheet – tās ir dažādu emitentu akcijas, kuras tika izlaistas ar būtisku iecietību pret emitenta uzticamību un kvalitāti, dažādu sabiedrību akcijas, par kurām netiek sniegti (vai tiek sniegti vienkāršoti) pārskati, akcijas, kurām biržas neveic pilntiesīgu to emitentu pārbaudi, jo tās tika izlaistas attīstības stadijā esošiem uzņēmumiem ar mērķi samazināt ar iekļaušanu sarakstā un sākotnējo izvietojumu saistītos izdevumus. Nereti šādas akcijas tiek kotētas speciālos biržas sektoros vai tā sauktajā bulletin board (OTC BB), to likviditāte ir ļoti zema, savukārt svārstīgums (volatility) ir ļoti augsts un var sasniegt desmitiem procentu.

Priekšrocību akcijas ir akcijas bez balsstiesībām vai ar ierobežotām balsstiesībām (atkarīgs no akciju sabiedrības statūtiem). Tiesību neesamību vai ierobežošanu kompensē papildu privilēģijas, ko saņem šī veida akciju turētājs. Parasti šādas privilēģijas ietver spēju saņemt garantētu ienākumu (dividendes), dzēšanas priekšrocības attiecībā pret vienkāršo akciju turētājiem sabiedrības likvidācijas gadījumā u.c.

Depozitārais sertifikāts – bankas izdots finanšu instruments, kurš apliecina un garantē īpašumtiesības uz ārvalstu sabiedrības akcijām. Galvenais depozitārā sertifikāta mērķis ir piesaistīt ārvalstu kapitālu un palielināt akciju likviditāti. Vispopulārākie depozitāro sertifikātu veidi ir: ADR (Amerikas depozitārais sertifikāts) un GDR (Globālais depozitārais sertifikāts).

Biržā tirgoti fondi (Exchange Traded Funds, ETFs) ir fondi, kuru akcijas tiek brīvi tirgotas biržā. Faktiski ETF ir vērtspapīru veids, kas pilda sertifikāta uz aktīvu portfeli lomu, kurš replicē izvēlēta bāzes indeksa (kapitāla vērtspapīriem, parāda vērtspapīriem, precēm, nekustamiem īpašumiem utt.) struktūru. Ar fondu daļām var veikt tādas pašas darbības kā ar vienkāršajām akcijām (t.i. pirkt/pārdot).

Papildus parastajiem ETF fondiem pastāv arī fondi ar kredītlecu (ETF, izmantojot piesaistītos līdzekļus). Atšķirība starp šiem fondiem ir tā saucamā „svira”. Finanšu sviras esamība ļauj ETF radīt lielāku peļņu vai zaudējumus nekā tā bāzes indeksam. Tas tiek darīts, izmantojot dažādus atvasinātos instrumentus un parāda instrumentus. Atvasināto instrumentu izmantošana fonda struktūrā arī rada nepieciešamību pārņemt atvasināto pozīciju uz nākamo aktīvo mēnesi, beidzoties līgumam. Tas var izraisīt situāciju, kurā ETF daļu vērtība samazinās pat stabilā tirgū.

Galvenie riski: iespējamā kapitāla vērtspapīru vērtības pazemināšanās salīdzinājumā ar iepirkuma cenu (tirgus risks). Uz kapitāla vērtspapīru cenām būtisku iespaidu var atstāt emitenta darbības finanšu rādītāji, no kuriem savukārt ir atkarīgs dividenžu apmērs, emitenta vai nozares attīstības perspektīvas, augstākās vadības maiņa un daudzi citi faktori. Uz kapitāla vērtspapīru cenām lielu ietekmi atstāj valsts vai reģiona ekonomiskā situācija. Tāpat ir vērts atzīmēt, ka emitenta maksātnespējas gadījumā kapitāla vērtspapīru turētājiem nav prioritāte attiecībā uz kompensācijas saņemšanu. Tāpēc kapitāla vērtspapīri ir neprognozējamāki un riskantāki instrumenti salīdzinājumā ar vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu. Investors noteiktā laika periodā var saņemt kā lielu peļņu, tā arī ievērojamus zaudējumus. ETF ir pakļauts visiem riskiem, kuriem ir pakļauts tā bāzes indekss – tirgus risks, kredītrisks, valūtas risks, likviditātes risks utt. Attiecīgi, atkarībā no izvēlēta bāzes indeksa un ETF struktūras riska līmeņi var atšķirties. Specifisks un būtisks risks, kuram ir pakļauts ETF, ir ETF ienesīguma atšķirība salīdzinot ar bāzes indeksu, kas tam būtu jāatkarīgo. Šis risks rodas sakarā ar būtisko atšķirību starp ETF darījumu cenām un cenām bāzes indeksa aprēķināšanai. Atkarībā no ETF veida likviditātes risks un darījumu partnera risks var ievērojami palielināties.

Parāda vērtspapīri

Parāda vērtspapīri iekļauj sevī emitenta, kurš var būt valsts, valsts iestāde, pārnacionālais institūts, komercsabiedrība, kredītiestāde un citi emitenti, parāda saistību noteiktu daļu. Ir svarīgi ņemt vērā, ka pastāv dažādi parāda vērtspapīru tipi, un viena un tā paša emitenta parāda vērtspapīru riska pakāpe var būtiski atšķirties atkarībā no tipa. Parāda vērtspapīru pircējs dod līdzekļus emitentam uz parāda, kurš parasti visu parādu vērtspapīru darbības laiku maksā par to procentus (kupons), bet dzēšot – izpērk tos par nominālo vērtību.

Parāda vērtspapīrus var iedalīt vienkāršās obligācijās un sarežģītās obligācijās.

Vienkāršās obligācijas ietver tā sauktās ieguldījumu kategorijas obligācijas, tas ir, reitingu BBB- (Fitch, S&P), Baa3 (Moody's) un augstāk.

Sarežģītās obligācijas ietver instrumentus ar dažādiem mainīgajiem aprēķina metodē. Šie mainīgie var būt gan ārējie, gan iekšējie faktori, kas ietekmē sabiedrību vai ekonomisko situāciju kopumā; kā arī papildu nosacījumi, ko nosaka pati sabiedrība (emisijas brīdī). Pie visizplatītākajiem mainīgajiem var attiecināt vērtspapīrus ar:

* Obligāciju pirmstermiņa izpirkšana (CALL) – sabiedrībai ir tiesības izpirkt obligāciju pirms dzēšanas termiņa par iepriekšnoteiktu cenu, ja tirgus cena iespējamās izpirkšanas datumā ir zemāka.

* Pirmstermiņa pārdošanas tiesības (PUT) – investors ir tiesīgs pieprasīt pirmstermiņa pamatsummas atmaksu. Šis obligāciju veids ir tipisks augošiem tirgiem, piem., Brazīlijā.

* Mainīgās likmes kupons – obligācijas likme var būt mainīga atkarīga no noteikta parametra (t.i. centrālās bankas likme, LIBOR, indeksi un citi indikatori).

* Parāda pamatsummas amortizācija – nereti sabiedrība var maksāt daļu no nominālvērtības kopā ar kuponu, lai izvairītos no pilnas summas samaksas dzēšanas brīdī. Tas var tikt darīts, ja obligāciju paredzēts amortizēt.

* Dzēšanas termiņa pagarināšana – obligācijas dzēšanas termiņš var tikt pagarināts līdz vēlākam datumam.

* Konvertācija uz citu finanšu instrumentu – obligāciju var konvertēt uz citu instrumentu gan akcijās, gan arī parāda instrumentā ar pagarinātu dzēšanas termiņu.

Galvenie riski: iespēja, ka emitents neizpildīs savas parāda saistības (kreditrisks). Vērtspapīriem kupona ienākuma neizmaksāšanas risks pastāv, piemēram, gadījumos, ja emitents atrodas finansiāli nestabilā stāvoklī vai ja valsts, kurā darbojas emitents, ievieš ierobežojumus attiecībā uz izmaksām par parāda, kas ir denominēts ārvalstu valūtā, konvertēšanu un nodošanu. Investoram var rasties arī daļēji zaudējumi, ja emitents parāda vērtspapīrus pārdos vai izpirks līdz to dzēšanas termiņam. Tāpat parāda vērtspapīru vērtības izmaiņas ir cieši saistītas ar ekonomisko situāciju pasaulē un konkrētās valstīs un nozarēs. Parāda instrumentu pašreizējo cenu un attiecīgi tās ienesīgumu ietekmē tādi rādītāji kā valsts ekonomiskās izaugsmes tempi, inflācijas līmenis, nodarbinātība; korporatīviem parāda vērtspapīriem – emitenta finanšu stāvoklis un daudzi citi faktori. Gadījumā, ja emitents kļūst maksātnespējīgs, obligāciju turētājam tiesības uz emitenta obligācijām ir lielākas, nekā akciju turētājam.

Naudas tirgus instrumenti

Naudas tirgus instrumenti iekļauj sevī likvidus parāda vērtspapīrus, kuru vērtība var tikt noteikta jebkurā laikā un kuri parasti tiek tirgoti naudas tirgū. Naudas tirgus instrumentiem ir raksturīgi īsi dzēšanas termiņi (līdz vienam gadam) un augsta likviditāte (spēja vēlamajā termiņā bez ievērojamiem zaudējumiem pirkt vai pārdot finanšu instrumentu).

Naudas tirgus instrumentus var iedalīt vienkāršās naudas tirgus instrumentos un sarežģītās naudas tirgus instrumentos.

Visvienkāršākais un izplatītākais instruments ir īstermiņa ASV Valsts kases parādzīmes (dzēšanas termiņš līdz vienam gadam, ieskaitot). Šīs parādzīmes ir vieni no likvidākajiem un īpaši drošiem finanšu instrumentiem. ASV vekseli no visiem pārējiem vekseliem atšķiras ar cenu, kas ir atlaide no nominālvērtības, un kupona neizmaksāšanu.

Par sarežģītiem naudas tirgus instrumentiem var uzskatīt REPO darījumus (vienošanās par atpirkšanu). Vienošanās par atpirkšanu sevī ietver darījumu pirkt/pārdot vērtspapīru ar pienākumu pārdot/pirkt vēlāk. Šo darījumu var uzskatīt par naudas aizdevumu pret vērtspapīru ķilu (REPO) vai par vērtspapīru aizdevumu pret naudas līdzekļu ķilu (reversais REPO). REPO var noslēgt gan uz konkrētu periodu, gan bez termiņa.

Galvenie riski: iespēja, ka emitents neizpildīs savas parāda saistības (kreditrisks). Tāpat naudas tirgus instrumenti tiek pakļauti tirgus riskam. Tomēr naudas tirgus instrumentu īsā dzēšanas termiņa un augstās likviditātes rezultātā tiem raksturīgs zems riska līmenis.

Noguldījumi kredītiestādēs

Noguldījumi kredītiestādēs iekļauj sevī naudas līdzekļu izvietošanu glabāšanai kredītiestādē. Parasti noguldījumiem kredītiestādē ir fiksēta procentu likme un termiņš. Pēc noguldījuma termiņa beigām noguldītājs saņem atpakaļ noguldījuma summu ar konkrētu procentu ienākuma pieaugumu.

Galvenie riski: iespēja, ka kredītiestāde neizpildīs savas parāda saistības (kreditrisks). Kreditrisks tiek ierobežots ar to, ka vairumā gadījumu noguldījumus kredītiestādēs līdz noteiktai summai garantē valsts.

Investīciju fondu daļas

Investīciju fondu daļas ietver sevī daļu no investīciju fonda kopējiem aktīviem ar noteiktu riska līmeni un aktīvu izvietošanas principiem. Investējot investīciju fondos, viena investora aktīvi tiek apvienoti ar citu investoru aktīviem, kurus pārvalda profesionāls pārvaldītājs, lai gūtu peļņu no vērtspapīru tirgus dinamikas. Apvienojot aktīvus no dažādiem avotiem, investīciju fondi var piedāvāt investoram virkni priekšrocību, it īpaši, iespēju diversificēt riskus, izdevumu samazināšanu, ieeconomēnot uz apjomu, kā arī iespēju ieguldīt līdzekļus ar salīdzinoši zemu investējamā kapitāla līmeni.

Galvenie riski: investīciju fondu daļas tiek pakļautas visiem riskiem, kuriem tiek pakļauti aktīvi, kuri ietilpst investīciju fondā – tirgus risks, kreditrisks, valūtas risks, likviditātes risks utt. Atkarībā no investīciju fonda veida būtiski var augt likviditātes riska līmenis.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti ir līgumi (kontrakti), pamatojoties uz kuriem puses iegūst tiesības vai apņemas izpildīt konkrētas darbības attiecībā uz bāzes aktīvu. Šo instrumentu atšķirīgā iezīme ir tā, ka to saistību kopsumma, kas ir to pakļautībā, nav saistīta ar tirgū apgrozāmā pamata aktīvu kopējo summu. Atvasināto instrumentu izdevēji ne vienmēr ir bāzes aktīva īpašnieki. Atvasinātie finanšu instrumenti ietver nākotnes darījumus (futures), iespējas līgumus (options), nākotnes darījumus (forwards), mijmaiņas darījumus (swaps) un citus atvasinātos finanšu instrumentus.

Par nākotnes darījumiem fjūčeriem sauc vērtspapīrus, kas atspoguļo biržā noslēgtu nākotnes līgumu. Darījuma būtība ir konkrēta aktīva piegāde konkrētā vietā un konkrētā datumā nākotnē. Pērkot fjūčerus, nenotiek nedz aktīva nodošana, nedz arī maksājums par to. Līguma cena konkrētā brīdī ir aktīva pašreizējā cena, pieskaitot procentus par atlikušo laiku līdz maksājuma veikšanai, t.i. līdz līguma izpildei. Ir divu veidu nākotnes līgumi – piegādes un norēķinu (bez piegādes). Beidzoties piegādes fjūčera termiņam, tiek piegādātas izejvielas (nafta, graudi, benzīns utt.), savukārt beidzoties norēķinu fjūčera termiņam, netiek veikta piegāde, tā vietā tiek veikti norēķini, kur līgumslēdzējas puses pārskaita starpību starp līgumā noteikto cenu un oficiālo cenu līguma notecēšanas brīdī. Nākotnes darījumi (forwards) ir analoģiski fjūčeriem, taču tie nav standartizēti un tiek slēgti ārpusbiržās (OTC).

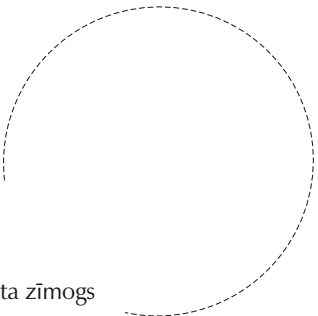
Iespējas līgums ir atvasinātais instruments, kas dod iespējas līguma pircējam (opcijas garās pozīcijas īpašnieks vai turētājs) tiesības, bet neuzliek pienākumu pirkt vai pārdot bāzes aktīvu vai finanšu instrumentu par opcijas izpildes cenu, atkarībā no opcijas tipa (Eiropas vai amerikāņu). Jāņem vērā, ka, iegādājoties iespējas līgumu, prēmiju saņem darījuma otra puse (opcijas pārdevējs). Saistībā ar minēto maksimālie garās pozīcijas turētāja zaudējumi var būt tikai par opciju samaksātās prēmijas apmērā. Opcijas īsās pozīcijas turētājam (pārdevējam) zaudējumi ir neierobežoti (izņemot PUT opciju pārdošanas gadījumā, jo bāzes aktīvs nevar būt zem nulles), taču peļņa ir ierobežota ar sākotnējo par pārdošanu saņemtais prēmijas summu.

Galvenie riski: atvasinātie finanšu instrumenti ir pakļauti tirgus riskam, ārvalstu valūtas riskam, darījumu partneru riskam, likviditātes riskam un starpsavienojumu riskam. Pēdējā riskā ir neskaidrība par ietekmi uz atvasināto finanšu instrumentu darījumiem, ko rada daudzu atvasināto finanšu instrumentu un tirgotāju savstarpējās attiecības.

Esmu iepazinies ar Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas līguma noteikumiem un Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama mājaslapā www.rietumu.com/lv/ram/investment-ram-about/investment-documents) un piekrītu tiem.

Klients _____ personā

(vārds, uzvārds)



X _____

(paraksts)

Rietumu ID _____ Testa atslēga _____ Klienta zīmogs

AIZPILDA ATBILDĪGAIS DARBINIEKS

Apstiprinu Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

_____ X _____ Datums ____ / ____ / 20____

(vārds, uzvārds)

(paraksts)



Datums / / 20

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

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

Vārds _____ Uzvārds _____

Pases / ID dokumenta Nr. _____

Faktiskās dzīvesvietas adrese: _____
(iela, māja, dzīvoklis)

Pilsēta _____ Valsts _____ Pasta indekss _____

Korespondences saņemšanas adrese: _____
(iela, māja, dzīvoklis)

Pilsēta _____ Valsts _____ Pasta indekss _____

Kontakttälrunis +
(valsts kods)

E-pasts

Dzimšanas vieta: Valsts _____

Province, štats, apgabals / rajons, pilsēta, apdzīvota vieta _____

Klienta sociālais statuss / nodarbinātība:

- | | |
|--|---------------------------------------|
| ☐ uzņēmējs / uzņēmuma īpašnieks | ☐ students |
| ☐ pašnodarbināta persona / individuālais uzņēmējs | ☐ mājsaimniece |
| ☐ augstākā līmeņa vadītājs / top menedžeris | ☐ bezdarbnieks |
| ☐ algots darbinieks | ☐ pensionārs |

Norādīet:

organizācijas nosaukums _____

organizācijas veids: ☐ komerciāla ☐ valsts ☐ sabiedriska

organizācijas darbības nozare _____

reģistrācijas valsts _____ daļu piederība % (uzņēmējam/uzņēmuma īpašniekam) _____

Norādiet AS "Rietumu Asset Management" IPS uzticības pārvaldībā nodotā Īpašuma izcelsmes avotus:

- | | |
|--|---|
| ☐ darba alga / honorāri / atlīdzība | ☐ procenti un dividendes |
| ☐ cits _____ | |

(lūdzu, norādīet)

ienākumi, kas gūti no:

☐ rentes	☐ personīgā īpašuma pārdošanas
☐ kapitāla daļu (akciju) pārdošanas	☐ mantojuma / dāvinājumiem

Deklarācija saskaņā ar U.S. FATCA

Ar šo apstirpinu, ka: ☐ neesmu ☐ esmu

Amerikas Savienoto Valstu (ASV) pilsonis un/vai nodokļu rezidents

X

(Klienta paraksts)

Vai Jūs vai Jūsu ģimenes locekļi ir politiski nozīmīgas personas¹ vai politiski nozīmīgas personas ģimenes locekļi² vai ar politiski nozīmīgu personu cieši saistītas personas³?

☐ Nē

☐ Jā (sniedziet detalizētu informāciju)

Iemesli, kāpēc izvēlējāties AS "Rietumu Asset Management" IPS, Rīga, Latvijas Republika. Lūdzu, paskaidrojiet:

¹ **Politiski nozīmīga persona** – persona, kura Latvijas Republikā, citā Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas Zonas dalībvalstī, vai trešajā valstī ieņem vai ir ieņēmusi nozīmīgu publisku amatu, tai skaitā valsts varas augstākā amatpersona, valsts administratīvās vienības (pašvaldības) vadītājs, valdības vadītājs, ministrs (ministra vietnieks vai ministra vietnieka vietnieks, ja attiecīgajā valstī ir šāds amats), valsts sekretārs vai cita augsta līmeņa amatpersona valdībā vai valsts administratīvajā vienībā (pašvaldībā), parlamenta deputāts vai līdzīgas likumdošanas struktūras loceklis, politiskās partijas vadības struktūras (valdes) loceklis, konstitucionālās tiesas, augstākās tiesas vai cita līmeņa tiesas tiesnesis (tiesu institūcijas loceklis), augstākās revīzijas (audita) iestādes padomes vai valdes loceklis, centrālās bankas padomes vai valdes loceklis, vēstnieks, pilnvarotais lietvedis, bruņoto spēku augstākais virsnieks, valsts kapitālsabiedrības padomes vai valdes loceklis, starptautiskas organizācijas vadītājs (direktors, direktora vietnieks) un valdes loceklis vai persona, kas šajā organizācijā ieņem līdzvērtīgu amatu.

² **Politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis** – persona, kura ir politiski nozīmīgas personas: a) laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona. Persona par laulātajam pielīdzināmu personu uzskatāma tikai tad, ja attiecīgās valsts likumi tai nosaka šādu statusu, b) bērns vai politiski nozīmīgas personas laulātā vai laulātajam pielīdzināmas personas bērns, viņa laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona, c) vecāks, vecvecāks vai mazbērns, d) brālis vai māsa.

³ **Ar politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona** – fiziskā persona, par kuru ir zināms, ka tai ir darījuma vai citas ciešas attiecības ar politiski nozīmīgu personu, vai tā ir akcionārs vai dalībnieks vienā un tajā pašā komercsabiedrībā ar politiski nozīmīgu personu, kā arī fiziskā persona, kura ir vienīgā tāda juridiska veidojuma īpašnieks, par ko ir zināms, ka tas faktiski izveidots politiski nozīmīgas personas labā.

AS «Rietumu Asset Management» IPS ir tiesīga pieprasīt, un Klients apņemas laikus iesniegt informāciju un dokumentus, kas apstiprina Klienta reģistrācijas kartē norādītās ziņas.
Klients apņemas nekavējoties rakstveidā informēt AS «Rietumu Asset Management» IPS par jebkurām izmaiņām augstāk norādītajā informācijā.

Ar šo apstiprinu, ka esmu visos manos kontos esošo līdzekļu un manis veikto darījumu Patiesais labuma guvējs.

Ar šo apstiprinu sniegtās informācijas patiesumu.

Ar šo apstiprinu, ka esmu informēts par atbildību, tajā skaitā par kriminālatbildību, par nepatiesu vai nepilnīgu ziņu sniegšanu.

Apliecinu, ka esmu iepazinies ar Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas līguma noteikumiem, Klienta investīciju deklarāciju un Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama mājaslapā www.rietumu.com/lv/ram/investment-ram-about/investment-documents) un piekritu tiem.

Klients _____ personā
(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Rietumu ID _____ Testa atslēga _____

AIZPILDA ATBILDĪGAIS DARBINIEKS

Apliecinu Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

(vārds, uzvārds) X (paraksts) Datums ____ / ____ / 20__

Dokumentus pārbaudīja

(vārds, uzvārds) X (paraksts) Datums ____ / ____ / 20__

Piezīmes _____

Klienta CREF _____



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 SAISTĪBU APLIECINĀJUMS IEVĒROT NACIONĀLĀS UN STARPTAUTISKĀS SANKCIJAS

Datums ____/____/20____

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

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM

Klients

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

Pase / ID dokuments / Reģistrācijas Nr. _____, ar šo apliecina, apstiprina un piekrīt tam, ka sadarbības ietvaros ar AS „Rietumu Asset Management” (turpmāk – Sabiedrība) apņemas:

- ievērot Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un Apvienoto Nāciju Organizācijas normatīvos aktus (tajā skaitā likumus, noteikumus, lēmumus, rezolūcijas), kas sevī iekļauj un/vai ir saistīti ar sankciju piemērošanu un citiem ierobežojumiem attiecībā uz virkni personu, jurisdikciju un teritoriju, tajā skaitā, bet ne tikai: Irānu, Sīriju, Ziemeļkoreju, Krimu, Ziemeļsudānu;
- ievērot ASV normatīvos aktus, kuri ietver un/vai ir saistīti ar sankciju piemērošanu un citiem ierobežojumiem, it īpaši, bet neaprobežojoties ar, nosūtot un saņemot naudas pārskaitījumus valūtā – ASV dolāri un/vai iesaistot ASV finanšu sistēmu, Klientam veicot operācijas un darījumus ar ASV dolāros izteiktiem finanšu instrumentiem un vērtspapīriem, un/vai tos izlaiduši emitenti, kuri atrodas ASV, un/vai tie tiek tirgoti fondu biržās, kuras atrodas ASV, un/vai kuru glabāšanas un uzskaites vieta ir depozitārijs ASV, un/vai ja tādi finanšu instrumenti kādā citā veidā ASV normatīvo aktu izpratnē ir saistīti ar ASV un/vai veicot citus darījumus ASV dolāros; kā arī darījumos/operācijās/transakcijās ir iesaistītas personas, kas uzskatāmas par amerikāņiem ASV sankciju likumu ietvaros;
- neveikt kā tiši, tā arī netiši, kā tieši, tā arī netieši darbības, kas pārkāpj vai kuru rezultātā var tikt pārkāptas šī dokumenta 1. un 2. punktā norādītās tiesiskās normas, sankcijas un ierobežojumi;
- savas darbības ietvaros kā tiši, tā arī netiši, kā tieši, tā arī netieši neizmantojot un neļauj trešajām personām izmantot jebkuru Klienta kontu bankā, kā rezultātā Sabiedrība jebkāda veidā var tikt izmantota vai iesaistīta šī dokumenta 1. un 2. punktā norādīto tiesisko normu, sankciju un ierobežojumu pārkāpšanā;
- neiesaistīties, nekavējoties izbeigt un neuzturēt darījuma attiecības ar personām, kuras pārkāpj šī dokumenta 1. un 2. punktā norādītās tiesiskās normas, sankcijas un ierobežojumus vai kuras var būt iesaistītas to pārkāpšanā;
- pēc pirmā Sabiedrības pieprasījuma nekavējoties Sabiedrības norādītajā formātā sniegt ar Klienta saimniecisko un profesionālo darbību saistīto informāciju un dokumentus, tajā skaitā dokumentus attiecībā uz trešajām personām, kas tieši vai netieši piedalās Klienta darījumos.

Parakstot šo apliecinājumu, Klients apzinās un apstiprina, ka, pārkāpjot augstāk norādītos apliecinājuma punktus:

- Sabiedrība ir tiesīga pārtraukt Klienta individuālā portfeļa pārvaldību, neizpildīt jebkurus Klienta rīkojumus saistībā ar Klienta portfeli esošajiem finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem, kā arī nekavējoties vienpusējā bezakcepta kārtībā izbeigt visas tiesiskās attiecības ar Klientu, kā arī veikt jebkuras darbības, kas paredzētas piemērojamos normatīvajos aktos vai starp Sabiedrību un Klientu noslēgtajās līgumattiecībās;
- Klients ir pilnībā juridiski atbildīgs Sabiedrības un trešo personu priekšā un apņemas segt Sabiedrībai visus Klienta vainas dēļ šādu pārkāpumu rezultātā radušos Sabiedrības zaudējumus;
- šajā apliecinājumā norādītās Sabiedrības tiesības papildina citas Sabiedrības tiesības, kas noteiktas Klienta finanšu portfeļa individuālās pārvaldības līgumā, Klienta finanšu portfeļa individuālās pārvaldības līguma noteikumos un citās starp Sabiedrību un Klientu pastāvošās līgumattiecībās, un nav atkarīgas no citiem šādu dokumentu nosacījumiem. Ja Sabiedrība neizmanto savas tiesības, kas paredzētas šajā apliecinājumā, tas nenozīmē, ka Sabiedrība atsakās no šīm tiesībām.

Klients _____ personā

(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Rietumu ID _____ Testa atslēga _____ Klienta zīmogs

AIZPILDA ATBILDĪGAIS DARBINIEKS

Apstiprinu Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

Pases / ID dokumenta Nr. _____

X

(vārds, uzvārds)

(paraksts)

Datums ____/____/20____



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

SŪDZĪBU (STRĪDU) ĀRPUSTIESAS IZSKATĪŠANAS KĀRTĪBA

Datums: ____/____/20__

Apstiprināts AS „Rietumu Asset Management” IPS Valdes 29.12.2020. sēdē, protokols Nr. 16
AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒMI

Klients _____

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

Klients ir tiesīgs iesniegt sūdzību Pārvaldniekam Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā šādos veidos:

Personiski	Pārvaldnieka birojā: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika
Pa tālruni	+371 67025284
Izmantojot e-pastu	RAMComplains@rietumu.lv
Pa faksu	+371 67025588 (ar testa atslēgu)
Pa pastu	AS „Rietumu Asset Management” IPS, Klientu apkalpošanas un pārdošanas nodaļa, Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika

Klienta iesniegumā jābūt šādai informācijai:

- Klienta vārds, uzvārds/juridiskās personas pilns nosaukums;
- Klienta konta numurs AS „Rietumu Banka” vai Klienta/Klienta pārstāvja identifikators AS „Rietumu Banka”;
- sūdzības būtība;
- pievienoto dokumentu saraksts un paši dokumenti, kas pamato sūdzības būtību;
- sūdzības datums;
- atbildes saņemšanas veids;
- Klienta vai viņa pilnvarotā pārstāvja paraksts, ja sūdzība tiek iesniegta rakstveidā.

Sūdzības (strīda) izskatīšanas termiņš

Sūdzības, uz kurām Klients vēlas saņemt mutisku atbildi (pa tālruni), tiek izskatītas 3 (Trīs) dienu laikā no to saņemšanas dienas. Ja ir tāda iespēja un Klients piekrīt saņemt mutisku atbildi, Pārvaldnieka darbinieks uzreiz sniedz atbildi uz sūdzību.

Sūdzību izskatīšana var ilgt līdz 15 (Piecpadsmit) dienām no to saņemšanas dienas. Ja ir nepieciešama dziļāka sūdzības analīze un attiecīgas atbildes sagatavošana, izskatīšanas termiņš var tikt pagarināts. Tādā gadījumā Pārvaldnieks rakstiski informē Klientu par sūdzības izskatīšanas termiņa pagarinājumu.

Anonīmas sūdzības Pārvaldnieks neizskata.

AS „Rietumu Asset Management” IPS Klienti, kuri uzskatāmi par patērētājiem Latvijas Republikas Patērētāju tiesību aizsardzības likuma (www.likumi.lv/ta/id/23309-pateretaju-tiesibu-aizsardzibas-likums) izpratnē, ir tiesīgi iesniegt:

- Patērētāju tiesību aizsardzības centram iesniegumus un sūdzības par šā likuma un citu patērētāju tiesību aizsardzības normatīvo aktu prasību pārkāpumiem, ja tie saistīti ar pārvaldīšanas pakalpojumu sniegšanu;
- sūdzības Patērētāju ārpustiesas strīdu risinātājiem (www.ptac.gov.lv/lv/content/arpustiesas-pateretaju-stridu-risinataju-datubaze).

Apliecinu, ka esmu iepazinies ar Klienta finanšu instrumentu portfeļa individuālās pārvaldīšanas līguma noteikumiem un Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama mājaslapā www.rietumu.com/lv/ram/investment-ram-about/investment-documents) un piekrītu tiem.

Klients _____

(vārds, uzvārds)

personā _____

X

(paraksts)

Klienta zīmogs