

**DEKLARĀCIJA PAR RISKU IZPRATNI, KAS SAISTĪTI
AR OPERĀCIJU VEIKŠANU FINANŠU INSTRUMENTU TIRGŪ**
ДЕКЛАРАЦИЯ О ПОНИМАНИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С СОВЕРШЕНИЕМ
ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Datums / Дата ____/____/20____

Apstiprināts AS "Rietumu Banka"
Valdes 28.11.2024. sēdē, protokols Nr. 93
Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka»
протокол № 93, 28.11.2024

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM / ЗАПОЛНЯТЬ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Ar šo AS „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka) informē Klientu par riskiem, ar kuriem Klients var saskarties, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem, un brīdina par iespējamām zaudējumiem, kas var rasties, saņemot ieguldījumu pakalpojumus no Bankas.

Banka informē, ka zemāk minēto risku veidu uzskaitījums nav izsmeljošs un ietver tikai būtiskākos riskus, kas var rasties klientam, noslēdzot darījumus ar finanšu instrumentiem. Klientam, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem, var rasties papildu riski.

Настоящим АО «Rietumu Banka» (далее – Банк) информирует Клиента о рисках, с которыми Клиент может столкнуться при совершении сделок с финансовыми инструментами и предупреждает о возможных убытках, которые могут возникнуть при получении инвестиционных услуг Банка.

Банк информирует, что нижеуказанный перечень рисков не является исчерпывающим и включает в себя только существенные риски, в связи с чем, Клиент может нести дополнительные риски, связанные с совершением сделок с финансовыми инструментами.

GALVENIE RISKI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

Maržinālās tirdzniecības risks – maržinālajai tirdzniecībai piemīt augsts risks. Kredīta sviras izmantošana ir iemesls tam, ka nelielas tirgus izmaiņas ievērojami ietekmē Klienta konta stāvokli. Ja tirgus virzās pretēji Klienta pozīcijai, Klientam īsā laika posmā jāiemaksā papildu līdzekļi, pretējā gadījumā Klienta pozīcija var tikt slēgta ar zaudējumiem. Klients var pilnībā zaudēt sākumā ieguldītos līdzekļus un jebkurus citus papildus ieguldītos līdzekļus, kas iemaksāti, lai pozīciju saglabātu atvērtu. Reizēm tirgus svārstās pārāk strauji, un laikā no lēmuma pieņemšanas līdz darījuma veikšanas brīdim Klients var ciest ievērojamus zaudējumus.

Tiesiskais risks – zaudējumu vai papildu izdevumu rašanās risks, kas rodas Latvijas Republikas un/vai ārvalstu normatīvo aktu izmaiņu rezultātā.

ОСНОВНЫЕ РИСКИ

Системный риск – риск, связанный с функционированием рынка финансовых инструментов, как системы, выражающийся в потенциальной неспособности системы или отдельных ее составляющих (банковская система, депозитная система, торговые системы, система клиринга и прочие системы, влияющие на деятельность на рынке финансовых инструментов) выполнять свои функции.

Внесистемный (индивидуальный) риск – риск конкретного участника рынка финансовых инструментов: Клиента, Банка, доверительного управляющего, торговой платформы, депозитария, эмитента и регуляторов рынка финансовых инструментов.

Информационный риск – риск, возникающий ввиду отсутствия достоверной или полной информации об эмитенте и/или финансовом инструменте.

Ценовой риск – риск уменьшения рыночной стоимости инвестиционного портфеля Клиента и потери всех или части денежных средств Клиента, инвестированных в финансовые инструменты, по причине неблагоприятных изменений цен на рынке финансовых инструментов.

Валютный риск – риск, который вызван неблагоприятными изменениями валютного курса, в результате чего активы Клиента подвергаются инфляционному воздействию.

Риск снижения ликвидности – риск, связанный с возникновением на рынке финансовых инструментов такой ситуации, при которой закрытие ранее открытой Клиентом позиции может стать затруднительным или невозможным.

Риск неисполнения обязательств – риск потери активов в результате неисполнения обязательств, неплатежеспособности или неправомерных действий со стороны участника рынка финансовых инструментов, который должен был исполнить обязательства перед Клиентом.

Налоговый риск – риск того, что изменения в налоговых законах могут повлечь снижение доходности активов Клиента. Банк не является консультантом Клиента по налоговым, юридическим и/или инвестиционным вопросам.

Политический риск – риск неблагоприятных изменений в политической ситуации в стране, резидентом которой является эмитент ценных бумаг или другой участник рынка финансовых инструментов, что может отразиться как на стоимости финансовых инструментов, так и на условиях и размерах выплачиваемых доходов.

Риск маржинальной торговли – маржинальная торговля содержит в себе высокую степень риска. Использование кредитного плеча приводит к тому, что небольшие колебания рынка оказывают значительное воздействие на состояние счета Клиента. При движении рынка против позиции Клиента, Клиент обязан внести дополнительные средства в короткий срок, иначе позиция Клиента может быть закрыта с убытками. Клиент может полностью потерять первоначально вложенные средства и любые дополнительные суммы, внесенные для поддержания открытой позиции. Иногда рынок движется слишком быстро и за время от принятия Клиентом решения до момента совершения операции Клиент может понести значительные убытки.

Юридический риск – риск возникновения убытков или дополнительных расходов в результате изменений нормативных актов Латвийской Республики и/или иностранных государств.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

AR ATSEVIŠĶU DARĪJUMU VEIDIEM SAISTĪTIE RISKI

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

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

Darījumu noslēgšanai ar atvasinātiem finanšu instrumentiem piemīt augstāki riski. Darījumu noslēgšana notiek, izmantojot finanšu sviru, un rezultātā Klientam var rasties lieli zaudējumi vai peļņa.

Sviras mehānisms darbojas arī maržinālajos darījumos. Klients iemaksā tikai daļu no ieguldījuma (sākotnējais drošības depozīts), pārējo daļu Klients aizņemas no Bankas maržinālā kredīta veidā. Klients maksā Bankai procentus par izmantojamo kredītu, un rezultātā Klientam var rasties gan zaudējumi, gan peļņa.

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

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

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ СДЕЛОК

Заключению сделок на зарубежных финансовых рынках присущи риски, которые отличаются от рисков, присущих сделкам с финансовыми инструментами, эмитируемыми в Латвии. Заключению сделок такого рода присущи наибольшие риски.

Заключению сделок на торговых платформах присущ Системный риск, то есть Клиент может понести убытки по причине неисправностей информационных, электронных систем или систем удаленного обслуживания, по причине ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, ввиду несовершенства технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, по причине несанкционированного доступа третьих лиц к торговле от имени Клиента. Наибольшие риски связаны с заключением сделок с производными финансовыми инструментами. Заключение сделки происходит, используя плечо, в результате чего у Клиента могут возникнуть большие убытки или прибыль.

Механизм плеча действует и в маржинальных сделках. Клиент вносит только часть вклада (начальный страховой депозит), оставшуюся часть Клиент получает у Банка в виде маржинального кредита. Клиент выплачивает Банку проценты за пользование кредитом, в результате чего у Клиента могут возникнуть убытки или прибыль.

Если Банк повторно использует заложенные финансовые инструменты Клиента или при передаче Клиентом в качестве финансового залога финансовых инструментов с переходом права собственности в пользу Банка (например, это может произойти в случаях, когда Клиент, которому присвоен статус профессионального клиента или правомочного делового партнера получил от Банка маржинальный кредит), в дополнение к рискам, связанным с различного вида финансовыми инструментами, существуют также следующие риски:

- право собственности Клиента на заложенные финансовые инструменты заменяется правом требования на поставку эквивалентных финансовых инструментов;
- в отношении заложенных финансовых инструментов Банк не осуществляет раздельное держание собственных и принадлежащих Клиенту финансовых инструментов;
- на протяжении действия залога Клиент может не иметь прав, вытекающих из владения финансовыми инструментами;
- задержка возврата Клиенту заложенных им финансовых инструментов может стать причиной упущения Клиентом каких-либо сроков по расчетам в рамках иных сделок;
- в случае неплатежеспособности получателя финансового залога (как Банка, так и третьих лиц, в пользу которых финансовые инструменты были перезаложены) или неисполнения им условий сделки, для Клиента может стать невозможным возврат эквивалентных финансовых инструментов или возмещение полной стоимости финансовых инструментов.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

DAŽĀDU VEIDU FINANŠU INSTRUMENTU RISKI

Akcijas

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

Akciju īsā pārdošana ir saistīta ar šādiem riskiem:

- maržas uzturēšanas izdevumi. Ievērojot to, ka īso pārdošanu var veikt tikai no maržas kontiem, izdevumi maržas uzturēšanai ar laiku var ievērojami palielināties, īpaši ja īsās pozīcijas ir ilgstoši atvērtas.
 - akciju aizņēmumu izmaksas. Atsevišķas akcijas ir sarežģīti aizņemties īsai pārdošanai sakarā ar augstiem procentiem, ierobežotu apgrozībā esošo vērtspapīru skaitu vai kāda cita iemesla dēļ. Par šādu vērtspapīru īso pārdošanu brokeris iekasē papildu maksu, kuras apjoms var būt ievērojams.
 - dividendes un citi maksājumi. Pārdevējs, kurš veic īso pārdošanu, ir atbildīgs par dividenžu izmaksu par īsajām akcijām personai, no kuras tika veikts akciju aizņēmums. Turklāt pārdevējs veic arī citus maksājumus saistībā ar īso pozīciju: par akciju sadalīšanu (split), uzņēmumu veidošanu un prēmijakciju emisiju, visi no kuriem ir neparedzēti pasākumi.
 - īstermiņa saspiešanas (squeeze) un iepirkšanas (buy-in) risks. Cena vērtspapīriem ar augstiem īsiem procentiem var periodiski paaugstināties. Tas parasti ir saistīts ar lavīnveida pozīciju slēgšanu, ko veic pārdevēji pēc pozitīvām izmaiņām uzņēmumā „īstermiņa saspiešana”. Turklāt tādu uzņēmumu akcijas ir pakļautas „iepirkšanai,” kas rodas, kad brokeri-dīleri slēdz īsās pozīcijas vērtspapīriem, kurus ir grūti aizņemties, jo to aizdevēji pieprasa tos atpakaļ, kas var izraisīt neparedzētus zaudējumus īstermiņa pārdevējam.
 - tiesiskie riski. Regulatori var reizēm uzlikt aizliegumus īsajai pārdošanai konkrētā nozarē vai pat plašā tirgū, lai izvairītos no panikas un nepamatota pārdošanas spiediena. Šādi lēmumi var izraisīt pēkšņu akciju cenu kāpumu, piespiežot pārdevēju, kurš veic īso pārdošanu, slēgt īsās pozīcijas, izraisot ievērojamus zaudējumus.
 - neizdevīga maksimālās peļņas un zaudējumu attiecība. Īsai pārdošanai ir asimetriska riska un peļņas attiecība. Maksimālo peļņu ierobežo akciju vērtība – tā var nokristies zem nulles, maksimālie zaudējumu apmērs teorētiski var būt neierobežots.
- Nodokļu likme ienākumiem no akcijām tiek noteikta atkarībā no Klienta uzturēšanās valsts. Lielākajā daļā gadījumu depozitārijs ietur nodokli, saņemot atbilstošus ienākumus Klienta labā, saskaņā ar iekšējām procedūrām un Klients saņem dividendes jau ar atvilktu ieturēto nodokli.

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С РАЗЛИЧНОГО ВИДА ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Акции

Покупая акции, Клиент становится участником компании-эмитента, и полностью принимает на себя ее экономические риски. У Клиента есть право на получение дивидендов (если таковые будут распределяться) в соответствии с доходами компании-эмитента за соответствующий период.

Покупка акций несет в себе наибольший риск, нежели покупка облигаций, так как доходы Клиента в большей степени привязаны к доходам компании эмитента. Кроме того, при покупке акций возникают дополнительные риски, в частности существует большая вероятность разницы между ценой, по которой акции были приобретены, и ценой, по которой они затем реализуются. Если Клиент желает продать такие акции незамедлительно, после того как они были приобретены, существует наибольший риск того, что Клиент понесет убытки. Цена акций может быстро меняться: как возрастать, так и снижаться.

Держатели акций несут Системные риски.

Короткая продажа акций связана со следующими рисками:

- расходы на поддержание маржи. Поскольку короткие продажи можно совершать только с маржинальных счетов, расходы на поддержание маржи могут достигать значительной величины, особенно если короткие позиции сохраняются в течение длительного времени.
- расходы на заимствование акций. Некоторые акции сложно одолжить для короткой продажи – этому мешает высокий короткий интерес, ограниченное число бумаг в обращении или другая причина. За короткую продажу таких бумаг брокер взимает дополнительный сбор. Его размер может быть значительным.
- дивиденды и другие платежи. Короткий продавец отвечает за выплату дивидендов по акциям лицу, у которого они были заимствованы.

Он также осуществляет другие платежи, связанные с короткой позицией: за дробление (сплит) акций, выделение бизнеса, бонусные выпуски и другие непредсказуемые события.

X X
(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

- риск коротких сжатий и отзывов. Бумага с высоким коротким интересом периодически может резко дорожать. Связано это с лавинообразным закрытием позиций короткими продавцами после позитивных изменений в компании – коротким сжатием. Кроме того, акции таких компаний подвержены отзывам – брокеры-дилеры принудительно закрывают короткие позиции в сложных для заимствования бумагах, когда те требуются их владельцам, что может привести к неожиданным потерям.

- регулятивные риски. Иногда регуляторы накладывают запрет на короткие продажи в конкретном секторе или даже на всем рынке, чтобы избежать паники и необоснованного давления на цены. Подобные решения могут вызвать внезапный скачок цен на акции, заставляя продавцов закрывать короткие позиции и приводя к огромным потерям.

- невыгодное соотношение максимальной прибыли и убытка. Короткие продажи имеют асимметричное соотношение риска и доходности. Максимальная прибыль ограничена стоимостью акций – она не может упасть ниже нуля, максимальные же потери теоретически бесконечны.

Ставка налога на доход с акций устанавливается в зависимости от страны резиденции Клиента. В большинстве случаев депозитарий удерживает налог при получении соответствующего дохода в пользу Клиента, в соответствии с внутренними процедурами, и Клиент получает дивиденды за вычетом удержанного налога.

Obligācijas

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

Risks, ka netiks izmaksāti obligāciju kupona ienākumi, pastāv tikai tajā gadījumā, ja emitentu uzņēmums ir finansiāli nestabils. Ja procentu likme pieaug, obligāciju cena var samazināties. Klients var ciest daļējus zaudējumus, ja obligācijas tiek pārdotas pirms dzēšanas termiņa.

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

Obligāciju īpašnieki ir pakļauti obligāciju Sistēmu riskiem.

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

Облигации

При покупке облигаций Клиент становится кредитором компании-эмитента, и у Клиента есть право на получение соответствующих процентов с облигаций, а также Клиенту должна быть выплачена минимальная стоимость облигаций в день их погашения.

Риск невыплаты купонного дохода по облигациям существует только в том случае, если компания-эмитент находится в финансово-нестабильном положении. Если процентная ставка возрастает, стоимость облигаций может уменьшиться. Клиент может понести частичные убытки, если облигации будут проданы до срока их погашения.

Более того, если компания-эмитент становится неплатежеспособной, у держателей облигаций есть приоритетное право на получение средств от реализации имущества компании-эмитента по сравнению с держателями акций.

Держатели облигаций несут Системные риски.

Ставка налога на доход с облигаций устанавливается в зависимости от страны резиденции Клиента. В большинстве случаев депозитарий удерживает налог при получении соответствующего дохода в пользу Клиента, в соответствии с внутренними процедурами, и Клиент получает купонные платежи уже за вычетом удержанного налога.

Ieguldījumu fondi

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

Инвестиционные фонды

Различным инвестиционным фондам присущи риски различных уровней. Денежные и облигационные инвестиционные фонды являются надежными (наименьшие колебания стоимости), в свою очередь сбалансированным инвестиционным фондам присущ больший риск (большие колебания стоимости). Ограничения по инвестициям и соответствующие риски описаны в проспекте фонда и/или в положении.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

Nākotnes līgumi un iespējas līgumi

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

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

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

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

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

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

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

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

Фьючерсные контракты и опционы

Риск потери средств при проведении операций с фьючерсными контрактами и опционами может быть существенным. Клиенту следует всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости для него проведения подобных операций с точки зрения его финансовых возможностей.

В случае, если на рынке фьючерсных контрактов и опционов складывается ситуация, неблагоприятная для открытой Клиентом позиции, есть вероятность в сравнительно короткий срок потерять все средства, предназначенные для внесения в качестве маржинального обеспечения по таким позициям.

При неблагоприятном для Клиента движении цен на фьючерсные контракты и опционы, для поддержания открытой на рынке позиции от Клиента может потребоваться внесение дополнительных средств в короткий срок, и если Клиент не сможет внести эти средства в установленные сроки, то позиция Клиента может быть ликвидирована с убытком, который Клиент обязан покрыть.

Вследствие условий, складывающихся на рынке фьючерсных контрактов и опционов, может стать затруднительным или невозможным закрытие позиции, открытой Клиентом. Это возможно, например, когда при быстром изменении цен торги на рынке фьючерсных контрактов и опционов приостановлены или ограничены.

Стоп-ордера – распоряжения на покупку или продажу определенного количества актива по указанной цене или хуже. Данный вид распоряжения не принимается рядом бирж и выставляются синтетически на стороне контрагента, ввиду чего, Банк не может гарантировать исполнение ордера при достижении цены.

Стоп-ордера, направленные на ограничение убытков, не обязательно ограничат потери Клиента до предполагаемого уровня, так как в складывающейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое поручение по оговоренной цене, тем более, что в большинстве случаев система стоп-ордеров предполагает выставление распоряжения на рынок при отображении рынком стоп-цены. В этом случае Распоряжение выставляется на рынок по рыночной цене, которая может существенно отличаться от указанной стоп-цены.

При продаже опциона риск сопоставим с риском при сделках с фьючерсными контрактами – при относительно небольших неблагоприятных движениях цен на рынке Клиент подвергается риску потенциально неограниченных убытков, превышающих доход, полученный при продаже опциона.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

Valūtas tirdzniecība neregulētā tirgū

Ar šo Banka saprot tādus instrumentus kā FX Forward (piem., valūta) un FX Swap. Cenu veidošanās notiek ārpus regulētā tirgus, tāpēc pašreizējās cenas pie dažādiem brokeriem var atšķirties.

Торговля валютами на нерегулируемом рынке

Под этим Банк понимает такие инструменты как FX Forward (например, валюта) и FX Swap. Формирование цен осуществляется вне регулируемого рынка, поэтому текущие цены могут отличаться от брокера к брокеру.

Klients apzinās, ka:

- Banka neatbild par zaudējumiem, kas Klientam varētu rasties, ja Banka ir izpildījusi Klienta rīkojumu darījumu veikšanai saskaņā ar Klienta norādījumiem;
- Banka neatbild par zaudējumiem, kas Klientam varētu rasties trešo personu dēļ, ja šīs personas ir uzzinājušas Klienta kodus un identifikācijas informāciju un izpaušana nav notikusi Bankas vainas dēļ;
- Klientam jāpaziņo Bankai par savu iekļaušanu iekšējās informāciju turētāju sarakstos. Klients ir informēts par noteikto iekšējās informācijas izmantošanas atbildību;
- Klients ir informēts par noteikto tirgus manipulācijas atbildību;
- Banka veic telefona sarunu ar Klientu par darījumu noslēgšanu ar finanšu instrumentiem ierakstu, un šie ieraksti var tikt izmantoti kā pierādījums par Klienta rīkojumu darījumu veikšanai izpildi.

Клиент понимает, что:

- Банк не несет ответственность за убытки, которые могут возникнуть у Клиента, если Банк исполнил распоряжение на совершение сделок в соответствии с указаниями Клиента;
- Банк не несет ответственность за убытки, которые могут возникнуть у Клиента по вине третьих лиц, если этим лицам стали известны коды и идентификационная информация Клиента и разглашение произошло не по вине Банка;
- Клиент обязуется проинформировать Банк о том, что он состоит в списках держателей внутренней информации. Клиент проинформирован об ответственности за использование внутренней информации;
- Клиент проинформирован об ответственности за манипуляции на рынке;
- Банк ведет запись телефонного разговора с Клиентом о заключении сделки с финансовыми инструментами, и эти записи могут быть использованы в суде как доказательство исполнения распоряжения Клиента на совершение сделки.

Klients apstiprina, ka ir iepazinies ar Deklarāciju par risku izpratni, kas saistīti ar operāciju veikšanu finanšu instrumentu tirgū un apzinās un pieņem visus augstāk minētos riskus.

Клиент настоящим подтверждает, что с Декларацией о понимании рисков, связанных с совершением операций на рынке финансовых инструментов ознакомился, все вышеуказанные риски осознает и принимает.

Klients vai Klienta pārstāvis

Клиент или Представитель клиента

(vārds, uzvārds) / (имя, фамилия)

X

(paraksts) / (подпись)

Rietumu ID

Testa atslēga

Тест-ключ

Klienta zīmogs

Печать Клиента

**AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS, ja parakstīts klātienē
ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА, если подписано очно**

Apliecinu Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

Личность и подпись Клиента или Представителя Клиента подтверждаю

Pases / ID dokumenta Nr. _____

Паспорт / ID документ № _____

(vārds, uzvārds) / (имя, фамилия)

X

(paraksts) / (подпись)

Datums / Дата ____/____/20____

KLIENTA ANKETA DARBAM FINANŠU INSTRUMENTU TIRGŪ
АНКЕТА КЛИЕНТА ДЛЯ РАБОТЫ НА РЫНКЕ
ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Datums / Дата ____/____/20____

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

АО "Rietumu Banka" (далее - Банк) обязано оценить Ваши знания и опыт в сфере инвестиций, чтобы определить подходящие для Вас финансовые инструменты. Предоставленная информация позволит Банку установить приемлемый уровень риска и действовать в соответствии с Вашими интересами в рамках индивидуального управления портфелем.

1. Vispārīgā informācija par Klientu
Общая информация о Клиенте

Klients _____
(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)
Клиент _____
(юридическое лицо: полное наименование / физическое лицо: имя, фамилия)

Reģistrācijas Nr. / Personas kods / Dzimšanas datums _____
Регистрационный № / Персональный код / Дата рождения

1.1. Vai Jūs vēlaties izmantot individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu?

1.1. Планируете ли Вы пользоваться услугой индивидуального управления портфелем?

☐ Jā ☐ Nē
Да Нет

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

1.2. Подтверждаю, что у меня есть доступ к интернету, и я желаю получать информацию о присвоенном мне статусе в интернет-банке:

☐ Jā
Да

1.3. Izvēlēties vienu variantu:

1.3. Выберите один из вариантов:

☐ esmu aktīvu, kuri glabāsies finanšu instrumentu kontā un naudas kontā, īpašnieks
я являюсь владельцем активов, которые будут храниться на счете финансовых инструментов и счете денежных средств

☐ es glabāšu un veikšu darījumus ar finanšu instrumentu kontā un naudas kontā esošajiem aktīviem par labu trešajām personām un šie būs nominālie konti
я буду совершать сделки с активами, находящимися на счете финансовых инструментов и счете денежных средств, в пользу третьих лиц, и данные счета будут являться номинальными

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

2. Informācija par Klienta statusu

Информация о статусе Клиента

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

2.1. Включены ли Вы в список держателей внутренней информации эмитента, финансовые инструменты которого торгуются на регулируемом рынке?

☐ Nē ☐ Jā _____
Нет Да (norādiet emitentus) / (укажите соответствующих эмитентов)

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

2.2. Присвоен ли Вам статус профессионального клиента или правомочного делового партнера в какой-либо стране Европейской экономической зоны?

☐ Nē ☐ Jā, profesionālā klienta statuss (lūgums iesniegt apliecinājumus dokumentus)
Нет Да, статус профессионального клиента (просьба предоставить подтверждающие документы)

☐ Jā, tiesīgā darījumu partnera statuss (lūgums iesniegt apliecinājumus dokumentus)
Да, статус правомочного делового партнера (просьба предоставить подтверждающие документы)

2.3. Vai esat licencēta un uzraudzīta iestāde finanšu tirgū?

2.3. Являетесь ли Вы лицензированным учреждением, деятельность которого подлежит надзору на финансовом рынке?

☐ Nē
Нет

Jā (atzīmējiet atbilstošo variantu):
Да (отметьте соответствующий ответ):

- ☐ kredītiestāde, ieguldījumu brokeru sabiedrība, ieguldījumu fonds un ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, alternatīvo ieguldījumu fonds un tā pārvaldnieks, apdrošinātājs, pensiju fonds un tā pārvaldnieks
кредитное учреждение, инвестиционная брокерская компания, инвестиционный фонд или компания, управляющая инвестициями, фонд альтернативных инвестиций или управляющий фондом альтернативных инвестиций, страховщик, пенсионный фонд или управляющий пенсионным фондом
- ☐ preču dīleris atvasināto finanšu instrumentu tirgū
торговый дилер на рынке производных финансовых инструментов
- ☐ sabiedrība, kas veic darījumus atvasināto finanšu instrumentu vai to bāzes aktīva tirgos savā vai citu tirgus dalībnieku vārdā
компания, которая от своего имени или от имени других участников рынка совершает сделки на рынке производных финансовых инструментов или их базового актива

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

2.4. Каким критериям соответствует представляемое Вами юридическое лицо (заполняют только юридические лица):

- ☐ pašu kapitāls ≥ 2 milj. EUR
собственный капитал ≥ 2 млн евро
- ☐ neto apgrozījums ≥ 40 milj. EUR
нетто-оборот ≥ 40 млн евро
- ☐ bilances vērtība ≥ 20 milj. EUR
балансовая стоимость ≥ 20 млн евро
- ☐ komercsabiedrība, kuras pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kas šādus ieguldījumus veic lielos apmēros
компания, основной деятельностью которой является инвестирование в финансовые инструменты и которая такие инвестиции совершает в больших объемах
- ☐ neatbilst nevienam no kritērijiem
не соответствует ни одному из вышеупомянутых критериев

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

3. Klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad Klienta pārstāvja) izglītība un profesija Образование и профессия Клиента (представителя, если анкету заполняет Представитель Клиента)

3.1. Kāds ir Jūsu izglītības līmenis:

3.1. Укажите Ваш уровень образования:

- | | |
|---|--|
| ☐ pamatzglītība
основное | ☐ ar ekonomiku vai finansēm saistīta augstākā izglītība
высшее образование, связанное с экономикой или финансами |
| ☐ vidējā izglītība vai vidējā profesionālā izglītība
среднее или среднее профессиональное | ☐ augstākā izglītība citā jomā
высшее образование в другой сфере |

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

3.2. Если Вы по меньшей мере один год работали в финансовой сфере, укажите должность, которую Вы занимали (если относится):

- | | |
|---|---|
| ☐ finanšu instrumentu portfeļa pārvaldnieks, ieguldījumu fonda pārvaldnieks, ieguldījumu stratēģis, finanšu tirgu analītiķis
управляющий портфелем финансовых инструментов, управляющий инвестиционным фондом, инвестиционный стратег, аналитик финансовых рынков | ☐ ieguldījumu konsultants
инвестиционный консультант |
| ☐ finanšu instrumentu brokeris, dīleris
брокер, дилер финансовых инструментов | ☐ ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju uzraudzības eksperts ES dalībvalsts regulatorā
эксперт по надзору за поставщиками инвестиционных услуг в надзорном учреждении страны ЕС |

4. Klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad Klienta pārstāvja) zināšanas Знания Клиента (представителя, если анкету заполняет Представитель клиента)

4.1. Izvēlieties pareizo apgalvojumu

4.1. Выберите правильное утверждение

4.1.1. Vienkāršas akcijas:

4.1.1. Простые акции:

- | | |
|--|---|
| ☐ a. dod ieguldītājam tiesības uz kupona ienākumu gūšanu
а. дают инвестору право на получение купонного дохода | ☐ c. dod ieguldītājam tiesības saņemt dividendes
с. предоставляют инвестору право на получение дивидендов |
| ☐ b. dod ieguldītājam tiesības uz nodokļu atvieglojumiem
b. дают инвестору право на налоговые льготы | ☐ d. nav atbildes
d. нет ответа |

4.1.2. Obligāciju emitenta bankrota gadījumā ieguldītājs:

4.1.2. В случае банкротства эмитента облигаций инвестор:

- | | |
|---|---|
| ☐ a. turpina saņemt procentu maksājumus
а. продолжает получать процентные платежи | ☐ d. ir tiesīgs saņemt atlīdzību no valsts garantiju fonda
d. имеет право на получение компенсации из государственного гарантийного фонда |
| ☐ b. var nesaņemt uzkrāto procentu summu, kā arī obligācijas nominālvērtību
b. может не получить сумму накопленных процентов, а также номинальную стоимость облигаций | ☐ e. nav atbildes
e. нет ответа |
| ☐ c. vienmēr un noteikti saņems pilnu samaksu
с. всегда и обязательно получит полную выплату | |

4.1.3. Kas ir beztermiņa obligācija?

4.1.3. Что такое бессрочная облигация?

- | | |
|---|--|
| ☐ a. obligācija bez cenas
а. облигация без цены | ☐ c. obligācija bez noteikta beigu termiņa
с. облигация без фиксированной даты погашения |
| ☐ b. obligācija bez kupona maksājuma
b. облигация без купонных выплат | ☐ d. nav atbildes
d. нет ответа |

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

4.1.4. Kas ir Margin Call?

4.1.4. Что такое Margin Call?

- ☐ a. atvērtas pozīcijas slēgšana piespiedu kārtā
a. принудительное закрытие открытой позиции
- ☐ b. брокера prasība, lai klients iemaksā papildu naudu vai vērtspapīrus, lai segtu iespējamus zaudējumus
b. требование брокера о внесении дополнительных денежных средств или ценных бумаг для покрытия возможных убытков
- ☐ c. klienta rīkojums par naudas līdzekļu izņemšanu no maržinālā konta
c. распоряжение клиента о выводе денежных средств с маржинального счета
- ☐ d. nav atbildes
d. нет ответа

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

4.1.5. При торговле опционами существует риск неограниченных убытков при:

- ☐ a. pērk pārdošanas iespējas līgumu
a. покупке пут-опциона
- ☐ b. pērk pirkšanas iespējas līgumu
b. покупке колл-опциона
- ☐ c. pārdod nenosegtu pirkšanas iespējas līgumu
c. продаже непокрытого колл-опциона
- ☐ d. pārdod nenosegtu pārdošanas iespējas līgumu
d. продаже непокрытого пут-опциона
- ☐ e. nav atbildes
e. нет ответа

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

4.1.6. Какова будет прибыль по сделке с плечом 1:2 при росте цены купленной ценной бумаги на 10%?

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

4.1.7. Izvēlieties pareizo apgalvojumu:

4.1.7. Выберите правильное утверждение:

- ☐ a. Banka nepieprasa nekādu segumu nākotnes līgumiem
a. Банк не требует никакого залога по фьючерсам
- ☐ b. ieguldītājam, atverot nākotnes darījumu, papildus sākotnējām rezervēm ir pienākums katru dienu nodrošināt Bankai mainīgo segumu, ņemot vērā iespējamus zaudējumus
b. при открытии позиции по фьючерсу, инвестор, в дополнение к начальным резервам, обязан каждый день предоставлять Банку гарантийное обеспечение, размер которого меняется ежедневно, с учетом возможных убытков
- ☐ c. atvērtu nākotnes līgumu nevar pārdot pirms expirācijas datuma sasniegšanas
c. открытый фьючерсный контракт нельзя продать до даты его экспирации
- ☐ d. nav atbildes
d. нет ответа

4.1.8. Izvēlieties pareizo apgalvojumu:

4.1.8. Выберите правильное утверждение:

- ☐ a. ieguldījumu fondu radītie riski var atšķirties ļoti plašā mērogā no bezriskā (piemēram, likviditātes fondi) līdz augsta riska (piemēram, akciju fondi ar lielu kredītplēcu)
a. риски, связанные с инвестиционными фондами, могут отличаться в широком диапазоне от безрисковых (например, фонды ликвидности) до высокорисковых (например, фонды акций с большим кредитным плечом)
- ☐ b. ieguldījumu fondus var iegādāties tikai uz noteiktu termiņu
b. инвестиционные фонды можно приобрести только на определенный срок
- ☐ c. ieguldījumu fondi ir korporatīvo akciju veids
c. инвестиционные фонды являются разновидностью корпоративных акций
- ☐ d. nav atbildes
d. нет ответа

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

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

4.1.9. Приобретая краткосрочные государственные облигации с рейтингом AAA, инвестор может рассчитывать на:

- | | |
|--|--|
| ☐ a. atdevi ievērojami virs inflācijas līmeņa, praktiski neuzņemoties nekādu risku
a. доходность, значительно превышающую уровень инфляции, практически без риска | ☐ c. atdevi ap inflācijas līmeni, praktiski neuzņemoties nekādu risku
c. доходность около уровня инфляции, практически без риска |
| ☐ b. atdevi ap inflācijas līmeni, uzņemoties risku, kas pielīdzināms kopējam akciju tirgus riskam
b. доходность около уровня инфляции при риске, сопоставимом с общим риском фондового рынка | ☐ d. atdevi ievērojami virs inflācijas līmeņa, uzņemoties augstu risku
d. доходность, значительно превышающую уровень инфляции, при высоком уровне риска |
| | ☐ e. nav atbildes
e. нет ответа |

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

Опыт Клиента (представителя, если анкету заполняет Представитель клиента)

5.1. Jūsu ieguldījumu pieredze ar finanšu instrumentiem:

5.1. Ваш опыт инвестирования в следующие финансовые инструменты:

Tirdzniecības pieredze
Опыт торговли

Darījumu skaits gadā
(ja ir tirdzniecības pieredze)
Количество сделок в год
(если имеется опыт торговли)

Vienkāršie instrumenti

Простые инструменты

Akcijas, PVKIU fondi, biržā tirgoti PVKIU

(kas ir iekļauti ES dalībvalsts regulētajā tirgū vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, izņemot tos, kuros ietverts atvasinātais instruments, vai kuru struktūra apgrūtina riska izpratni)

- ☐ nav pieredzes
нет опыта
- ☐ < 2 gadi
2 лет
- ☐ > 2 gadi
2 лет

- ☐ ≤ 10
- ☐ > 10 ≤ 20
- ☐ > 20

Акции, фонды UCITS, UCITS ETF

(которые торгуются на регулируемом рынке страны ЕС или на равноценном зарубежном рынке, за исключением тех, в которые встроен производный инструмент или структура которых затрудняет понимание риска)

Parāda instrumenti

(kuri ir iekļauti ES dalībvalsts regulētajā tirgū vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā, izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments, vai kuru struktūra apgrūtina riska izpratni)

- ☐ nav pieredzes
нет опыта
- ☐ < 2 gadi
2 лет
- ☐ > 2 gadi
2 лет

- ☐ ≤ 10
- ☐ > 10 ≤ 20
- ☐ > 20

Долговые инструменты

(которые торгуются на регулируемом рынке страны-участницы ЕС, или на равноценном зарубежном рынке, или на многосторонней торговой площадке, за исключением тех, в которые встроен производный инструмент или структура которых затрудняет понимание риска)

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

Naudas tirgus instrumenti

(izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments vai kuru struktūra apgrūtina riska izpratni)

☐ nav pieredzes
нет опыта

☐ ≤ 10

☐ < 2 gadi
2 лет

☐ > 10 ≤ 20

☐ > 2 gadi
2 лет

☐ > 20

Инструменты денежного рынка

(за исключением тех, в которые встроен производный инструмент или структура которых затрудняет понимание риска)

Sarežģītie instrumenti

Сложные инструменты

Sarežģītas akcijas, Strukturētie produkti, Ne-PVKIU fondi, Sertifikāti

(pārējās akcijas, kas nav vienkāršas; jebkurš cits finanšu instruments, kura struktūra ir tāda, kas apgrūtina riska izpratni)

☐ nav pieredzes
нет опыта

☐ ≤ 10

☐ < 2 gadi
2 лет

☐ > 10 ≤ 20

☐ > 2 gadi
2 лет

☐ > 20

Сложные акции, структурированные продукты, фонды, не являющиеся UCITS, сертификаты

(прочие акции, не являющиеся простыми; любой другой финансовый инструмент, структура которого затрудняет понимание риска)

Parāda instrumenti

(kuri ietver iebūvētus mehānismus vai atvasinātus instrumentus vai kuru struktūra ir tāda, kas apgrūtina riska izpratni)

☐ nav pieredzes
нет опыта

☐ ≤ 10

☐ < 2 gadi
2 лет

☐ > 10 ≤ 20

☐ > 2 gadi
2 лет

☐ > 20

Долговые инструменты

(которые включают в себя встроенные механизмы или производные инструменты или структура которых затрудняет понимание риска)

Nākotnes līgumi

(jebkura veida nākotnes līgumi – preču, valūtas, finanšu, u.c.)

☐ nav pieredzes
нет опыта

☐ ≤ 10

☐ < 2 gadi
2 лет

☐ > 10 ≤ 20

☐ > 2 gadi
2 лет

☐ > 20

Фьючерсы

(фьючерсы любых видов – товарные, валютные, финансовые и др.)

Iespēju līgumi

(jebkura veida iespēju līgumi – gan akciju, gan arī nākotnes līgumiem)

☐ nav pieredzes
нет опыта

☐ ≤ 10

☐ < 2 gadi
2 лет

☐ > 10 ≤ 20

☐ > 2 gadi
2 лет

☐ > 20

Опционы

(любые виды опционов – как на акции, так и на фьючерсные контракты)

X
(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

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

Пожалуйста, заполните следующие пункты с 6 по 9 только в том случае, если в пункте 1.1 Вы указали, что хотите использовать услугу индивидуального управления портфелем.

6. Klienta individuālā portfeļa pārvaldīšana Управление индивидуальным портфелем Клиента

6.1. Lūdzu norādīt klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad Klienta pārstāvja) dzimšanas datumu
6.1. Укажите дату рождения Клиента (представителя, если анкету заполняет Представитель клиента)

___/___/_____

7. Klienta finansiālais stāvoklis Финансовое состояние Клиента

7.1. Jūsu aktīvi un pasīvi izteikti EUR valūtā:
7.1. Ваши активы и пассивы, выраженные в валюте евро:

AKTĪVI / АКТИВЫ

Naudas līdzekļi un īstermiņa noguldījumi Денежные средства и краткосрочные вклады

- ☐ nav šādu aktīvu
нет таких активов
- ☐ ≤ 100 tūkst.
≤ 100 тыс.
- ☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.
> 100 тыс. ≤ 500 тыс.
- ☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.
> 500 тыс. ≤ 1 млн
- ☐ > 1 milj. ≤ 3 milj.
> 1 млн ≤ 3 млн
- ☐ > 3 milj.
> 3 млн

Finanšu instrumenti Финансовые инструменты

- ☐ nav šādu aktīvu
нет таких активов
- ☐ ≤ 100 tūkst.
≤ 100 тыс.
- ☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.
> 100 тыс. ≤ 500 тыс.
- ☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.
> 500 тыс. ≤ 1 млн
- ☐ > 1 milj. ≤ 3 milj.
> 1 млн ≤ 3 млн
- ☐ > 3 milj.
> 3 млн

Nekustamais īpašums (nav jānorāda vienīgais mājoklis) Недвижимость (не указывается единственное жилье)

- ☐ nav šādu aktīvu
нет таких активов
- ☐ ≤ 100 tūkst.
≤ 100 тыс.
- ☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.
> 100 тыс. ≤ 500 тыс.
- ☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.
> 500 тыс. ≤ 1 млн
- ☐ > 1 milj. ≤ 3 milj.
> 1 млн ≤ 3 млн
- ☐ > 3 milj.
> 3 млн

Citi aktīvi Другие активы

- ☐ nav šādu aktīvu
нет таких активов
- ☐ ≤ 100 tūkst.
≤ 100 тыс.
- ☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.
> 100 тыс. ≤ 500 тыс.
- ☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.
> 500 тыс. ≤ 1 млн
- ☐ > 1 milj. ≤ 3 milj.
> 1 млн ≤ 3 млн
- ☐ > 3 milj.
> 3 млн

PASĪVI / ПАССИВЫ

Īstermiņa saistības (mazāk nekā 3 gadi) Краткосрочные обязательства (менее 3 лет)

- ☐ nav saistību
нет обязательств
- ☐ ≤ 100 tūkst.
≤ 100 тыс.
- ☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.
> 100 тыс. ≤ 500 тыс.
- ☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.
> 500 тыс. ≤ 1 млн
- ☐ > 1 milj. ≤ 3 milj.
> 1 млн ≤ 3 млн
- ☐ > 3 milj.
> 3 млн

Ilgtermiņa saistības (vairāk nekā 3 gadi) Долгосрочные обязательства (более 3 лет)

- ☐ nav saistību
нет обязательств
- ☐ ≤ 100 tūkst.
≤ 100 тыс.
- ☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.
> 100 тыс. ≤ 500 тыс.
- ☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.
> 500 тыс. ≤ 1 млн
- ☐ > 1 milj. ≤ 3 milj.
> 1 млн ≤ 3 млн
- ☐ > 3 milj.
> 3 млн

7.2. Neto ienākumu apmērs pēdējos 12 mēnešos EUR valūtā (pēc visiem izdevumiem):
7.2. Объем чистых доходов за последние 12 месяцев (за вычетом всех расходов) в евро:

- ☐ nav ienākumu
нет доходов
- ☐ ≤ 100 tūkst.
≤ 100 тыс.
- ☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.
> 100 тыс. ≤ 500 тыс.
- ☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.
> 500 тыс. ≤ 1 млн
- ☐ > 1 milj.
> 1 млн

7.3. Regulāro ienākumu avoti:
7.3. Источники регулярных доходов:

- ☐ darba alga
заработная плата
- ☐ procentu ienākumi, dividendes
процентные доходы, дивиденды
- ☐ nav regulāru ienākumu
нет регулярных доходов
- ☐ ienākumi no darījumiem
ar nekustamo īpašumu
доходы от сделок с
недвижимостью
- ☐ citi regulāri ienākumi
другие регулярные доходы

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

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

7.4. С какой целью Вы желаете инвестировать в финансовые рынки при использовании услуги управления портфелем? (можно отметить несколько вариантов)

☐ saglabāt savu līdzekļu pirktspēju
для сохранения покупательной способности
своих средств

☐ sakrāt noteiktu naudas summu
для накопления определенной денежной суммы

☐ nākotnē nodot ieguldītos līdzekļus
mantojumā
передать вложенные средства по
наследству в будущем

☐ vairot savu labklājību
для приумножения своего капитала

☐ gūt pasīvus ienākumus
для получения пассивного дохода

☐ diversificēt savus ienākumus
для диверсификации своих доходов

☐ cits _____
другое (lūgums norādīt)/(пожалуйста, укажите)

☐ segt lielāko daļu savas ikdienas tēriņu no
ieguldījumu ienākumiem
для покрытия большей части своих повседневных
расходов за счет доходов от инвестиций

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

7.5. Какая часть инвестированных активов может Вам понадобиться в случае непредвиденных расходов:

☐ netiek plānota naudas līdzekļu izņemšana
no brokeru/ieguldījumu konta
не планирую выводить денежные средства с
брокерского/инвестиционного счета

☐ jebkurā brīdī var būt nepieciešami līdz 50%
aktīvu
может понадобиться до 50% активов в любой
момент

☐ jebkurā brīdī var būt nepieciešami līdz
10% aktīvu
может понадобиться до 10% активов в любой
момент

☐ jebkurā brīdī var būt nepieciešami visi aktīvi
могут понадобиться все активы в любой момент

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

7.6. Какие личные или семейные обстоятельства могут повлиять на Ваше финансовое положение в течение инвестиционного периода (заполняют только физические лица):

☐ var tikt ietekmētas Jūsu tiesības rīkoties
ar aktīviem
может быть затронуто Ваше право
распоряжаться активами

☐ ir citi ģimenes apstākļi
другие семейные обстоятельства

☐ nav šādu apstākļu
таких обстоятельств нет

☐ jaundzimušais vai bērns studiju
uzsākšanas vecumā
новорожденный ребенок или ребенок в
возрасте поступления в высшее учебное
заведение

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

7.7. На какую сумму может снизиться Ваш годовой доход в течение ближайшего года по сравнению с предыдущим годом (в евро)?

☐ ienākumi nesamazināsies
доход не снизится

☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.
> 100 тыс. ≤ 500 тыс.

☐ > 1 milj.
> 1 млн

☐ ≤ 100 tūkst.
≤ 100 тыс.

☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.
> 500 тыс. ≤ 1 млн

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

7.8. Какой объем инвестированных средств может Вам понадобиться для покрытия будущих обязательств в течение инвестиционного периода (например, приобретение недвижимости или плата за обучение) в евро?

☐ aktīvi nebūs nepieciešami
средства не потребуются

☐ > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.
> 100 тыс. ≤ 500 тыс.

☐ > 1 milj.
> 1 млн

☐ ≤ 100 tūkst.
≤ 100 тыс.

☐ > 500 tūkst. ≤ 1 milj.
> 500 тыс. ≤ 1 млн

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

8. Klienta ieguldījumu mērķi un vajadzības Инвестиционные цели и потребности Клиента

8.1. Plānoto ieguldījumu mērķis:

8.1. Цель планируемых инвестиций:

- | | |
|---|---|
| ☐ ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu
сохранение суммы инвестиций имеет приоритет перед доходностью | ☐ peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa
получение прибыли выше уровня инфляции |
| ☐ ieguldījumu pirkjspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai un ir ar zemu risku
сохранение покупательской способности капитала; получение дохода, близкого к средней инфляции и с низким риском | ☐ augstākas peļņas gūšana, uzņemoties augstāku risku
получение более высокой прибыли за счет более высокого риска |
| | ☐ maksimālas peļņas gūšana, uzņemoties augstu risku
получение максимальной прибыли за счет высокого риска |

8.2. Norādiet Jums pieņemamāko no zemāk norādītajiem ieguldījumu profiliem:

8.2. Выберите из предложенных ниже наиболее приемлемый для Вас инвестиционный профиль:

- | | |
|--|---|
| ☐ ieguldījumu saglabāšana (indikatīvā peļņa 0–2% gadā); iespējami zaudējumi līdz 3% no sākotnējiem ieguldījumiem
сохранность вложений (индикативная прибыль 0–2% в год), убытки до 3% от первоначальных вложений | ☐ paaugstinātas peļņas gūšana (indikatīvā peļņa 7–10% gadā); iespējami zaudējumi līdz 20% no sākotnējiem ieguldījumiem
достижение повышенной прибыли (индикативная прибыль 7–10% в год), возможны убытки до 20% от первоначальных вложений |
| ☐ nelielas peļņas gūšana (indikatīvā peļņa 2–4% gadā); iespējami zaudējumi līdz 5% no sākotnējiem ieguldījumiem
достижение небольшой прибыли (индикативная прибыль 2–4% в год), возможны убытки до 5% от первоначальных вложений | ☐ maksimālas peļņas gūšana, uzņemoties augstu risku (indikatīvā peļņa vairāk nekā 10% gadā); iespējami zaudējumi virs 20% no sākotnējiem ieguldījumiem
получение максимальной прибыли с высоким риском (индикативная прибыль более 10% в год), возможны убытки свыше 20% от первоначальных вложений |
| ☐ vidējas peļņas gūšana (indikatīvā peļņa 4–7% gadā); iespējami zaudējumi līdz 10% no sākotnējiem ieguldījumiem
достижение средней прибыли (индикативная прибыль 4–7% в год), возможны убытки до 10% от первоначальных вложений | |

8.3. Izvēlieties Jums pieņemamāko portfeļa vērtības svārstību variantu:

8.3. Выберите наиболее приемлемый для Вас вариант, исходя из возможных колебаний стоимости портфеля:

Portfeļa risks Риск портфеля	1 gads 1 год	2 gadi 2 года	3 gadi 3 года	4 gadi 4 года	5 gadi 5 лет	Vidējais ienesīgums Средняя доходность
☐ Zems Низкий	+3%	-1%	+4%	+1%	2%	2%
☐ Vidēji zems Средне низкий	+5%	+1%	-2%	+6%	+5%	3%
☐ Vidējs Средний	+12%	-6%	+10%	-4%	+13%	5%
☐ Vidēji augsts Средне высокий	+16%	-15%	+32%	-12%	+22%	8%
☐ Augsts Высокий	+28%	-22%	+42%	-17%	+36%	12%

8.4. Plānotais ieguldījumu periods:

8.4. Планируемый срок инвестирования:

- | | |
|--|--|
| ☐ īstermiņa, līdz 3 gadiem
краткосрочный, до 3 лет | ☐ ilgtermiņa, vairāk nekā 5 gadi
долгосрочный, более 5 лет |
| ☐ vidēja termiņa no 3 līdz 5 gadiem
среднесрочный, от 3 до 5 лет | |

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

9. Klienta vēlmes ilgtspējas jomā

Пожелания Клиента в сфере устойчивости (sustainability)

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

9.1. Есть ли у Вас пожелания в отношении факторов устойчивого развития при управлении инвестиционным портфелем?

☐ Jā (aizpildiet 9.2.–9.4. apakšpunktu)
Да (заполните пункты 9.2.–9.4.)

☐ Nē
Нет

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

9.2. Желаете ли Вы ограничить свои инвестиции в предприятия, оказывающие какой-либо из видов негативного воздействия, указанных ниже?

☐ siltumnīcefekta gāzu emisijas
эмиссия парниковых газов

☐ cilvēktiesību pārkāpumi
нарушения прав человека

☐ pretrunīgi vērtēti ieroči
противоречивые виды
вооружений

☐ nav konkrētu vēlmju
нет конкретных пожеланий

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

9.3. Какую часть Вашего портфеля Вы хотели бы вложить в экологически устойчивые инвестиции?

☐ vismaz 1 %
не менее 1%

☐ vismaz 10 %
не менее 10 %

☐ vismaz 5 %
не менее 5 %

☐ nav konkrētu vēlmju
нет конкретных пожеланий

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

9.4. Какую часть Вашего портфеля Вы хотели бы вложить в экологически устойчивые инвестиции?

☐ vismaz 1 %
не менее 1%

☐ vismaz 10 %
не менее 10 %

☐ vismaz 5 %
не менее 5 %

☐ nav konkrētu vēlmju
нет конкретных пожеланий

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

С Правилами договора АО «Rietumu Banka» и Клиента, тарифами Банка и Декларацией обработки персональных данных клиента (доступны www.rietumu.com) ознакомился, их понимаю и признаю обязательными для себя.

Klients vai Klienta pārstāvis

Клиент или Представитель клиента

(vārds, uzvārds) / (имя, фамилия)

X

(paraksts) / (подпись)

Rietumu ID

Testa atslēga

Тест-ключ

RĪKOJUMS BROKERU KONTU ATVĒRŠANAI **РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БРОКЕРСКИХ СЧЕТОВ**

Datums / Дата ____/____/20____

Apstiprināts AS "Rietumu Banka"
Valdes 26.09.2024. sēdē, protokols Nr. 69
Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka»
26.09.2024, протокол № 69

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĒM / ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Klients

Клиент

(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)
(юридическое лицо: полное наименование / физическое лицо: имя, фамилия)

Konta Nr.

Счет №

Klients apstiprina, ka:

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

Pamatojoties uz augstāk minēto, Klients lūdz atvērt Naudas kontu un Finanšu instrumentu kontu un veikt darbības operāciju ar finanšu instrumentiem veikšanai saskaņā ar Noteikumiem.

Клиент подтверждает, что:

- Клиент/Представитель клиента обладает необходимыми полномочиями для подписания настоящего Распоряжения;
- Клиент ознакомился и согласен с документами и информацией, упомянутыми ниже:
 - Правила договора АО «Rietumu Banka» и Клиента (далее – Правила);
 - Порядок рассмотрения претензий и разрешения споров, предусмотренный Правилами, а также порядок подачи предложений и жалоб через интернет (<https://www.rietumu.com/ru/about-bank/about-rietumu/bank-feedback>);
 - Тарифы Банка;
 - Декларация обработки персональных данных клиента;
 - Основная информация о системе защиты инвесторов;
 - Декларация о понимании рисков, связанных с совершением операций на рынке финансовых инструментов;
 - Раскрытие информации в рамках оказания инвестиционных услуг;
 - Выдержка из политики управления конфликтами интересов;
 - Выдержка из политики по определению статуса клиента, соответствия и исполнения распоряжений;
- согласно Правилам, в рамках оказания финансовых услуг, Банк осуществляет аудио запись разговоров и распоряжений на совершение сделок, полученных по телефону.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (подпись Клиента или Представителя клиента)

На основании вышеизложенного Клиент просит открыть Счет денежных средств и Счет финансовых инструментов и осуществлять действия по совершению операций с финансовыми инструментами в соответствии с Правилами.

Klients vai Klienta pārstāvis

Клиент или Представитель клиента

(vārds, uzvārds) / (имя, фамилия)

X

(paraksts) / (подпись)

Rietumu ID

Testa atslēga

Тест ключ

Klienta zīmogs

Печать клиента

AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS, ja parakstīts klātienē
ЗАПОЛНЯЕТ СОТРУДНИК БАНКА, если подписано очно

Apliecinu Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti un parakstu
Личность и подпись Клиента или Представителя Клиента подтверждаю

Pases / ID dokumenta Nr. _____
Паспорт / ID документ №

(vārds, uzvārds) / (имя, фамилия)

X

(paraksts) / (подпись)

Datums / Дата ____/____/20____