

## VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJU UN IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMIEM

### Saturs:

1. INFORMĀCIJA PAR BANKU .....	1
2. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA UN SAZINĀŠANĀS AR KLIENTU .....	1
3. PĀRSKATI PAR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMIEM .....	2
4. KLIENTA FINANŠU INSTRUMENTU UN NAUDAS LĪDZEKĻU AIZSARDZĪBA .....	4
5. INTEREŠU KONFLIKTA NOVĒRŠANAS POLITIKAS APRAKSTS .....	6
6. INFORMĀCIJA PAR KLIENTA FINANŠU INSTRUMENTU INDIVIDUĀLU PĀRVALDĪŠANU UZ PILNVAROJUMA PAMATA .....	6
7. KLIENTA FINANŠU INSTRUMENTU UN NAUDAS LĪDZEKĻU DROŠĀ TURĒŠANA .....	7

Ievērojot Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdoto normatīvo aktu prasības, Baltic International Bank SE (turpmāk tekstā – Banka) ir sagatavojusi šo informāciju, lai esošos, kā arī potenciālos Bankas klientus iepazīstinātu ar ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju, ieguldījumu pakalpojumiem, būtiskākajiem ieguldījumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas noteikumiem.

1. INFORMĀCIJA PAR BANKU	
Nosaukums	Baltic International Bank SE
Juridiskā adrese	Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050, Latvija
LEI kods	213800U3Y2TMRMKLNE90
Galvenā biroja adrese	Grēcinieku iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija
Tālrunis	(+371) 67000444
Fakss	(+371) 67000555
E-mail	<a href="mailto:info@bib.eu">info@bib.eu</a>
Mājas lapas adrese Internetā	<a href="http://www.bib.eu">www.bib.eu</a>
Bankas licence	Banka apliecina, ka ir saņēmusi 1993.gada 8.aprīlī licenci kredītiestādes darbībai, kuru ir izsniegusi Finanšu un kapitāla tirgus komisija (adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika, mājas lapas adrese Internetā: <a href="http://www.fktk.lv">www.fktk.lv</a> ), kas tajā skaitā piešķir Bankai tiesības sniegt ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus.

2. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA UN SAZINĀŠANĀS AR KLIENTU	
Saziņas valoda	Banka var sazināties ar klientu, tajā skaitā sūtīt klientam dokumentus un citu informāciju latviešu, krievu un angļu valodā.  Klients var sazināties ar Banku, saņemt dokumentus un citu informāciju no Bankas latviešu, krievu un angļu valodā.

	Klientam ir tiesības izvēlēties, kurā no šīm valodām Banka nodrošinās komunikāciju ar klientu.
Informācijas apmaiņas veidi (saziņas metodes)	<p>Banka un klients var savstarpēji sazināties, tajā skaitā arī rīkojuma nosūtīšanai un saņemšanai, personīgi, pa tālruni, rakstiski un izmantojot elektroniskus sakaru līdzekļus, tai skaitā sistēmu attālinātai pieejai klienta kontam. Par konkrēta saziņas līdzekļa izmantošanu Banka ar klientu vienojas, parakstot attiecīgu ieguldījumu pakalpojumu saņemšanas līgumu (Pieteikums brokerpakalpojumu saņemšanai kopā ar Brokerpakalpojumu noteikumiem, Klientu rīkojumu izpildes politiku darījumiem ar finanšu instrumentiem un Finanšu instrumentu un ar tiem saistīto risku raksturojumu kopā ir pušu starpā noslēgtais Līgums par Brokerpakalpojumu sniegšanu).</p> <p>Banka nodrošina telefonsarunu un elektroniskās saziņas ar Klientu ierakstīšanu. Klienta veikto sarunu un saziņas kopijas pēc klienta pieprasījuma ir pieejamas piecus gadus, bet pēc kompetentas iestādes pieprasījuma ir pieejamas līdz septiņiem gadiem.</p>

### 3. PĀRSKATI PAR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMIEM

Pamats pārskatu sniegšanai	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Finanšu instrumentu tirgus likums;</li> <li>– KOMISIJAS DELEGĒTĀ REGULA (ES) 2017/565 (2016. gada 25. aprīlis), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem;</li> <li>– Bankas iekšējie normatīvie dokumenti ;</li> <li>– Bankas un klienta starpā noslēgtie līgumi.</li> </ul>
Klientam izsniedzami pārskati un informācija	<ul style="list-style-type: none"> <li>– paziņojums par rīkojuma izpildi darījumos ar finanšu instrumentiem;</li> <li>– pārskats par darījumiem, ko klienta labā ir veikusi Banka, sniedzot klientam aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumu;</li> <li>– izraksts no klienta finanšu instrumentu konta un investīciju konta;</li> <li>– paziņojums klientiem par portfeļa kopējās vērtības samazinājumu par 10% (klienta aktīvu individuāla pārvaldīšana) un paziņojums privātiem klientiem par katru 10% vērtības samazinājumu finanšu instrumentu, kas iekļauj finanšu sviru, vai kas pakļauj klientu riskam zaudēt vairāk nekā klients ir ieguldījis; <ul style="list-style-type: none"> <li>– FI stāvokļa salīdzināšanas atskaite par Klientu darījumiem ar derivatīviem ārpus regulētā tirgus</li> </ul> </li> <li>– papildus informācija par finanšu instrumentu notikumiem u.c. informācija un dokumenti, kas saistīti ar klienta finanšu</li> </ul>

	instrumentu kontu apkalpošanu un klienta uzdevumā veiktajiem darījumiem.
Klientam izsniedzamo paziņojumu par rīkojuma izpildi un pārskatu par darījumiem sniegšanas biežums un termiņi	<p>Paziņojuma par rīkojuma izpildi nosūtīšanas biežums un termiņš:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc rīkojuma izpildes;</li> <li>– ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc attiecīga apstiprinājuma saņemšanas no finanšu starpnieka, ja apstiprinājums tiek saņemts no finanšu starpnieka.</li> </ul> <p>Pārskatu par darījumiem, ko klienta labā ir veikusi Banka, sniedzot klientam aktīvu individuālas pārvaldīšanas pakalpojumu, kā arī par aktīvu sastāvu un vērtību Banka sniedz klientam reizi mēnesī 10 (desmit) darba dienu laikā pēc pārskata perioda beigām. Klients ir tiesīgs pieprasīt sniegt atsevišķu pārskatu par katru darījumu.</p>
Izrakstu no finanšu instrumentu konta un investīciju konta sniegšanas biežums un termiņi	<p>Banka izsniedz Klientam finanšu instrumentu konta un investīciju konta izrakstu vienu reizi ceturksnī, kas tiek uzskatīts par atskaites periodu, par šajā periodā iegrāmatotajiem finanšu instrumentiem pēc atskaites perioda beigām 10 (desmit) darba dienu laikā, izņemot gadījumu, kad Klients ir izvēlējis Brokerpakalpojumu pieteikuma sadaļas "Saziņas kanāli un forma" apakšsadaļā "Atskaišu, pārskatu, izrakstu, individuālo paziņojumu saņemšana" par saziņas kanālu internetbanku, ar ko Klients piekrīt saņemt finanšu instrumentu konta un investīciju konta izrakstu ar internetbankas palīdzību. Šajā gadījumā Klientam ir pienākums iepazīties ar finanšu instrumentu konta un investīciju konta izrakstiem ar internetbankas palīdzību vismaz reizi ceturksnī.</p> <p>Banka, 2 (divu) darba dienu laikā pēc klienta attiecīgā pieprasījuma saņemšanas, izsniedz klientam izrakstu no finanšu instrumentu konta un Investīciju konta izrakstu par konkrēto darījumu veikšanu ar finanšu instrumentiem Klienta pieprasījumā norādītajā laika posmā.</p> <p>Banka nosūta klientiem, kuri veic OTC darījumus ar derivatīviem, minēto finanšu instrumentu stāvokļa salīdzināšanas atskaites katru mēnesi, ja Klientam ir atvērtas pozīcijas no minētajiem darījumiem. Ja Klients veic OTC darījumus ar derivatīviem izmantojot tirdzniecības platformu, finanšu instrumentu stāvokļa salīdzināšanas atskaites ir pieejamas ar tirdzniecības platformas starpniecību tās piedāvātajā tehniskajā risinājumā.</p>
Paziņojuma klientiem par portfeļa kopējās vērtības samazinājumu par 10% (klienta aktīvu individuāla pārvaldīšana) sniegšanas biežums un termiņi	Banka gadījumos, kad klienta ieguldījumu portfeļa kopējā vērtība saskaņā ar novērtējumu katra pārskata perioda sākumā samazinās par 10 %, bet pēc tam vairākkārt par 10 %, informē Klientu ne vēlāk kā darba dienā, kas seko dienai, kurā šī robežvērtība ir pārsniegta.
Paziņojuma privātiem klientiem par katru 10% vērtības samazinājumu finanšu instrumentu, kas iekļauj finanšu sviru, vai kas pakļauj klientu	Ja Brokerpakalpojumu pieteikumā nav norādīts pretējais, Banka informē privāto klientu, kura finanšu instrumentu kontā ir pozīcijas ar aizņemtiem finanšu instrumentiem (leveraged financial instruments) vai iespējamu saistību darījumiem (contingent liability transactions), par katru šāda finanšu instrumentu kontā

<p>riskam zaudēt vairāk nekā klients ir ieguldījis, sniegšanas biežums un termiņi</p>	<p>iegrāmatota finanšu instrumenta sākotnējās vērtības samazinājumu par 10%, un pēc tam – par katrām turpmākām 10% (desmit procentpunktu) samazinājumiem, skaitot no finanšu instrumenta sākotnējās vērtības, ne vēlāk kā tās darba dienas beigās, kurā ir pārsniegta minētā samazinājuma robežvērtība, vai – ja samazinājuma robežvērtība ir pārsniegta dienā, kas nav darba diena – ne vēlāk kā nākamajā darba dienā.</p>
---	---

#### 4. KLIENTA FINANŠU INSTRUMENTU UN NAUDAS LĪDZEKĻU AIZSARDZĪBA

<p>Kopsavilkuma apraksts par pasākumiem, ko Banka veic, lai nodrošinātu klientu finanšu instrumentu aizsardzību</p>	<p>Banka nodrošina Klienta un pašas Bankas finanšu instrumentu pastāvīgu šķirtu turēšanu. Banka tur Klientam piederošos finanšu instrumentus klientu jeb nominālajā kontā, kurš ir atvērts pie sadarbības partnera Bankas vārdā ar norādījumu, ka Banka tur nominālajā kontā savu klientu finanšu instrumentus. Vienā nominālajā kontā vienkopus var tikt turēti vairāku Bankas klientu finanšu instrumenti.</p> <p>Banka ir tiesīga turēt Klientam piederošos finanšu instrumentus arī pie tādiem sadarbības partneriem, kas ir reģistrēti ārvalstīs, kurās netiek regulēta finanšu instrumentu turēšana trešo personu labā, ja tas, ņemot vērā šo finanšu instrumentu vai ar tiem saistīta Rīkojuma / Darījuma raksturu, ir nepieciešams Rīkojuma/Darījuma izpildei.</p> <p>Banka veic tās turējumā esošo Klienta finanšu instrumentu uzskaiti un nodrošina, ka</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ir iespējams jebkurā brīdī nošķirt vienam Klientam piederošos finanšu instrumentus no citam Klientam piederošajiem finanšu instrumentiem vai Bankai piederošajiem finanšu instrumentiem;</li> <li>– uzskaitē tiek regulāri salīdzināta ar sadarbības partnera, pie kura Banka tur finanšu instrumentus, uzskaiti.</li> </ul> <p>Banka izsniedz Klientam izziņu, ka Bankai, turot Klienta finanšu instrumentus vai naudas līdzekļus ārvalstī saskaņā ar šajā ārvalstī piemērojamu tiesību aktu, var būt uzlikts pienākums slēgt ar sadarbības partneri vai citu trešo personu līgumu, kas paredz vai rada šīs personas nodrošinājuma tiesības, ar nodrošinājumu saistības intereses, apgrūtinājumus, ķīlas tiesības vai ieskaita tiesības attiecībā uz Klientam piederošiem vai piekrītošiem finanšu instrumentiem vai naudas līdzekļiem, dodot iespēju šai personai atsavināt Klientam piederošos finanšu instrumentus vai naudas līdzekļus, lai atgūtu parādus, kas nav saistīti ar Klientu vai pakalpojumu sniegšanu Klientam.</p>
<p>Klienta noguldījumu garantiju sistēma</p>	<p>Banka ir Latvijas Republikas noguldījumu garantiju sistēmas dalībnieks.</p> <p>Klientu noguldījumu garantiju sistēma attiecas <b>uz Klienta investīciju kontā esošajiem naudas līdzekļiem, kas tajā tiek</b></p>

	<p><b>ieskaitīti brokerpakalpojumu sniegšanas ietvaros</b>, bet neattiecas uz aktīvu individuālās pārvaldīšanas ietvaros <b>pārvaldīšanā nodoto līdzekļu uzskaites kontā ieskaitītajiem naudas līdzekļiem.</b></p> <p>Garantētā atlīdzība vienam klientam par investīciju kontā esošo noguldījumu (ņemot vērā arī citus Bankā esošos noguldījumus) ir garantētā noguldījuma apmērā, bet ne vairāk kā 100 000 euro (kopsummā, t.i., ja klientam vienā noguldījumu piesaistītājā ir vairāki garantētie noguldījumi, visus viena noguldītāja garantētos noguldījumus summē un uzskata par vienu garantēto noguldījumu).</p> <p>Klientam nav nepieciešams iesniegt noguldījumu piesaistītājam iesniegumu un citus dokumentus, kas pamato noguldītāja tiesības uz garantēto atlīdzību, jo Banka sagatavo klientu sarakstu, kuriem ir izmaksājama garantētā atlīdzība.</p> <p>Saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu pastāv gadījumi, kad garantētā atlīdzība netiek izmaksāta noguldītājam. Piemēram, garantētā atlīdzība netiek izmaksāta par:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– noguldījumiem, kas ir saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai atzīstami par noziedzīgi iegūtiem līdzekļiem, ja ir stājies spēkā notiesājošs tiesas spriedums;;</li> <li>– Bankas emitētiem parāda vērtspapīriem, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš pārsniedz vienu gadu.</li> </ul>
Ieguldītāju aizsardzības sistēma	<p>Banka ir Latvijas Republikas ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks.</p> <p>Bankas klientam, kurš saņem <b>brokerpakalpojumus un aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumus</b>, ir tiesības saņemt kompensāciju, par neatgriezeniski pazudušiem finanšu instrumentiem, kā arī zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums tādos apstākļos, kad Banka finansiālā stāvokļa dēļ nespēj pilnā apjomā un termiņos izpildīt savas saistības pret klientu. Minētais nav attiecināms uz situācijām, kad ieguldījumu pakalpojumu izpilde nav notikusi Bankas normālas darbības laikā.</p> <p>Klientam tiek izmaksāta kompensācija 90 procentu apmērā no neatgriezeniski pazudušo finanšu instrumentu vērtības vai zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums, bet ne vairāk kā 20 000 euro.</p> <p>Kompensācija tiek izmaksāta tikai tiem ieguldītājiem, kuri Finanšu un kapitāla tirgus komisijai iesnieguši attiecīgu pieteikumu. Pieteikums kompensācijas saņemšanai jāiesniedz gada laikā, kopš Klientam kļuvis zināms, ka Banka nav izpildījusi savas saistības, bet ne vēlāk kā piecus gadus no saistību neizpildes dienas.</p> <p>Ieguldītāju aizsardzība nav piemērojama gadījumos, kad klients cieš zaudējumus finanšu instrumentu cenu izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka finanšu instrumenti ir kļuvuši nelikvidi.</p>

	<p>Saskaņā ar ieguldītāju aizsardzības likumu pastāv gadījumi, kad kompensācija netiek izmaksāta ieguldītājam, piemēram, kompensāciju neizmaksā:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– licencētajiem ieguldījumu pakalpojumu sniedzējiem, apdrošināšanas sabiedrībām, vai profesionālajiem ieguldītājiem un profesionālajiem klientiem;</li> <li>– personām, kuras ir saņēmušas augstas procentu likmes vai finansiālas koncesijas vai izraisījušas, vai izmantojušas savā labā apstākļus, kas Bankai ir radījuši finansiālas grūtības vai veicinājuši tā finansiālā stāvokļa pasliktināšanos;</li> <li>– citos likumā minētajos gadījumos.</li> </ul>
--	---

## 5. INTEREŠU KONFLIKTA NOVĒRŠANAS POLITIKAS APRAKSTS

Interesešu konfliktu veidu konstatēšana	<p>Lai konstatētu interesešu konfliktu veidus, Banka izvērtē situācijas, kurās Banka vai saistīta persona vai Persona, kura tieši vai netieši kontrolē Banku var nonākt interesešu konflikta situācijā.</p> <p>Konkrēto situāciju piemēri ir sniegti Bankas dokumentā "Interesešu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus", kas ir publicēts Bankas interneta tīmekļa vietnē adresē <a href="https://www.bib.eu/lv/dokumenti#A3">https://www.bib.eu/lv/dokumenti#A3</a> sadaļā "Dokumenti darījumiem ar finanšu instrumentiem".</p>
Interesešu konflikta rašanās situācijas	<p>Bankai sniedzot klientam ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakus pakalpojumus, interesešu konflikts galvenokārt var rasties situācijās, kuras ir aprakstītas Bankas dokumentā "Interesešu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus", kas ir publicēts Bankas interneta tīmekļa vietnē adresē <a href="https://www.bib.eu/lv/dokumenti#A3">https://www.bib.eu/lv/dokumenti#A3</a> sadaļā "Dokumenti darījumiem ar finanšu instrumentiem".</p>
Pasākumi interesešu konfliktu situāciju identificēšanai, novēršanai un vadībai	<p>Lai novērstu interesešu konflikta situāciju rašanās iespējamību, Banka īsteno vairākus pasākumus interesešu konfliktu situāciju identificēšanai, novēršanai un vadībai, kas ir norādīti Bankas dokumentā "Interesešu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus", kas ir publicēts Bankas interneta tīmekļa vietnē adresē <a href="https://www.bib.eu/lv/dokumenti#A3">https://www.bib.eu/lv/dokumenti#A3</a> sadaļā "Dokumenti darījumiem ar finanšu instrumentiem".</p>

## 6. INFORMĀCIJA PAR KLIENTA FINANŠU INSTRUMENTU INDIVIDUĀLU PĀRVALDĪŠANU UZ PILNVAROJUMA PAMATA

Informācija par klienta finanšu instrumentu portfelī iekļauto finanšu instrumentu novērtēšanas (valuation) metodi un biežumu	<p>Klienta finanšu instrumentu portfelī iekļauto finanšu instrumentu novērtēšana tiek veikta reizi mēnesī atbilstoši tirgus vērtībai.</p>
--	---

<p>Detalizēta informācija par klienta portfeli iekļauto finanšu instrumentu vai līdzekļu vai to daļas pārvaldīšanas deleģēšanu</p>	<p>Banka nedeleģē klienta portfeli iekļauto finanšu instrumentu un naudas līdzekļu pārvaldīšanu trešajām personām.</p>
<p>Etalona noteikšana, ar kuru tiks salīdzināta klienta portfeļa izpilde</p>	<p>Standarta portfeliem rezultātu novērtēšana tiek uzradītā pārskatā par Klienta aktīvu individuālu pārvaldīšanu, pamatojoties uz portfeļa riska pakāpes. Individuālajiem portfeliem rezultātu novērtēšanas etalons var būt nepieejams tirgū sakarā ar individuālā portfeļa struktūru.</p>
<p>Informācija par finanšu instrumentu veidiem, kurus var iekļaut klienta finanšu instrumentu portfeli, un darījumu veidiem, kurus var veikt ar šiem finanšu instrumentiem</p>	<p>Banka piedāvā klientam vai iespējamam klientam izveidot portfeli, kurā tiks iekļauti finanšu instrumenti no finanšu instrumentu grupām, kuras izvēlējās klients, aizpildot anketu aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumiem un ieguldījumu deklarāciju, kas ir aktīvu individuālās pārvaldīšanas līguma neatņemama sastāvdaļa.</p> <p>Darījumu veidus, kurus var veikt ar finanšu instrumentiem, Banka paziņo klientam vai iespējamam klientam, nodrošinot iespēju iepazīties ar aktīvu individuālās pārvaldīšanas līguma projektu, kuru Banka izsniedz Klientam sniedz laikus pirms ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas .</p>
<p>Informācija par portfeļa pārvaldīšanas mērķiem, riska pakāpi, kas saistīta ar pārvaldītāja rīcības brīvības īstenošanu, un noteiktiem ierobežojumiem šādai rīcības brīvībai</p>	<p>Klients nosaka portfeļa pārvaldīšanas mērķus un riska pakāpi, aizpildot anketu aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumiem.</p> <p>Klients nosaka ierobežojumus pārvaldītāja rīcības brīvībai, iesniedzot Bankai ieguldījumu deklarāciju, kas ir aktīvu individuālās pārvaldīšanas līguma neatņemama sastāvdaļa.</p>

## 7. KLIENTA FINANŠU INSTRUMENTU UN NAUDAS LĪDZEKĻU DROŠA TURĒŠANA

<p>Informācija par finanšu instrumentu un naudas līdzekļu turēšanu pie trešās personas</p>	<p>Finanšu instrumenti, kas neatrodas publiskā apgrozībā Latvijas Republikā, tiek turēti pie trešajām personām - Bankas izvēlētajiem sadarbības partneriem. Saskaņā ar Bankas Brokerpakalpojumu noteikumiem klients piekrīt tam, ka finanšu instrumenti tiek turēti saskaņā ar sadarbības partnera noteikumiem un atzīst tos sev par saistošiem. Klients uzņemas visus riskus, kas ir saistīti ar neregistrētu finanšu instrumentu glabāšanu.</p> <p>Banka ir tiesīga klientam piederošo naudu un finanšu instrumentus turēt pie trešās personas, kura ir pakļauta attiecīgajā valstī spēkā esošajām prasībām par klienta finanšu instrumentu šķirtu turēšanu un tiek uzraudzīta. Pieņemot lēmumu par trešo personu, pie kuras turēt klienta naudu un finanšu instrumentus, izvēli Banka izvērtē šīs personas kompetenci un reputāciju finanšu tirgū, kā arī citus riskus, kas varētu nelabvēlīgi ietekmēt klienta intereses. Banka reizi gadā atkārtoti izvērtē izraudzītās personas kompetenci un klienta naudas un finanšu instrumentu turēšanas nosacījumus.</p>
--	--

<p>Informācija par klienta finanšu instrumentu turēšanu pie trešās personas nominālajā kontā kopā ar citu klientu finanšu instrumentiem un brīdinājums par riskiem, kas izriet no šādas turēšanas</p>	<p>Banka nodrošina klienta un pašas Bankas finanšu instrumentu pastāvīgu šķirtu turēšanu. Banka tur klientam piederošos finanšu instrumentus klientu jeb nominālajā kontā, kurš atvērts pie sadarbības partnera Bankas vārdā ar norādījumu, ka nominālajā kontā finanšu instrumentus Banka tur savu klientu interesēs. Vienā nominālajā kontā vienkopus var tikt turēti vairāku Bankas klientu finanšu instrumenti.</p> <p>Banka brīdina, ka minētajos gadījumos klienta finanšu instrumenti var tikt pakļauti papildus riskiem, kas atkarībā no attiecīgās valsts tiesiskā regulējuma var būt saistīti ar ieturēšanas tiesībām un dažādiem regulējumiem maksātnespējas vai bankrota gadījumā.</p>
<p>Informācija par klienta finanšu instrumentu turēšanu pie trešās personas, ja nav iespējams identificēt klienta finanšu instrumentus atsevišķi no trešajai personai vai Bankai piederošajiem finanšu instrumentiem, un brīdinājums par riskiem, kas izriet no šādas turēšanas</p>	<p>Banka ir tiesīga turēt klienta naudu un finanšu instrumentus trešās personas nominālajā kontā kopā ar vairāku klientu finanšu instrumentiem, tajā skaitā gadījumos, kad Bankai nav iespējams nodrošināt, ka klienta nauda un finanšu instrumenti, kuri tiek nodoti glabāšanā trešajai personai nominālajā kontā, ir identificējami atsevišķi no trešajai personai vai Bankai piederošajiem finanšu instrumentiem.</p> <p>Banka brīdina, ka minētajos gadījumos klienta nauda un finanšu instrumenti var tikt pakļauti papildus riskiem, kas atkarībā no attiecīgās valsts tiesiskā regulējuma var būt saistīti ar ieturēšanas tiesībām un dažādiem regulējumiem maksātnespējas vai bankrota gadījumā.</p>
<p>Informācija par to, vai klientam piederošo finanšu instrumentu vai naudas līdzekļu turēšanai tiks piemēroti citas valsts tiesību akti</p>	<p>Banka ir tiesīga turēt klientam piederošos finanšu instrumentus un naudas līdzekļus arī pie tādiem sadarbības partneriem, kas reģistrēti ārvalstīs, tajā skaitā valstīs, kurās netiek regulēta finanšu instrumentu un naudas līdzekļu turēšana trešo personu vārdā nominālajā kontā, līdz ar ko, klientam piederošajiem finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem ir piemērojami citas valsts tiesību akti, kas nav Latvijas Republikas tiesību akti. Nepieciešamība turēt klientam piederošos finanšu instrumentus un naudas līdzekļus pie ārvalstīs reģistrētiem sadarbības partneriem var būt pamatota ar to, ka tas ir nepieciešams rīkojuma/darījuma izpildei. Rezultātā Klienta finanšu instrumenti un naudas līdzekļi var tikt turēti kopā ar pašas Bankas finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem.</p> <p>Klients apzinās un uzņemas riskus, kas ir saistīti ar iepriekšējā teikumā minētajiem apstākļiem, un proti, šajā gadījumā klientam piederošie finanšu instrumenti un naudas līdzekļi tiek turēti kopā ar Bankas īpašumā esošajiem finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem, un Klienta tiesības attiecībā uz šiem finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem ir iespējams var atšķirties no Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktajām tiesībām, tādējādi ārvalsts tiesību aktu piemērošanas rezultātā nav iespējama pilnvērtīga Klienta īpašumtiesību uz finanšu instrumentiem identificēšana.</p>



<p>Informācija par klienta finanšu instrumentu vai naudas līdzekļu apgrūtinājumiem par labu Bankai vai trešajai personai</p>	<p>Bankai un sadarbības partnerim ir tiesības apgrūtināt, veikt ieskaitu un bez atlīdzības izmaksas klientam izmantot to turējumā esošos klienta finanšu instrumentus un naudas līdzekļus. Šī informācija par apgrūtinājumiem un tās nosacījumi ir sniegti līgumā par ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu, kura projekts tiek izsniegts Klientam savlaicīgi, pirms ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas.</p>
<p>Informācija par Bankas vai trešās personas savstarpējā ieskaita tiesībām attiecībā uz klientam piederošajiem finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem</p>	<p>Banka vai sadarbības partneris ir tiesīgs izmantot finanšu ķīlu vai ieskaita tiesības attiecībā uz klienta finanšu instrumentiem, kas tiek turēti pie sadarbības partnera vai Bankā atvērtajā kontā, ja sadarbības partnera prasījuma tiesības ir saistītas ar klienta un citu Bankas klientu operācijām šajā kontā, sevišķi ņemot vērā apstākli, ka vienā nominālajā kontā (nominee omnibus account) ir reģistrēti vairāku Bankas klientu finanšu instrumenti, vai ja Bankai ir prasījuma tiesības pret klientu.</p>
<p>Informācija par Bankas pienākumiem un atbildību attiecībā uz Klienta finanšu instrumentu izmantošanu darījumos, ko Banka veic savā vārdā vai cita klienta vārdā, ieskaitot vērtspapīru finansēšanas darījumus</p>	<p>Informācija par Bankas pienākumiem un atbildību attiecībā Klienta finanšu instrumentu izmantošanu darījumos, ko Banka veic savā vārdā vai cita klienta vārdā, ieskaitot vērtspapīru finansēšanas darījumus ir sniegtā līgumā par ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu, kura projekts tiek sniegts Klientam laikus pirms ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas.</p> <p>Informācija par ar to saistītajiem riskiem ir sniegtā Bankas interneta tīmekļa vietnē publicētā dokumentā "Informācija par vispārējiem riskiem un sekām, kas var rasties saistībā ar vienošanos par tiesībām izmantot līguma par finanšu nodrošinājumu galvojuma veidā ietvaros sniegto nodrošinājumu vai saistībā ar līguma par finanšu nodrošinājumu īpašumtiesību nodošanas veidā noslēgšanu", kas ir pieejams adresē: <a href="https://www.bib.eu/lv/dokumenti#A3">https://www.bib.eu/lv/dokumenti#A3</a></p>