



Baltic International Bank

## INFORMĀCIJA PAR IZMAKSĀM UN RISKIEM, KAS SAISTĪTI AR INDIVIDUĀLO KLIENTA KONTU UN KOPĒJO KLIENTU KONTU CENTRĀLAJĀ VĒRTSPAPĪRU DEPOZITĀRIJĀ NASDAQ CSD SE

2020.gada 28.februārī

Baltic International Bank SE (Banka) ir centrālā vērtspapīru depozitārija Nasdaq CSD SE (Nasdaq CSD) tiešais dalībnieks, ar tiešu dalību kontu operatora statusā Latvijas, Lietuvas un Igaunijas vērtspapīru norēķinu sistēmās (*securities settlement systems*). Tādēļ, lai nodrošinātu Bankai un tās klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā reģistrēto finanšu instrumentu turēšanu, Banka ir atvērusi finanšu instrumentu kontus Nasdaq CSD.

Latvijā, Lietuvā un Igaunijā reģistrēto finanšu instrumentu turēšana Bankas klientu labā Nasdaq CSD līmenī ir iespējama, turot:

- vienā finanšu instrumentu kontā finanšu instrumentus, kas pieder dažādiem Bankas klientiem vai atrodas to valdījumā (Bankas klientu konts);
- vienā finanšu instrumentu kontā finanšu instrumentus, kas pieder tikai vienam Bankas klientam vai atrodas tā valdījumā (individuālais konts).

Visos gadījumos Bankas klientu finanšu instrumenti tiek turēti un uzskaitīti Nasdaq CSD šķirti no Bankas finanšu instrumentiem. Bankas klientu kontā vai individuālajā kontā ieskaitītie finanšu instrumenti netiks izmantoti nolūkā apmierināt Nasdaq CSD vai Bankas kreditoru prasības, tajā skaitā maksātnespējas gadījumā.

Darījumi ar klientu finanšu instrumentiem, kas tiek uzskaitīti Nasdaq CSD, veicami ar Bankas starpniecību uz klientu rīkojumu pamata.

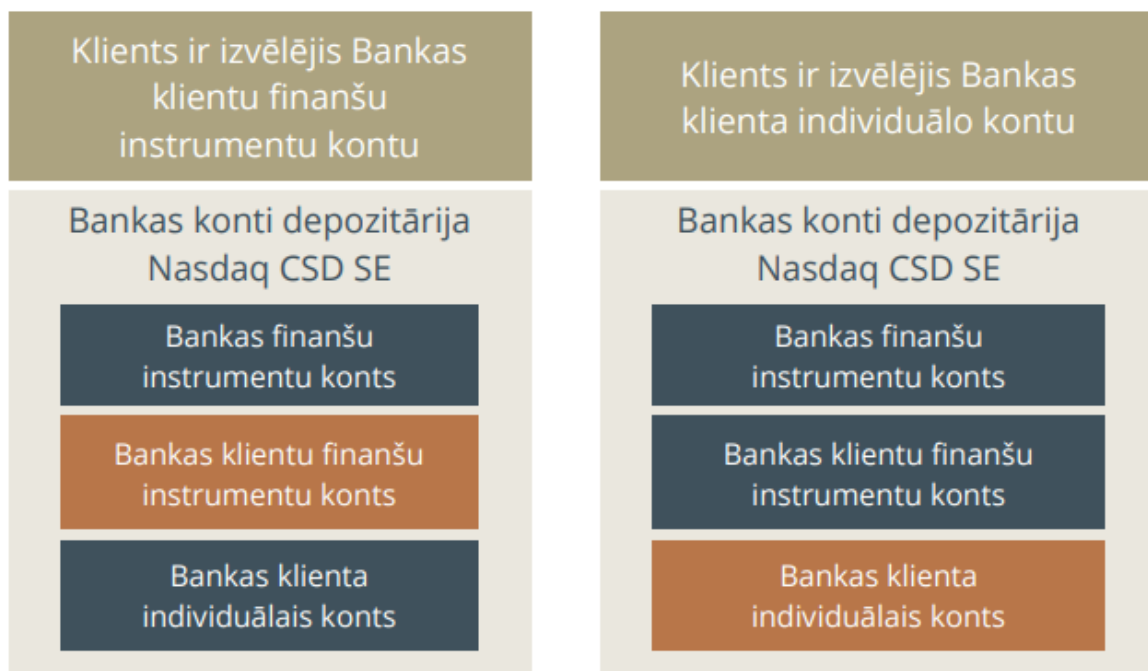
Atlīdzība (komisijas maksa), kas Bankai maksājama saistībā ar finanšu instrumentu turēšanu, pārskaitījumiem un citiem turētājbankas pakalpojumiem attiecībā uz Bankas klientu kontā ieskaitītiem finanšu instrumentiem, tiek noteikta atbilstoši Bankas cenrādim. Maksa par individuālā konta atvēršanu tiek noteikta atbilstoši Nasdaq CSD cenrādim. Finanšu instrumentu turēšana individuālajā kontā Nasdaq CSD līmenī var radīt paaugstinātas izmaksas, jo īpaši gadījumos, kad finanšu instrumentiem tiek reģistrēti apgrūtinājumi (piemēram, finanšu nodrošinājums u.tml.).

Klients ir tiesīgs izvēlēties, kurā Nasdaq CSD esošajā kontā, t.i. Bankas klientu kontā vai individuālajā kontā, Banka nodrošinās klienta Latvijā, Lietuvā un Igaunijā reģistrēto finanšu instrumentu turēšanu. Klientam ir pienākums par savu lēmumu izvēlēties individuālo kontu informēt Banku, iesniedzot Bankai attiecīgu rīkojumu un noslēdzot ar Banku vienošanos. Līdz brīdim, kamēr Banka nebūs saņēmusi minēto klienta rīkojumu un nebūs noslēgusi ar klientu minēto vienošanos, visi klienta Latvijā, Lietuvā un Igaunijā reģistrētie finanšu instrumenti tiks turēti Bankas klientu kontā Nasdaq CSD.

Bankas klientu konti Nasdaq CSD ir norādīti attēlā zemāk un ir atkarīgi no tā, kādu kontu Bankas klients ir izvēlējis finanšu instrumentu turēšanai Nasdaq CSD.



Baltic International Bank



Tālāk ir sniegta detalizēta informācija par Bankas nodrošinātiem kontu veidiem Nasdaq CSD līmenī Bankas klientu Latvijā, Lietuvā un Igaunijā reģistrēto finanšu instrumentu turēšanai.

#### Individuālais konts

Individuālais konts ir konts, kurā tiek turēti un uzskaitīti Bankas klientam piederošie vai klienta turējumā esošie Latvijā, Lietuvā un Igaunijā reģistrēti finanšu instrumenti. Individuālais konts tiek atvērts Nasdaq CSD līmenī Bankas vārdā, par labu tikai vienam klientam, bet neidentificējot šo klientu.

Nasdaq CSD līmenī Bankas vārdā atvērtajā individuālajā kontā izdarītais ieraksts liecina vienīgi par to, ka finanšu instrumenti tiek turēti citas personas labā un ir individuāli nošķirti.

Klientam Bankā atvērtajā kontā veiktais grāmatojums (ieraksts par finanšu instrumentu esamību kontā) ir pierādījums tam, ka individuālajā kontā Bankas vārdā Nasdaq CSD līmenī turētie finanšu instrumenti pieder klientam.

Finanšu instrumentu turēšana individuālajā kontā Bankas vārdā ir iespējama, ja finanšu instrumenti visos turēšanas līmeņos (citās kredītiestādēs, ieguldījumu brokeru sabiedrībās u.tml.) tiek turēti klienta atsevišķos finanšu instrumentu kontos.

Noteiktajos gadījumos finanšu instrumentu turēšana individuālajā kontā Nasdaq CSD līmenī var mazināt riskus, kas ir saistīti ar Bankas (kā Nasdaq CSD atvērto kontu operatora) darbību, kā arī var paātrināt finanšu instrumentu atgriešanu klientam Bankas maksātspējas gadījumā.



Baltic International Bank

## Bankas klientu konts

Bankas klientu konts tiek atvērts Bankas vārdā Nasdaq CSD līmenī. Bankas klientu kontā vienkopus tiek turēti un uzskaitīti vairākiem Bankas klientiem piederošie vai klientu valdījumā esošie finanšu instrumenti, atsevišķi neidentificējot šos klientus.

Bankas klientu kontā Nasdaq CSD līmenī turētie finanšu instrumenti tiek turēti šķirti no Bankai piederošajiem finanšu instrumentiem.

Bankas klientu kontā veiktais ieraksts liecina, ka finanšu instrumenti tiek turēti vienkopus vairāku Bankas klientu labā, un netiek veikta katra klienta identifikācija un nošķiršana.

Klientam Bankā atvērtajā kontā veiktais grāmatojums (ieraksts par finanšu instrumentu esamību kontā) ir pierādījums tam, ka Bankas klientu kontā Bankas vārdā Nasdaq CSD līmenī turētie finanšu instrumenti pieder klientam.

Banka nodrošina, ka jebkādi klienta veiktie finanšu instrumentu darījumi nekavējoties tiek reģistrēti un iegrāmatoti klienta finanšu instrumentu kontā Bankā un attiecīgi Bankas klientu kontā Nasdaq CSD līmenī.

Šajā dokumentā sniegtajai informācijai ir tikai informatīvs raksturs. Šī informācija nevar tikt uzskatīta par juridisku vai cita veida konsultāciju.