

APSTIPRINĀTS

AS "Baltic International Bank"
2015. gada 26. marta
Valdes sēdē
Protokols Nr. 01-05/12/15

VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJU UN IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMIEM

Ievērojot Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdoto normatīvo aktu prasības, AS „Baltic International Bank” (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	Akciju sabiedrība "Baltic International Bank"
Juridiskā adrese	Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050, Latvija
Galvenā biroja adrese	Grēcinieku iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija
Tālrunis	(+371) 67000444
Fakss	(+371) 67000555
E-pasts	info@bib.eu
Mājas lapas adrese Internetā	www.bib.eu
Bankas licence	Banka apliecina, ka ir saņēmusi 1993.gada 8.aprīlī licenci kredītiestādes darbībai, kuru izsniedza Finanšu un kapitāla tirgus komisija (adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika, mājas lapas adrese Internetā: www.fktk.lv), 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, un klientam ir tiesības izvēlēties kurā no šīm valodām Banka sazināsies ar klientu.
Informācijas apmaiņas veidi	Banka un klients var savstarpēji sazināties personīgi, pa tālruni, rakstiski, 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 (tajā skaitā arī klientam parakstot pieteikumu brokerpakalpojumu saņemšanai, kurš kopā ar Brokerpakalpojumu noteikumiem,

	Klientu rīkojumu izpildes politiku darījumiem ar finanšu instrumentiem un Finanšu instrumentu un ar tiem saistīto risku raksturojumu veido pušu starpā noslēgto līgumu par Brokerpakalpojumu sniegšanu).
3. PĀRSKATI PAR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMIEM	
Pamats pārskatu sniegšanai	<ul style="list-style-type: none"> – Finanšu instrumentu tirgus likums; – Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi; – Bankas iekšējās procedūras; – Bankas un klienta starpā noslēgtie līgumi.
Klientam izsniedzami pārskati un informācija	<ul style="list-style-type: none"> – paziņojums par rīkojuma izpildi darījumos ar finanšu instrumentiem; – pārskats par darījumiem, ko klienta labā ir veikusi Banka, sniedzot klientam aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumu; – izraksts no klienta finanšu instrumentu konta; – papildus informācija par finanšu instrumentu notikumiem u.c. informācija un dokumenti, kas saistīti ar klienta finanšu instrumentu kontu apkalpošanu un klienta uzdevumā veiktiem darījumiem.
Klientam izsniedzamo pārskatu un informācijas sniegšanas termiņi	<p>Paziņojuma par rīkojuma izpildi nosūtīšanas termiņš:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc rīkojuma izpildes; – ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc attiecīga apstiprinājuma saņemšanas no finanšu starpnieka, ja apstiprinājums tiek saņemts no finanšu starpnieka. <p>Pārskatu par darījumiem, ko klienta labā ir veikusi Banka, sniedzot klientam aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumu, kā arī par aktīvu sastāvu un vērtību Banka sniedz klientam reizi mēnesī. Klients ir tiesīgs pieprasīt sniegt atsevišķu pārskatu par katru darījumu.</p>
Izraksti no finanšu instrumentu konta	<p>Banka izsniedz klientam izrakstu no finanšu instrumentu konta par iepriekšējo kalendāro mēnesi līdz nākamā mēneša 5 (piektajam) datumam (gadījumā ja mēneša piektais datums iekrīt brīvdienā vai svētku dienā, Banka patur tiesības izsniegt klientam izrakstu no finanšu instrumentu konta nākamajā darba dienā).</p> <p>Banka, 2 (divu) darba dienu laikā pēc klienta attiecīgā pieprasījuma saņemšanas, izsniedz klientam izrakstu no finanšu instrumentu konta par:</p> <ul style="list-style-type: none"> – noteiktā laika posmā klienta veiktajiem darījumiem ar vienu, vairākiem vai visiem finanšu instrumentiem; – visā finanšu instrumentu konta pastāvēšanas laikā klienta veiktajiem darījumiem ar vienu, vairākiem vai visiem finanšu instrumentiem; – noteiktu darījumu ar finanšu instrumentiem; – finanšu instrumentu kontā iegrāmatotajiem klientam piederošajiem finanšu instrumentiem; – iepriekšējo laika posmu līdz klienta norādītajam kārtējā mēneša datumam.
4. KLIENTA FINANŠU INSTRUMENTU UN NAUDAS LĪDZEKĻU AIZSARDZĪBA	
Klienta noguldījumu garantiju sistēma	Banka ir Latvijas Republikas noguldījumu garantiju sistēmas dalībnieks. Klientu noguldījumu garantiju sistēma attiecas uz Klienta investīciju kontā esošajiem naudas līdzekļiem, kas tajā tiek ieskaitīti brokerpakalpojumu sniegšanas ietvaros , bet neattiecas uz aktīvu individuālās pārvaldīšanas ietvaros pārvaldīšanā nodoto līdzekļu uzskaites kontā ieskaitītajiem naudas līdzekļiem.

	<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. Pati Banka sagatavo to klientu sarakstu, kuriem 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"> – garantētajiem noguldījumiem, kuri izriet no prasījuma, kas pret Banku ir radies vai varētu rasties sakarā ar to, ka Banka veikusi darījumus ar uzrādītāja noguldījumu (depozītu) sertifikātiem vai uzrādītāja obligācijām; – Bankas emitētiem parāda vērtspapīriem, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš pārsniedz vienu gadu.
<p>ieguldītāju aizsardzības sistēma</p>	<p>Banka ir Latvijas Republikas ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks. Bankas klientam, kurš saņem brokērpakalpojumus un aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumus, 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 nelikvīdi.</p> <p>Saskaņā ar Ieguldītāju aizsardzības likumu pastāv gadījumi, kad kompensācija netiek izmaksāta ieguldītājam, piemēram, kompensāciju neizmaksā:</p> <ul style="list-style-type: none"> – licencētajiem ieguldījumu pakalpojumu sniedzējiem, apdrošināšanas sabiedrībām, vai profesionālajiem ieguldītājiem un profesionālajiem klientiem; – 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 – citos likumā minētajos gadījumos.

	<ul style="list-style-type: none"> - Banka pastāvīgi kontrolē un/vai novērš saistītu personu vienlaicīgu vai secīgu iesaistīšanu dažādu ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanā, ja šāda iesaistīšana var vājināt interešu konflikta pienācīgu pārvaldību; - Banka izveido tādu Bankas iekšējo organizatorisko struktūru, kura samazina interešu konflikta situāciju rašanās iespēji; - Lai novērstu interešu konflikta situāciju rašanās iespējamību, Banka: <ul style="list-style-type: none"> • uzrauga un kontrolē saistīto personu personīgus darījumus, • aizliedz veikt personīgus darījumus Bankas darbiniekiem, kas izstrādā ieguldījumu pētījumus, ir iesaistīti ieguldījumu pētījuma izstrādāšanā vai kurām ir informācija par publiski nepieejamā ieguldījumu pētījuma saturu ar tiem finanšu instrumentiem, par kuriem tika izstrādāts ieguldījumu pētījums.
--	---

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

Informācija par klienta finanšu instrumentu portfeli iekļauto finanšu instrumentu novērtēšanas (valuation) metodi un biežumu	Šī informācija tiek sniegta aktīvu individuālās pārvaldīšanas līguma projektā, kuru klients vai iespējamais klients ir tiesīgs pieprasīt Bankai uzrādīt pirms līguma noslēgšanas.
Detalizēta informācija par klienta portfeli iekļauto finanšu instrumentu vai līdzekļu vai to daļas pārvaldīšanas deleģēšanu	Šī informācija tiek sniegta aktīvu individuālās pārvaldīšanas līguma projektā, kuru klients vai iespējamais klients ir tiesīgs pieprasīt Bankai uzrādīt pirms līguma noslēgšanas.
Informācija par metodi klienta portfeļa rezultātu novērtēšanai	Informācija par metodi klienta portfeļa rezultātu novērtēšanai tiek uzrādīta klientam vai iespējamam klientam, piedāvājot saņemt finanšu instrumentu individuālas pārvaldīšanas uz pilnvarojuma pamata pakalpojumu.
Informācija par finanšu instrumentu veidiem, kurus var iekļaut klienta finanšu instrumentu portfeli, un darījumu veidiem, kurus var veikt ar šiem finanšu instrumentiem	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. Darījumu veidus, kurus var veikt ar finanšu instrumentiem, Banka paziņo klientam vai iespējamam klientam, nodrošinot iespēju iepazīties ar aktīvu individuālās pārvaldīšanas līguma projektu, kuru klients vai iespējamais klients ir tiesīgs pieprasīt Bankai uzrādīt pirms līguma noslēgšanas.
Informācija par portfeļa pārvaldīšanas mērķiem, riska pakāpi, kas saistīta ar pārvaldītāja rīcības brīvības īstenošanu, un noteiktiem ierobežojumiem šādai rīcības brīvībai	Klients nosaka portfeļa pārvaldīšanas mērķus un riska pakāpi, aizpildot anketu aktīvu individuālās pārvaldīšanas pakalpojumiem un iesniedzot Bankai ieguldījumu deklarāciju, kas ir aktīvu individuālās pārvaldīšanas līguma neatņemama sastāvdaļa.

7. KLIENTA FINANŠU INSTRUMENTU UN NAUDAS LĪDZEKĻU DROŠĀ TURĒŠANA

Informācija par finanšu instrumentu un naudas līdzekļu turēšanu pie trešās personas	Finanšu instrumenti, kas neatrodas publiskā apgrozībā Latvijas Republikā, tiek turēti pie trešajām personām - Bankas izvēlētajiem sadarbības partneriem. Saskaņā ar Bankas Brokera pakalpojumu noteikumiem klients piekrīt tam, ka finanšu instrumenti tiek turēti saskaņā ar sadarbības partnera noteikumiem un atzīst tos sev par saistošiem.
---	---

	<p>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 arī pie tādiem sadarbības partneriem, kas reģistrēti ārvalstīs, kurās netiek regulēta finanšu instrumentu turēšana trešo personu vārdā nominālajā kontā, ja tas ir nepieciešams rīkojuma/darījuma izpildei (un turēt Klienta finanšu instrumentus kopā ar pašas Bankas finanšu instrumentiem).</p> <p>Klients apzinās un uzņemas riskus, kas ir saistīti ar iepriekšējā teikumā minētajiem apstākļiem, un proti, šajā gadījumā klientam piederošie finanšu instrumenti tiek turēti kopā ar Bankas īpašumā esošajiem finanšu instrumentiem, 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 un bez atlīdzības izmaksas klientam izmantot to turējumā esošos klienta finanšu instrumentus un naudas līdzekļus.</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>Trešās personas, par kurām Banka sniedz šajā nodaļā, minēto informāciju</p>	<p>Šajā nodaļā minēto informāciju Banka sniedz klientam par tām trešajām personām, ar kurām Banka ir noslēgusi līgumu par finanšu instrumentu turēšanu.</p>