

## BROKERPAKALPOJUMU NOTEIKUMI

### I SADAĻA – VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

#### Noteikumos lietotie termini un to skaidrojumi

**Banka** – AS „Baltic International Bank”;

**Brokeru pakalpojumi** – Klienta Rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana; Klienta Rīkojumu izpilde; finanšu instrumentu turēšana un pārvaldīšana Klienta vārdā; Brokeru pakalpojumu iezīmju apraksts ir sniegts Vispārīgajā informācijā par ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju un ieguldījumu pakalpojumiem;

**Klients** – fiziska vai juridiska persona, ar kuru Banka ir noslēgusi Līgumu par Brokeru pakalpojumu sniegšanu;

**Līgums / Līgums par Brokeru pakalpojumu sniegšanu** – Bankas un Klienta starpā noslēgts līgums par Brokeru pakalpojumu sniegšanu, kas sastāv no Noteikumu 1.1.punktā minētajiem dokumentiem;

**Pieteikums** – Bankas noteiktajā formā un kārtībā Klienta aizpildīts un iesniegts pieteikums Brokeru pakalpojumu saņemšanai, ko ir akceptējusi Banka;

**Noteikumi** – šie, Brokerpakalpojumu noteikumi, ieskaitot visus šo noteikumu pielikumus, izmaiņas, papildinājumus un citus dokumentus, kas saskaņā ar šiem Noteikumiem ir šo Noteikumu sastāvdaļa;

**Rīkojums** – atbilstoši Bankas prasībām noformēts un iesniegts Klienta rīkojums Darījuma veikšanai vai cita Rīkojuma atcelšanai vai grozīšanai;

**Rīkojuma autentiskuma pārbaude** – Rīkojuma pārbaude, kas ļauj gūt apliecinājumu par to, ka Rīkojumu ir iesniedzis Klients vai tā pilnvarotā persona;

**Darījums** – jebkura no turpmāk minētajām darbībām: finanšu instrumentu pirkšana, pārdošana, dereģistrācija, pārvedums, iekļāšana, bloķēšana, kā arī cita veida likumīgi un iespējami darījumi ar Klienta finanšu instrumentiem saskaņā ar Noteikumiem, t.sk., FX Margin darījumi;

**Produkts** – Rīkojumā norādīts finanšu instruments, attiecībā uz kuru tiek pieprasīts vai sniegts Brokeru pakalpojums;

**Internetbanka** – pakalpojums, kas Klientam nodrošina iespēju iesniegt Bankā Rīkojumus un saņemt (nosūtīt) informāciju, izmantojot tehniskos risinājumus internetā ar Bankas speciālā programmnodrošinājuma palīdzību;

**Darba diena** – diena, kurā Banka ir atvērta un apkalpo Klientus;

**Darba laiks** – Bankas Klientu apkalpošanas laiks Darba dienās no plkst. 09.00 līdz plkst. 17.30; pirmssvētku Darba dienās no plkst. 09.00 līdz plkst. 17.00; Banka ir tiesīgā noteikt arī citu Darba laiku, publicējot šo informāciju Bankas interneta tīmekļa vietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu);

**FI kants** – Klienta vārdā Bankā atvērtais finanšu instrumentu kants Klientam piederošo finanšu instrumentu uzskaitē un turēšanai un darījumu ar finanšu instrumentiem atspoguļošanai;

**Investīciju kants** – Klienta vārdā Bankā atvērta naudas līdzekļu kants Klienta norēķinu par Darījumiem veikšanai;

**Norēķinu kants** – Klienta naudas līdzekļu kants Bankā, kas atvērta saskaņā ar Bankas un Klienta noslēgto Līgumu par multivalūtu norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu vai Klienta apkalpošanas līgumu, vai citu Bankas un Klienta noslēgto līgumu par naudas līdzekļu konta atvēršanu un apkalpošanu, izņemot Līgumu un vienošanos par valūtas darījumu veikšanu;

**Garantijas depozīta kants** – Klienta naudas līdzekļu kants Bankā, kas atvērta nodrošinājuma sniegšanai, kā arī norēķiniem Atvasināto finanšu instrumentu Darījumos vai Darījumiem, kas tiek slēgti ar Platformas starpniecību;

**Sadarbības partneris** – trešā persona, ko Banka pēc saviem ieskatiem iesaista Brokeru pakalpojumu sniegšanas nodrošināšanā, tajā skaitā Latvijas Republikas vai ārvalstu juridiskā persona, kura attiecīgās ārvalsts likumdošanā paredzētajā kārtībā ir tiesīga sniegt ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus;

**Ar finanšu instrumentiem saistītais norisē** – akcionāru sapulces, dividenžu un procentu izmaksa, parāda finanšu instrumentu dzēšana, finanšu instrumentu nominālvērtības maiņa, finanšu instrumentu emisiju apvienošana, finanšu

instrumentu emisiju dalīšana, parakstīšanās tiesību emitēšana un citas ar finanšu instrumentiem saistītas norises;

**Tirgus cena** – Bankai pieejamā Tirdzniecības vietā tirgto finanšu instrumentu cena vai ārpusbiržas tirgto finanšu instrumentu cena (ja finanšu instrumenti nav iekļauti biržu sarakstos vai informācija par biržas cenām nav pieejama), vai jebkura cita Bankai pieejama tirgojamo finanšu instrumentu cena;

**Puses** – Banka un Klients kopā;

**Puse** – Klients un Banka katrs atsevišķi;

**Centrādis** – spēkā esošais Bankas sniedzamo pakalpojumu centrādis, kas ir šo Noteikumu neatņemama sastāvdaļa;

**Likums** – Pušu attiecībā piemērojami normatīvie tiesību akti, t.sk. Latvijas Republikā piemērojami normatīvie tiesību akti un ES regulas;

**Vispārējie darījumu noteikumi** – spēkā esošie Bankas Vispārējie darījumu noteikumi;

**Garantijas depozīts** – Garantijas depozīta kontā ieskaitītā naudas summa, kas veido nodrošinājumu pret Klienta uzkrātajiem zaudējumiem, kas izriet no Atvērtajām pozīcijām;

**SGD** – Sākotnējais garantijas depozīts, t.i., naudas summa, kas Klientam jāieskaita Garantijas depozīta kontā, piesakot Darījumu ar Atvasinātajiem finanšu instrumentiem;

**MGD** – Minimālais garantijas depozīts, t.i., minimālā naudas summa, kas Klientam jāuztur Garantijas depozīta kontā saistībā ar Atvērtajām pozīcijām;

**Margin Call (Margin Call līmenis)** – nepietiekama nodrošinājuma situācija Garantijas depozīta kontā;

**Atvērtā pozīcija** – Klienta saistību un tiesību kopums, kas izriet no noslēgtā Darījuma;

**Pozīcijas slēgšana** – no Darījuma izrietošo saistību un tiesību izbeigšana Noteikumos paredzētajā kārtībā;

**Izpildes datums** – no Atvasināto finanšu instrumentu izrietošo tiesību izmantošanas datums vai izrietošo saistību izpildes datums, ko nosaka finanšu instrumenta specifikācija;

**Maržinālie valūtas tirdzniecības darījumi (FX Margin darījumi)** – valūtas tirdzniecības darījumi, kas ir vērsti uz ienākuma gūšanu valūtu kursu izmaiņu rezultātā un kas ietver sevī vismaz divu pretēju valūtas pirkuma pārdevuma darījumu noslēgšanu, bez reālas valūtas piegādes;

**Atvasinātie finanšu instrumenti (derivatīvi)** – atvasinātie finanšu instrumenti, kas ir minēti FITL 3.panta otrajā daļā, t.sk., FX Margin darījumu objekti;

**OTC darījumi ar derivatīviem** – darījumi ar Atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kas tiek izpildīti ārpus tirdzniecības vietas;

**Izpildes notikums (enforcement event)** – pieteikuma par Klienta maksātnespēju vai likvidāciju iesniegšana vai jebkuras pretenzijas, izpildraksta vai inkaso rīkojuma (u. tml.) iesniegšana attiecībā uz Klientu;

**Vispārējā informācija** – katram klientam sniedzama informācija par ieguldījumu pakalpojumiem, kurai nav darījuma noslēpuma statusa, t.sk., jebkurš no šādiem dokumentiem: Klientu rīkojumu izpildes politika darījumiem ar finanšu instrumentiem, Vispārīgā informācija par ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju un ieguldījumu pakalpojumiem, Interesu konfliktu novēršanas politika, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, Finanšu instrumentu un ar tiem saistīto risku raksturojums, Klientu statusa noteikšanas politika ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanas jomā, Darījumu partneru saraksts, 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, Vienkāršo finanšu instrumentu saraksts, Informācija par finanšu instrumentu izmaksām, to aprēķinu piemēri, Klientu sūdzību (strīdu) un ierosinājumu izskatīšanas

Klients: \_\_\_\_\_

BROKERPAKALPOJUMU NOTEIKUMI	Apstiprināts: 11.06.2020.	Spēkā no: 01.07.2020.	Versija Nr.3	1. lapa no 12
-----------------------------	---------------------------	-----------------------	--------------	---------------

noteikumi, kā arī citi dokumenti, kas ir publicēti Bankas interneta tīmekļa vietnes sadaļā "Dokumenti darījumiem ar finanšu instrumentiem" adresē <https://www.bib.eu/lv/dokumenti#A3>;

**First Notice** – pirmais paziņojums par bāzes aktīva piegādi, ko nosūta attiecīgā Atvasinātā finanšu instrumenta izpildes vieta (birža);

**First Delivery Date** – Atvasinātā finanšu instrumenta bāzes aktīva pirmā piegādes diena attiecīgā Atvasinātā finanšu instrumenta izpildes vietā (biržā);

**Last Trade Date** – Atvasinātā finanšu instrumenta pēdējā tirdzniecības diena attiecīgā Atvasinātā finanšu instrumenta izpildes vietā (biržā);

**Stop-out** – situācija, kad Klienta uzkrātie zaudējumi, kas izriet no Atvērtajām pozīcijām, pārsniedz Garantijas depozīta konta vērtību (Account value);

**Garantijas depozīta konta vērtība (Account value)** – Platformā norādītais naudas līdzekļu apmērs, kura ietvaros Klients ir tiesīgs noslēgt Darījumu;

**Platforma** – Pieteikumā norādītā tirdzniecības platforma Darījumu noslēgšanai un informācijas saņemšanai;

**Tirdzniecības vieta** – regulētais tirgus, daudzpusējā tirdzniecības sistēma vai organizētā tirdzniecības sistēma;

**Ieguldījumu konsultācija** – FITL 3.panta ceturtais daļas 5) punktā minētais ieguldījumu pakalpojums;

**Ieguldījumu pētījums** - informācija, ar kuru tieši vai netieši rekomendē vai iesaka ieguldījumu stratēģiju attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem vai finanšu instrumentu emitentiem, ietverot jebkuru atzinumu par šādu instrumentu pašreizējo vai iespējamo vērtību vai cenu, kas ir paredzēta izplatīšanas kanāliem vai sabiedrībai;

**Finanšu instruments** – FITL 3.panta otrajā daļā minēts finanšu instruments, vai cits finanšu aktīvs, attiecībā uz kuru Banka sniedz vai piekrist sniegt Brokeru pakalpojumus;

**Vienkāršais finanšu instruments** – FITL 126.<sup>2</sup>.panta divpadsmitās daļas 1) punktā minētais finanšu instruments;

**Dalībvalsts** – Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomiskās Zonas dalībvalsts;

**Bankas normatīvais dokuments** – Bankas politika, procedūra vai cits dokuments, kas regulē Bankas darbību, ko apstiprina Bankas Padome vai Valde un kas ir publicēts Bankas interneta tīmekļa vietnē vai ir pieejams Bankas klientiem Klientu lietošanai paredzētā Bankas iekšējās informācijas sistēmas sadaļā;

**LEI kods** – Juridiskās personas identifikators atbilstoši ISO 17442 standartam;

**PRIIPS regula** – Eiropas Parlamenta un Padomes regula (ES) Nr. 1286/2014 (2014. gada 26. novembris) par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem;

**MiFIR regula** – Eiropas Parlamenta un Padomes regula (ES) Nr. 600/2014 (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012;

**FITL** – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likums;

**Klientu apkalpošanas līgums** – Bankas un Klienta starpā noslēgts līgums par Bankas pakalpojumu sniegšanu, kas neietver Līguma par Brokeru pakalpojumu sniegšanu paredzētos pakalpojumus;

**LR** – Latvijas Republika;

**aplikācija WhatsApp Messenger** – WhatsApp Inc. vai Whatsapp Ireland Limited vai citas WhatsApp Inc. reģionālas filiāles vai citas saistītās struktūras nodrošināts programmnodrošinājums, ar kura palīdzību tiek sniegta komunikāciju pakalpojums WhatsApp Messenger ietvaros, izmantojot personai piešķirto telefona numuru;

**aplikācija Viber Messenger** – Viber Media S.a.r.l. vai tās reģionālas filiāles vai citas saistītās struktūras nodrošināts programmnodrošinājums, ar kura palīdzību tiek sniegta komunikāciju pakalpojums Viber Messenger ietvaros, izmantojot personai piešķirto telefona numuru.

**Rīkojuma iesniegšana telefoniski** - Rīkojuma iesniegšana Bankai ar telefona sarunu funkcijas vai aplikācijas WhatsApp Messenger, vai aplikācijas Viber Messenger palīdzību.

Klients: \_\_\_\_\_

**Internetbankas lietotājs** – Klients vai Klienta apkalpošanas līgumā Klienta norādītā fiziska persona, kuru Klients pilnvaro darījumu veikšanai, izmantojot Internetbanku.

**Klienta anketa** – Klienta anketa ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu saņemšanai, kuru Klients iesniedz Bankai pirms Brokeru pakalpojumu saņemšanas, kurā Klients sniedza Bankai pieprasīto informāciju par savu kompetenci, pieredzi un zināšanām attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumiem, finanšu instrumentiem, darījumiem ar finanšu instrumentiem, konkrēto Darījumu vai Produktu, ieguldījumu mērķiem un finansiālo stāvokli, un citas ziņas, kas Bankai saskaņā ar Likumu vai Bankas normatīvajiem dokumentiem ir nepieciešamas Klienta statusa piešķiršanai vai konkrētā Brokeru pakalpojuma, Darījuma vai Produkta atbilstības Klientam izvērtēšanai.

## 1. LĪGUMA PRIEKŠMETS UN PAKALPOJUMU RAKSTUROJUMS

1.1. Noteikumi, Pieteikums un *Vispārējā informācija* veido Pušu starpā noslēgto Līgumu par Brokeru pakalpojumu sniegšanu.

1.2. Banka finanšu instrumentu turēšanai un Darījumu veikšanai Klientam atver FI kontu un Investīciju kontu (kas ir multivalūtu konts) un uztur šos abus kontus, sniedzot Klientam Brokeru pakalpojumus.

1.3. Banka pieņem, nodod izpildei un izpilda sekojošus Klienta Rīkojumus Darījumiem ar finanšu instrumentiem:

1.3.1. finanšu instrumentu pirkšana un pārdošana;

1.3.2. finanšu instrumentu pārvedums no vai uz FI kontu;

1.3.3. finanšu instrumentu dereģistrācija, iekļāšana, bloķēšana,

1.3.4. dalība ar finanšu instrumentu saistītos korporatīvajos notikumos un to izpilde;

1.3.5. cita veida likumīgi un iespējami darījumi ar finanšu instrumentiem, ja Puses par to ir vienojušās.

1.4. Ja Klients vēlas slēgt REPO darījumus, tad Puses noslēdz vienošanos par REPO darījumu veikšanas kārtību, kas ir Noteikumu neatņemama sastāvdaļa, un atbilstoši vienošanās tekstam vienojas par katru REPO darījuma noteikumiem. Banka neslēdz REPO darījumus ar Klientiem, kam Banka ir piešķirusi privātā klienta statusu FITL 124.<sup>1</sup> panta izpratnē. REPO darījumi ar Finanšu instrumentiem, kā arī citas Finanšu instrumentu finansēšanas darbības, kurās iesaistīti Klienta finanšu instrumenti, Klientam kļūs ienesīgi, kad finanšu instrumentu ienesīgums pārsniedz finansēšanas izdevumus un no tās dienas, kad līdzekļi tiek izvietoti ienesīgākos finanšu instrumentos; termiņi ir atkarīgi no noslēgtā darījuma termiņiem un nosacījumiem, un atsevišķos gadījumos, bet ne katrā gadījumā, var iestāties, sākot ar darījuma noslēgšanas dienu.

1.5. Jebkāda veida Darījumu Banka veic uz Klienta Rīkojumu pamata, ja vien Noteikumos nav noteikts citādi.

1.6. Rīkojumu izpilde notiek uz Klienta rēķina. Ja Banka piešķir Klientam kredītu (finansējumu) Darījumiem ar finanšu instrumentiem, papildus Banka un Klients noslēdz atsevišķu vienošanos, kas pievienojama Noteikumiem kā neatņemama sastāvdaļa.

1.7. Banka Klientam atver FI kontu un Investīciju kontu uz Pieteikuma pamata, ja Bankā Klientam ir atvērts Norēķinu konts.

1.8. Banka ir tiesīga jebkurā laikā vienpusēji atteikt Klientam Rīkojuma izpildi vai konkrētā Brokeru pakalpojuma sniegšanu attiecībā uz noteiktiem finanšu instrumentiem.

1.9. Bankas sniegtie Brokeru pakalpojumi neietver ieguldījumu konsultāciju sniegšanu Klientam. Banka ir tiesīga pēc sava ieskata izteikt Klientam savu viedokli attiecībā uz ieguldījumiem finanšu instrumentos. Bankas viedoklis tiek izteikts vienīgi vispārējās informēšanas nolūkā un nav uzskatāms par Bankas sniegtu ieguldījumu konsultāciju, ieguldījumu pētījumu vai ieteikumu Likuma izpratnē.

1.10. Visas darbības, kuras Banka veic saskaņā ar Līgumu, Klients atzīst sev par saistošām, kā arī apņemas atbildzināt Bankai visus zaudējumus un izdevumus, kas tai ir radušies saistībā ar Līguma vai Rīkojumu izpildi, kā arī maksāt Bankai pienākošos atlīdzību atbilstoši Cenrādī.

1.11. Visiem Darījumiem, kas tiek veikti saskaņā ar Līgumu, piemērojami Noteikumi, Vispārējie darījumu noteikumi, Likums, attiecīgo finanšu instrumentu tirgu un biržu prakse un paražas. Darījumiem var tikt piemēroti attiecīgie Bankas iekšējie normatīvie akti, ārvalstu likumi un normatīvie akti, kas

reglamentē attiecīgajai jurisdikcijai pakļauto finanšu instrumentu apgrozību un darījumus ar finanšu instrumentiem), Bankas Sadarbības partneru (darījuma partneru un finanšu starpnieku), klīringa sistēmu, depozitāriju, biržu vai daudzpusējo tirdzniecības sistēmu (kurās Banka vai tās Sadarbības partneri veic darījumus ar Klientam piederošajiem finanšu instrumentiem) noteikumi, instrukcijas un procedūras.

1.12. Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Banku par Klienta iekļaušanu jebkura emitenta iekšējās informācijas turētāju sarakstā.

1.13. Klients - juridiskā persona apņemas nodrošināt, ka Klientam ir piešķirts LEI kods, nodrošināt LEI koda pastāvīgu spēkā esamību un savlaicīgu darbības pagarināšanu.

## 2. KLIENTA STATUSS

2.1. Pirms Brokeru pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas Banka piešķir Klientam noteiktu klienta statusu. Atkarībā no Klientam piešķirtā klienta statusa Klients gūst attiecīgo tiesību aktos paredzēto aizsardzību.

2.2. Klientam ir tiesības pieprasīt, lai Banka piešķir tam citu klienta statusu kopumā uz visiem Bankas sniedzamajiem Brokeru pakalpojumiem vai uz atsevišķiem Brokeru pakalpojumiem, atsevišķiem finanšu instrumentu veidiem vai Darījumiem, iesniedzot Bankai attiecīgu rakstveida iesniegumu.

2.3. Ja Klients ir pieprasījis, lai Banka piešķir tam citu klienta statusu, Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta informāciju un dokumentus, lai izvērtētu Klienta kompetenci, pieredzi un zināšanas ieguldījumu jomā.

2.4. Bankai ir tiesības atteikties piešķirt Klientam pieprasīto statusu, ja Klients neatbilst Likumā vai Bankas normatīvajos dokumentos noteiktajiem kritērijiem.

2.5. Klientam, kuram piešķirts tiesīgā darījumu partnera statuss vai profesionāla klienta statuss, tajā skaitā attiecībā uz atsevišķiem ieguldījumu darījumiem, ir pienākums informēt Banku par jebkādam izmaiņām, kas varētu ietekmēt Klientam piešķirto klienta statusu. Ja Bankas rīcībā ir informācija par to, ka Klienta darbība vairs neatbilst tam piešķirtajam klienta statusam, Banka ir tiesīga pieņemt lēmumu mainīt Klientam piešķirto klienta statusu, paziņojot par to Klientam rakstveidā.

2.6. Līgumā par Brokeru pakalpojumu sniegšanu paredzētie Bankas pienākumi attiecībā uz labāko rezultātu nodrošināšanu Klientam, darījumu un produktu atbilstības Klienta interesēm novērtēšanu, informācijas, pārskatu un apstiprinājumu sniegšanu Klientam, pamudinājumu saņemšanas aizliegumu utt. ir piemērojami attiecībā uz klientiem, kas ir atzīti par tiesīgajam darījumu partnerim saskaņā ar FITL 124.<sup>2</sup>panta otrās daļas prasībām, tiktāl, ciktāl Bankai ir pienākums piemērot šos noteikumus tiesīgajam darījumu partnerim, un ir piemērojami attiecībā uz klientiem, kas ir atzīti par profesionāliem klientiem FITL 124.<sup>1</sup>panta izpratnē, ciktāl Bankai ir pienākums piemērot šos noteikumus profesionālajam klientam saskaņā ar FITL prasībām.

## 3. DARĪJUMU UN PRODUKTU ATBILSTĪBA KLIENTA INTERESĒM

3.1. Pēc Bankas pieprasījuma Klientam ir pienākums sniegt Bankai pieprasīto informāciju par savu kompetenci, pieredzi un zināšanām attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumiem, finanšu instrumentiem, darījumiem ar finanšu instrumentiem, konkrēto Darījumu vai Produktu, ieguldījumu mērķiem un finansiālo stāvokli, un citas ziņas, kas Bankai saskaņā ar Likumu vai Bankas normatīvajiem dokumentiem ir nepieciešamas Klienta statusa piešķiršanai vai konkrētā Brokeru pakalpojuma, Darījuma vai Produkta atbilstības Klientam izvērtēšanai, kā arī informēt Banku par jebkādam izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā. Klients apliecina, ka Klienta anketā ir norādīta informācija par personu, kas pieņem lēmumu par Darījuma noslēgšanu un/vai Rikojuma iesniegšanu.

3.2. Banka izvērtē Klienta izvēlēto Brokera pakalpojumu, kā arī izvēlēta Darījuma un Produkta atbilstību Klienta zināšanām un pieredzei, un brīdina Klientu, ja izvēlētais Darījums vai Produkts neatbilst Klientam. Ja Bankas brīdinājums tomēr neattur Klientu no tādu Darījumu, kas neatbilst Klientam, noslēgšanas, un Klients iesniedz rīkojumu izpildīt Klientam neatbilstošus Darījumus, Banka neuzņemas atbildību par Klienta rīcības sekām.

3.3. Ja Klients nesniedz Bankai 3.1 punktā minēto informāciju vai sniedz nepilnīgu vai nepietiekamu informāciju, Banka brīdina Klientu, ka Bankai nav iespējams izvērtēt, vai Klienta pieprasītais Brokeru pakalpojums vai izvēlētais Darījums vai Produkts atbilst Klientam. Ja šis Bankas brīdinājums tomēr neattur Klientu no tādu Darījumu, kas neatbilst Klientam, noslēgšanas, un Klients dod rīkojumu izpildīt Klientam neatbilstošus Darījumus, Banka neuzņemas atbildību par Klienta rīcības sekām.

Klients: \_\_\_\_\_

3.4. Bankai nav pienākums veikt 3.2.punktā minēto Darījuma un Produkta atbilstības izvērtējumu, ja Klients iesniedz Rikojumu pēc savas iniciatīvas un Rikojums attiecas uz Darījumu ar Vienkāršu finanšu instrumentu. Klients apzinās un piekrīt, ka sniedzot Brokeru pakalpojumus attiecībā uz Darījumiem ar Vienkāršiem finanšu instrumentiem, Banka var neveikt 3.2 punktā minēto izvērtējumu un ka tādēļ Klients negūst Likumā paredzēto aizsardzību.

3.5. Ja Banka izlieto 3.4.punktā minētās tiesības, Banka par to brīdina Klientu pirms Brokeru pakalpojumu sniegšanas. Šajā punktā minētais brīdinājums nav jāsniedz, ja Darījums attiecas uz šādiem Vienkāršajiem finanšu instrumentiem - akcijām, obligācijām un cita veida parāda vērtspapīriem, kas iekļauti Dalībvalsts regulētajā tirgū vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā, naudas tirgus instrumentiem, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām, ko atļauts izplatīt Dalībvalstī, un strukturētajiem noguldījumiem.

3.6. Banka brīdina Klientu par to, ka Banka nevar novērtēt, vai ieguldījumu produkti pilnībā ir piemēroti Klientam, jo Bankai nav pietiekamas informācijas, lai nodrošinātu pilnīgu mērķtirgus novērtējumu Brokeru pakalpojumu ietvaros (tajā skaitā, izmantojot tirdzniecības platformas).

3.7. Klients apņemas nodrošināt, ka lēmumu par Darījuma noslēgšanu un/vai Rikojuma iesniegšanu pieņēma persona, kuras kompetence, zināšanas un pieredze darījumos ar finanšu instrumentiem ir atspoguļotas Klienta anketā, un apliecina, ka ir nodrošinājis šī pienākuma izpildi, tajā skaitā ieviešot atbilstošas procedūras un kontroles pasākumus. Pretējā gadījumā Klientam ir pienākums informēt Banku par šī pienākuma neizpildi laicīgi pirms Darījuma noslēgšanas un/vai Rikojuma iesniegšanas.

## 4. KLIENTA FINANŠU INSTRUMENTU TURĒŠANA UN IZMANTOŠANA TREŠO PERSONU DARĪJUMOS

4.1. Finanšu instrumenti, kas ir iegrāmatoti centrālajā vērtspapīru depozitārijā, kurā Banka ir dalībnieks, tiek turēti atsevišķā Bankas klientu kontā šajā centrālajā vērtspapīru depozitārijā saskaņā ar tā noteikumiem ("Kopējais klientu konts"). Pēc Klienta atsevišķa pieprasījuma Banka nodrošina Klientam iespēju atvērt individuālo klienta kontu, kas ļauj Bankai nošķirt Klienta vērtspapīrus ("Individuālais klienta konts"), par ko Puses noslēdz papildus vienošanos pie Līguma par Brokeru pakalpojumu sniegšanu. Pamatojoties uz atsevišķu Klienta pieprasījumu Banka izsniedz Klientam informāciju par izmaksām un riskiem, kas saistīti ar Individuālo klienta kontu un Kopējo klientu kontu.

4.2. Finanšu instrumenti, kas ir iegrāmatoti tādā centrālajā vērtspapīru depozitārijā, kura dalībnieks Banka nav, tiek turēti pie Bankas izvēlētajiem Sadarbības partneriem. Klients piekrīt tam, ka šajā punktā minētie finanšu instrumenti tiek turēti saskaņā ar Sadarbības partnera noteikumiem un atzīt tos sev par saistošiem.

4.3. Bankas izstrādāti finanšu instrumenti, kas nav iegrāmatoti nevienā centrālajā vērtspapīru depozitārijā, tiek turēti Bankā. Klients uzņemas visus riskus, kas ir saistīti ar tādu finanšu instrumentu, kurus nav izgatavojusi Banka un kas nav iegrāmatoti nevienā centrālajā vērtspapīru depozitārijā, glabāšanu. Šī punkta izpratnē Banku uzskata par finanšu instrumenta izstrādātāju, ja Banka ir šī finanšu instrumenta emitents vai līdzējs darījumā, ko uzskata par atvasinātu finanšu instrumentu.

4.4. 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 Banka tur nominālajā kontā savu klientu finanšu instrumentus. Vienā nominālajā kontā vienkopus var tikt turēti vairāku Bankas klientu finanšu instrumenti.

4.5. Banka ir tiesīga turēt Klientam piederošos finanšu instrumentus arī pie tādiem Sadarbības partneriem, kas reģistrēti ārvalstīs, kurās netiek regulēta finanšu instrumentu turēšana trešo personu labā, ja tas, ņemot vērā šo finanšu instrumentu vai ar tiem saistīta Rikojuma / Darījuma raksturu, ir nepieciešams Rikojuma/Darījuma izpildei. Šis ierobežojums nav piemērojams, ja Klients, kam Banka ir piešķirusi profesionāla klienta statusu, ir rakstveidā pieprasījis tam piederošo finanšu instrumentu turēšanu pie Sadarbības partnera šajā punktā minētajā ārvalstī.

4.6. Klients apzinās un uzņemas riskus, kas ir saistīti ar 4.5.punktā minētajiem apstākļiem, un proti, ka šajā gadījumā Klientam piederošie finanšu instrumenti tiek turēti kā Bankai vai Sadarbības partnerim, kura vārdā atvērtā kontā Klienta finanšu instrumenti tiek turēti, piederoši finanšu instrumenti, tādējādi ārvalsts tiesību aktu piemērošanas rezultātā nav iespējama pilnvērtīga Klienta īpašumtiesību uz finanšu instrumentiem identificēšana. Tomēr Banka veic tās turējumā esošo Klienta finanšu instrumentu uzskaiti un nodrošina, ka

- ir iespējams jebkurā brīdī nošķirt vienam Klientam piederošos finanšu instrumentus no citam Klientam piederošajiem finanšu instrumentiem vai Bankai piederošajiem finanšu instrumentiem;
- uzskaitē tiek regulāri salīdzināta ar Sadarbības partnera, pie kura Banka tur finanšu instrumentus, uzskaiti.

4.7. Ja Bankai saistībā ar finanšu instrumentu vai naudas līdzekļu turēšanu ārvalstī saskaņā ar šajā ārvalstī piemērojamu tiesību aktu ir pienākums slēgt ar Sadarbības partneri vai citu trešo personu līgumu, kas paredz vai rada šīs personas nodrošinājuma tiesības, ar nodrošinājumu saistības intereses, apgrūtinājumus, kļūdas tiesības vai ieskaita tiesības attiecībā uz Klientam piederošiem vai piekrišošiem 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, Banka minēto informāciju atklāj Klientam pirms Rīkojuma izpildes vai, ja Bankai rīkojuma izpildes laikā par to nebija zināms - cik vien drīz iespējams pēc tam, kad Banka uzzina par pienākumu slēgt šajā punktā minēto līgumu.

4.8. Banka nosūta Klientam rakstisku izziņu par Klienta finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem, uz kuriem ir nodibināta 4.7.punktā minētās nodrošinājuma tiesības, ar nodrošinājumu saistīta interese, apgrūtinājums, kļūdas tiesības vai ieskaita tiesības, norādot ietekmētos finanšu instrumentus / naudas līdzekļus, Sadarbības partneri, pie kura šie finanšu instrumenti / naudas līdzekļi tiek turēti un attiecīgo nodrošinājuma tiesību, ar nodrošinājumu saistīto interesi, apgrūtinājumu, kļūdas tiesību vai ieskaita tiesību. Šajā punktā minētā izziņa ir Līguma par Brokeru pakalpojumu sniegšanu daļa un ir pielīdzināma ierakstam līgumā.

4.9. Klients piekrīt, ka Sadarbības partneris ir tiesīgs nodibināt un izlietot nodrošinājuma tiesības, ar nodrošinājumu saistības intereses, apgrūtinājumus, kļūdas tiesības vai ieskaita tiesības, izņemot finanšu nodrošinājumu ar īpašumtiesību pāreju, attiecībā uz Klientam piederošiem finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem, kas tiek turēti pie Sadarbības partnera, lai nodrošinātu vai atgūtu tādu Sadarbības partnera prasījumu, kas ir saistīts ar Klientu vai Klientam piederošajiem finanšu instrumentiem.

4.10. Ar Līguma par Brokeru pakalpojumu sniegšanu noslēgšanu Klients sniedz Bankai piekrišanu izmantot Klientam piederošus finanšu instrumentus vērtspapīru finansēšanas darījumos un citos darījumos, ko Banka veic savās, citas personas vai cita klienta interesēs. Banka ir tiesīga izmantot Klientam piederošos finanšu instrumentus tikai atbilstoši tiem nosacījumiem, kādus Klients ir norādījis Pieteikumā.

4.11. Puses vienojas, ka Klienta, kurš ir noslēdzis Līgumu par Brokeru pakalpojumu sniegšanu pirms Brokerpakalpojumu noteikumu Versijas Nr.2 spēkā stāšanās datuma, piekrišana vai aizliegums Klientam piederošu finanšu instrumentu izmantošanai vērtspapīru finansēšanas darījumos un citos darījumos, ko Banka veic savās, citas personas vai cita klienta interesēs, ko Klients ir sniedzis Bankai pēc Brokerpakalpojumu noteikumu Versijas Nr.2 spēkā stāšanās datuma, kā arī Klienta paziņoti īpašie nosacījumi Klientam piederošo finanšu instrumentu izmantošanai paliek spēkā ar Brokerpakalpojumu noteikumu Versijas Nr.2 spēka zaudēšanu un Brokerpakalpojumu noteikumu Versijas Nr.3 spēkā stāšanos.

4.12. Ja Klienta finanšu instrumenti tiek turēti nominālajā kontā pie Sadarbības partnera, Banka ir tiesīga slēgt 4.10.punktā minētos Darījumus ar šajā kontā iegrāmatotajiem finanšu instrumentiem tikai tad, ja papildus 4.10.punktā norādītajai prasībai par Klienta piekrišanu tiek ievērots viens no šādiem noteikumiem:

4.12.1. visi klienti, kuriem piederošie finanšu instrumenti tiek turēti nominālajā kontā pie attiecīgā Sadarbības partnera, ir devuši iepriekšēju piekrišanu šāda veida darījumiem;

4.12.2. Bankas rīcībā ir sistēma vai kontroles mehānisms, kas nodrošina, ka tiek izmantoti tikai iepriekšēju piekrišanu devušam klientam piederošie finanšu instrumenti.

## 5. KONTU APKALPOŠANAS NOTEIKUMI

5.1. Banka savlaicīgi iegrāmato Darījumus FI kontā un Investīciju kontā. Ieraksti par Darījumiem izdarāmi hronoloģiskā secībā uz elektroniskiem informācijas nesējiem vai Darījumu uzskaites žurnālos. Tiesiskajās attiecībās ar Banku Klients iegūst īpašumtiesības uz finanšu instrumentiem brīdī, kad tie tiek ieskaitīti FI kontā. Tiesiskajās attiecībās ar Banku Klients zaudē īpašumtiesības uz finanšu instrumentiem brīdī, kad tie tiek norakstīti no FI konta.

5.2. Finanšu instrumentu ieskaitīšana Klienta Finanšu instrumentu Kontā un naudas līdzekļu ieskaitīšana Investīciju kontā, kā arī finanšu instrumentu norakstīšana no FI konta un naudas līdzekļu norakstīšana no Investīciju konta tiek veikta, ja ir saņemts attiecīgs apstiprinājums no Sadarbības partnera par finanšu instrumentu un naudas līdzekļu ieskaitīšanu, norakstīšanu, Darījuma norēķinu dienā vai nākamajā Darba dienā, ja vietējais laiks finanšu instrumentu tirgū, kurā tiek veikts attiecīgais Darījums, atšķiras no Rīgas laika.

5.3. Klientam, kas ir finanšu instrumentu īpašnieks, pienākošies maksājumi un cita veida prēmijas (finanšu instrumentu dzēšana, dividenžu, kuponu, prēmijakciju u.c. izmaksa) bez Klienta īpaša rīkojuma tiek ieskaitīti Klienta Investīciju kontā vai FI kontā tajā dienā, kurā Banka saņem Klientam pienākošos maksājumus vai prēmijas, vai nākamajā Darba dienā, ja vietējais laiks finanšu instrumentu tirgū, kurā tiek veiktas attiecīgās izmaksas, atšķiras no Rīgas laika.

5.4. Bankai ir tiesības bez Klienta Rīkojuma norakstīt no FI Konta Klientam piederošos finanšu instrumentus, kurus Banka nodevusi savam Sadarbības partnerim turēšanā, šo finanšu instrumentu neatgriezeniskas zaudēšanas gadījumā. Ja neatgriezeniski zaudētie finanšu instrumenti tika turēti Bankas klientu jeb nominālajā kontā (client omnibus account), Banka izmanto iepriekšējā teikumā minētās finanšu instrumentu norakstīšanas tiesības proporcionāli Klientam piederošo finanšu instrumentu, kas tika neatgriezeniski zaudēti, skaitam.

5.5. Bankai nav pienākums informēt un konsultēt Klientu par ar finanšu instrumentiem (kas emitēti ārpus Latvijas Republikas) saistītām norisēm. Klientam ir pienākums patstāvīgi publiskajos informācijas nesējos sekot līdī informācijai attiecībā uz Klienta finanšu instrumentiem saistītām norisēm, to cenām, stāvokli un piedāvājumiem un pēc savas iniciatīvas savlaicīgi iesniegt Bankai attiecīgus Rīkojumus. Banka pēc saviem ieskatiem var publicēt savā tīmekļa vietnē vai citā veidā nodot Klientam Bankas rīcībā esošo iepriekšminēto informāciju, bet Banka neuzņemas atbildību par šīs informācijas patiesumu un pilnīgumu un neatbild par Klienta zaudējumiem šajā sakarā.

5.6. Bankai ir tiesības pieprasīt, un Klientam ir pienākums Bankas norādītajā termiņā un veidā iesniegt Bankai papildus informāciju vai dokumentus, ja tas ir nepieciešams Rīkojumā norādītā Darījuma izpildei vai saistībā ar to, ka Klienta īpašumā atrodas noteiktie finanšu instrumenti vai saskaņā ar Noteikumu 1.11. punktā minēto dokumentu, aktu, institūciju, organizāciju prasībām.

5.7. Bankai ir tiesības apturēt Brokeru pakalpojumu sniegšanu un apturēt vai nepildīt Līgumā paredzētās saistības līdz apstākļu pilnīgai noskaidrošanai, tiklīdz Bankai rodas aizdomas, ka Darījums Klienta uzdevumā tiek izpildīts, izmantojot finanšu instrumentu tirgus iekšējo informāciju vai nolūcā veikt tirgus manipulācijas. Par šajā Noteikumu punktā minēto tiesību izlietošanu Banka nekavējoties paziņo Klientam, izmantojot Līgumā atrunātos sakaru kanālus.

5.8. Banka ir tiesīga vienpusēji grozīt tos FI konta un Investīciju konta ierakstus, atskaites, apstiprinājumus par Rīkojuma izpildi, kas tika veikti kļūdaini, nepareizu aprēķinu rezultātā vai tehnisku kļūdu dēļ.

## 6. RĪKOJUMU PIENĒMŠANA, IZPILDE UN ATCELŠANA

6.1. Klients iesniedz Rīkojumus Pieteikumā norādītajā veidā un Bankas akceptētajā kārtībā. Klients ir tiesīgs iesniegt Rīkojumu rakstveidā arī gadījumā, ja Klients nav izvēlējies šādu iespēju Pieteikumā.

6.2. Rīkojumam jābūt precīzi noformulētam, viennozīmīgi skaidri saprotamiem un, neatkarīgi no iesniegšanai izmantojamā sakaru kanāla, jāsaturs visa nepieciešamā informācija un rekvizīti, kas ir norādīti Bankas apstiprinātajās Rīkojumu veidlapās.

6.3. Klienta vai tā Pilnvarotās personas iesniegtie Rīkojumi Bankā tiek pieņemti Darba dienās un Bankas Darba laikā, ja vien Puses nav vienojušās citādi. Banka pieņem Rīkojumus latviešu, krievu un angļu valodās.

6.4. Klients autorizē Rīkojumu šādā kārtībā:

6.4.1. Klients vai Klienta Pilnvarotā persona Rīkojumu paraksta, personīgi ierodoties Bankā;

6.4.2. iesniedzot Rīkojumu telefoniski ar telefona sarunu funkcijas vai aplikācijas WhatsApp Messenger, vai aplikācijas Viber Messenger palīdzību, Klients nosauc:

6.4.2.1. savu vārdu, uzvārdu vai nosaukumu, kā arī Klienta Pilnvarotās personas vārdu un uzvārdu un Pieteikumā vai aktā par autentifikācijas un autorizācijas līdzekļu izmantošanu noteikto paroli, vai

Klients: \_\_\_\_\_

BROKERPAKALPOJUMU NOTEIKUMI	Apstiprināts: 11.06.2020.	Spēkā no: 01.07.2020.	Versija Nr.3	4. lapa no 12
-----------------------------	---------------------------	-----------------------	--------------	---------------

6.4.2.2. Klienta kā lietotāja unikālo apzīmējumu un Pieteikumā vai aktā par autentifikācijas un autorizācijas līdzekļu izmantošanu noteikto paroli;

6.4.3. izmantojot Internetbanku, Internetbankas lietotājs norāda DigiPass vai Mobilā DigiPass ģenerēto kodu (atbilstoši Klientu apkalpošanas līgumā izvēlētajam).

6.5. Ja persona, kura, sazinoties ar Banku telefoniski, būs pareizi nosaukusi Klienta autentifikācijai un autorizācijai nepieciešamos datus (Noteikumu 6.4.2.punkts), Banka uzskatīs, ka šī persona ir pienācīgi pilnvarota pārstāvēt Klientu un dot Bankai Rīkojumus Klienta vārdā. Bankai nav pienākums pārbaudīt šādas personas identitātes datus un tai piešķirto pilnvarojumu apjomu un spēkā esamību.

6.6. Klients ir tiesīgs atklāt paroli (nodot citus autorizācijas līdzekļus) tikai Pilnvarotām personām un apņemas turēt paroli (citus autentifikācijas un autorizācijas līdzekļus) noslēpumā un nepieļaut tā nokļūšanu nepilnvarotu personu rīcībā. Visas darbības, kas veiktas, izmantojot Klienta paroli (citus autentifikācijas un autorizācijas līdzekļus), Klients atzīst par sev saistošām pat tajos gadījumos, kad Klienta paroli (citus autentifikācijas un autorizācijas līdzekļus) izmantojusi kāda nepilnvarotā persona.

6.7. Jebkurš Klienta apkalpošanas līgumā norādīts Internetbankas lietotājs, kam ir piešķirtas tiesības iesniegt rīkojumus saskaņā ar Klienta apkalpošanas līgumu, ir tiesīgs iesniegt Bankai Rīkojumu Klienta vārdā, kamēr Klients nav informējis Banku par pretējo. Gadījumā, ja Klienta Pilnvarotā persona zaudē tiesības pārstāvēt Klientu, tajā skaitā iesniegt Rīkojumus, vai Klientam radušās aizdomas, ka parole ir tapusi zināma kādai nepilnvarotai personai vai citi autentifikācijas un/vai autorizācijas līdzekļi nokļuvuši nepilnvaroto personu rīcībā, Klients apņemas nekavējoties ziņot par to Bankai.

6.8. Klients nav tiesīgs iesniegt Rīkojumu viena un tā paša Darījuma veikšanai, izmantojot dažādus sakaru kanālus. Pirms nākamā Rīkojuma nosūtīšanas Klientam ir pienākums atcelt iepriekšējo Rīkojumu. Gadījumā, ja rodas strīdi un domstarpības attiecībā uz Rīkojuma saturu, par prioritāru tiks atzīts Rīkojums, kas, ņemot vērā iesniegšanas laiku, tika saņemts pirmais.

6.9. Banka veic telefonsarunu (un cita veida saziņas starp Klientu un Banku) ierakstus un uzglabā tos uz attiecīgiem datu nesējiem. Šādu ar Klientu veiktu sarunu un saziņas kopija pēc pieprasījuma būs pieejama piecus gadus, bet pēc kompetentas iestādes pieprasījuma līdz septiņiem gadiem. Puses piekrīt, ka veiktie telefonsarunu vai cita veida elektroniskās saziņas ieraksti kalpo par pierādījumu Rīkojuma saņemšanai un tā saturam, kā arī par pierādījumu citai Bankas un Klienta starpā nodotajai svarīgai informācijai, un var tikt izmantoti kā pierādījums jebkurā tiesā.

6.10. Banka dokumentē tikšanās ar Klientu, kuru laikā tiek iesniegts Rīkojums vai apspriests Darījums.

6.11. Klients ir tiesīgs pieprasīt un saņemt no Bankas bez maksas 6.9. un 6.10. punktā minēto ierakstu un informācijas kopijas elektroniskā formā to Likumā noteiktā pieejamības termiņā ietvaros. Ja Klients pieprasa ieraksta vai informācijas kopiju, kas Klientam jau ir tikusi izsniegta, tad Klients maksā Cenrādī noteikto pakalpojumu maksu.

#### Rīkojuma atsaukšana un tā satura grozīšana

6.12. Klients ir tiesīgs grozīt vai atsaukt Bankai iesniegto Rīkojumu tikai tādā apmērā, kādā Rīkojums vēl nav izpildīts vai nodots izpildei pie Sadarbības partnera vai izpildes vietā.

6.13. Klienta Rīkojumā par iepriekš iesniegtā Rīkojuma grozīšanu vai atsaukšanu jānorāda visa nepieciešamā informācija un maksājuma detaļas, kas minētas Bankas apstiprinātajās Rīkojumu veidlapās. Noteikumu prasības attiecībā uz Rīkojumu iesniegšanas kārtību attiecas arī uz Rīkojumiem par jau Bankā iesniegtu Rīkojumu grozīšanu vai atsaukšanu.

#### Rīkojumu izpilde

6.14. Klientam ir pienākums Rīkojuma iesniegšanas brīdī nodrošināt Investīciju kontā/FI kontā naudas līdzekļus/finanšu instrumentus, kas ir nepieciešami visu iesniegto un neizpildīto Rīkojumu izpildei un Bankas komisiju un izdevumu samaksai. Naudas līdzekļus Investīciju kontā Klients var pārskaitīt tikai no sava Norēķinu konta Bankā. Klients ir tiesīgs iesniegt Rīkojumu pārdot tos finanšu instrumentus, kas atrodas FI kontā vai tiks ieskaitīti FI kontā pēc iepriekš iesniegtā Rīkojuma par FI iegādi izpildes, ja vien Puses nav vienojušās citādi (*short-sale*).

6.15. Saņemot Klienta Rīkojumu par finanšu instrumentu pirkšanu, Banka Investīciju kontā bloķē naudas summu, kas atbilst maksimālajai pirkuma

summai un kas ir pietiekama gan Bankas ieturamo komisiju samaksai atbilstoši Cenrādī, gan visu ar Rīkojuma izpildi saistīto izdevumu segšanai. Klients pilnvaro Banku norakstīt no Investīciju konta nepieciešamos naudas līdzekļus Darījuma norēķinu dienā.

6.16. Saņemot Klienta Rīkojumu par finanšu instrumentu pārdošanu, Banka Klienta FI kontā bloķē finanšu instrumentu nepieciešamo daudzumu un Klienta Investīciju kontā bloķē naudas summu, kas atbilst maksimālajai komisiju summai un ar Rīkojuma izpildi saistīto Bankas izdevumu summai. Klients pilnvaro Banku Darījuma norēķinu dienā norakstīt no Investīciju konta nepieciešamos naudas līdzekļus un norakstīt nepieciešamos Finanšu instrumentus no FI konta.

6.17. Rīkojuma neizpildes gadījumā Banka atbrīvo atbilstoši Noteikumos 6.15. un 6.16. punktiem bloķētos naudas līdzekļus un finanšu instrumentus attiecīgajos kontos.

6.18. Ja Rīkojums atbilst Noteikumu prasībām un saņemts Bankā Darba laikā, Banka izpilda Rīkojumus tādā secībā, kādā tie tika iesniegti Bankai tās Darba laikā, nosūtot Rīkojumu attiecīgai tirdzniecības sistēmai tās Darba laikā, ja vien konkrētā Rīkojuma īpatnības vai citi apstākļi nepadara šī Rīkojuma izpildi par neiespējamu.

6.19. Ja Klienta Rīkojums nesatur īpašu norādījumu par pretējo, Banka ir tiesīga izpildīt Rīkojumu ārpus tirdzniecības vietas Bankas iekšējos dokumentos noteiktajā kārtībā.

6.20. Rīkojums ir derīgs Rīkojumā norādītajā termiņā. Ja Rīkojumā nav norādīts derīguma termiņš un tas ir iesniegts Darba laikā, tas ir derīgs Rīkojuma saņemšanas dienas ietvaros. Banka izpilda Rīkojumu nekavējoties, ņemot vērā Klientu rīkojumu izpildes politikā darījumiem ar finanšu instrumentiem norādītos faktorus un nosacījumus, ja vien pašā Bankas akceptētajā Rīkojumā nav norādīts citādi.

6.21. Pirms Rīkojuma izpildes Banka ir tiesīga vienpusēji pieņemt lēmumu par nepieciešamiem papildu drošības pasākumiem un pieprasīt no Klienta iesniegt papildu apstiprinājumus attiecībā uz Rīkojumā norādīto informāciju.

6.22. Banka ir tiesīga izpildīt Rīkojumu daļēji, atkarībā no esošajiem apstākļiem finanšu instrumentu tirgū, kurā, saskaņā ar Rīkojumu, ir izpildāms Darījums. Banka informē Klientu par Rīkojuma daļēju izpildi, izmantojot Līgumā atrunātos sakaru līdzekļus. Ja daļēji izpildītais Rīkojums attiecas uz Darījumu ar akcijām, kas iekļautas regulētajā tirgū vai tiek tirgotas tirdzniecības vietā un Klients neatsauc Rīkojuma neizpildīto daļu un nesniedz Bankai citus norādījumus par Rīkojuma neizpildītās daļas izpildi, Banka publicē ziņas par neizpildīto Rīkojumu Klientu rīkojumu izpildes politikas darījumiem ar finanšu instrumentiem paredzētajā kārtībā.

6.23. Klients piekrīt, ka, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem, Banka atbilstoši Klientu rīkojumu izpildes politikai darījumiem ar finanšu instrumentiem ir tiesīga apvienot Klienta Rīkojumu ar citu Bankas Klientu rīkojumiem, kā arī ar darījumiem uz Bankas rēķina, ja tas ir iespējams un Bankai nav pamata uzskatīt, ka apvienošana kaitēs Klienta interesēm. Klients ir informēts, ka Rīkojuma izpilde, apvienojot to ar citu Klienta vai Klientu rīkojumiem vai darījumiem uz Bankas rēķina, attiecībā uz konkrētu atsevišķu Darījumu var būt Klientam zaudējumus izraisīša.

6.24. **Bankai ir tiesības neizpildīt Rīkojumu** šādos gadījumos:

6.24.1. Bankas Sadarbības partneris atsakās pieņemt Rīkojumu izpildei;

6.24.2. Rīkojums neatbilst Bankas prasībām;

6.24.3. Rīkojums vai tā saturs ir pretrunā Likumam vai piemērojamiem ārvalsts normatīvajiem aktiem, kas nosaka finanšu instrumentu apgrozību un darījumu ar finanšu instrumentiem veikšanu, vai Sadarbības partneru, depozitāriju, klīringa sistēmu vai tirdzniecības vietu, kurās tiek veikti darījumi ar finanšu instrumentiem, noteikumiem;

6.24.4. Bankai rodas aizdomas par Rīkojuma autentiskumu (t.i., vai Rīkojumu ir iesniedzis pats Klients vai Klienta Pilnvarotā persona);

6.24.5. Klients vai Klienta Pilnvarotā persona nav tiesīgi iesniegt šo Rīkojumu;

6.24.6. Klientam ir neizpildītās saistības pret Banku saskaņā ar Līgumu vai citiem darījumiem ar Banku;

6.24.7. Klienta FI kontā/ Investīciju kontā nav pietiekama finanšu instrumentu daudzuma vai pietiekamas naudas summas Klienta norādītā Darījuma veikšanai un Bankas komisiju un izdevumu segšanai;

Klients: \_\_\_\_\_

BROKERPAKALPOJUMU NOTEIKUMI	Apstiprināts: 11.06.2020.	Spēkā no: 01.07.2020.	Versija Nr.3	5. lapa no 12
-----------------------------	---------------------------	-----------------------	--------------	---------------

6.24.8. Klienta Rikojuma objekts ir darījums ar finanšu instrumentiem, kuru Banka uzskata par neatbilstošu Klienta kompetencei, zināšanām un pieredzei šajā jomā, vai Rikojums attiecas uz tādu ieguldījumu produktu, kura mērķtirgus neatbilst Klientam;

6.24.9. Rikojums nevar tikt izpildīts atbilstoši Klienta norādītajiem noteikumiem;

6.24.10. Rikojuma izpildes rezultātā Banka var ciest zaudējumus;

6.24.11. Banka nesniedz pakalpojumus attiecībā uz Rikojumā norādītajiem finanšu instrumentiem vai konkrētā Darījuma veikšana nav paredzēta Līgumā;

6.24.12. Bankai radušās aizdomas, ka Darījums ir saistīts ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu;

6.24.13. finanšu instrumenti vai naudas līdzekļi, par kuriem ir iesniegts Rikojums, ir ķīlas priekšmets un nav saņemta ķīlas ņēmēja piekrišana Darījumam;

6.24.14. Bankai radušās pamatotas aizdomas, ka Darījums tiek veikts, izmantojot iekšējo informāciju vai nolūkā veikt tirgus manipulācijas;

6.24.15. darījumi ar Klientam piederošajiem aktīviem ir aizliegti vai ierobežoti saskaņā ar Likumu, valsts kompetento iestāžu pieņemtajiem lēmumiem, vai pastāv ierobežojumi vai aizliegumi saistībā ar citiem darījumiem;

6.24.16. Klientam - juridiskai personai nav piešķirts LEI kods vai Klientam piešķirts LEI kods ir neaktīvs (*lapsed*);

6.24.17. citos Līgumā vai Likumā noteiktajos gadījumos.

6.25. Gadījumā, ja Banka nepieņem Rikojumu izpildei, tā nekavējoties informē Klientu, izmantojot Līgumā atrunātos sakaru kanālus.

6.26. Bankai ir tiesības apturēt Rikojuma izpildi un pieprasīt Klientam iesniegt papildus apstiprinājumu, tiklīdz Bankai rodas pamatotas aizdomas par Klienta identitāti, Rikojuma autentiskumu vai Rikojumā norādītās informācijas patiesumu. Šajā gadījumā Banka aptur Rikojuma izpildi līdz apstākļu pilnīgai noskaidrošanai, Rikojuma papildu apstiprinājuma saņemšanai Bankā un Klienta atkārtotai identifikācijai un identitātes pārbaudei.

6.27. Klients, kam Banka ir piešķirusi privātā klienta statusu FITL 124.<sup>1</sup> panta izpratnē, apliecina, ka ir iepazinies ar dokumentu, kurā iekļauta galvenā informācija par darījumu (Pamatinformācijas dokuments), saskaņā ar PRIIPS regulas noteikumu prasībām pirms Rikojuma iesniegšanas, izņemot gadījumu, kad Banka nodrošina Klientam Pamatinformācijas dokumentu pēc Darījuma, uz kuru attiecas šīs regulas prasības, noslēgšanas PRIIPS regulas 13. panta 3.punktā paredzētajā kārtībā.

6.28. Klients apņemas informēt Banku pirms Rikojuma iesniegšanas, ja lēmumu par Darījuma noslēgšanu ir pieņēmusi persona, kam Klients ir uzdevis pieņemt lēmumus par darījumu ar finanšu instrumentiem slēgšanu, un kas nav klienta pilnvarotais pārstāvis vai darbinieks (Lēmuma pieņēmējs jeb Decision maker MIFIR regulas izpratnē). Par Lēmuma pieņēmēju jāsniedz šāda informācija:

6.28.1. ja Lēmumu pieņēmējs ir juridiska persona, tās LEI kodu;

6.28.2. ja Lēmumu pieņēmējs ir fiziska persona, tās vārdu, uzvārdu, dzimšanas datumu, pases numuru, valsti, kurā pase izdota, un personas kodu vai identifikācijas numuru (ja tāds ir).

6.29. Ja pirms Rikojuma iesniegšanas Klients nepaziņo Bankai, ka lēmumu par Darījuma noslēgšanu ir pieņēmis Lēmuma pieņēmējs, Banka uzskatīs, ka lēmumu pieņemšanai par Darījumu Klients nav piesaistījis personu, kas MIFIR regulas izpratnē ir Lēmuma pieņēmējs jeb Decision maker.

6.30. Banka ir tiesīga saņemt no Sadarbības partneriem maksas vai komisijas naudas, kuras ir saistītas ar Klienta Rikojuma izpildi, ("Pamudinājums"), ja Pamudinājums ir paredzēts, lai uzlabotu Klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti, vai ja Pamudinājums nepasliktina to, kā Banka ievēro tās pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli Klienta interesēs.

## 7. ATSKAITES PAR DARĪJUMIEM, ZIŅOJUMI UN KONTU PĀRSKATI

7.1. Banka nosūta Klientam Darījuma apstiprinājumu, kurā apstiprina Rikojuma izpildi, ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc Rikojuma izpildes, vai, ja apstiprinājums saņemts no Sadarbības partnera - ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc attiecīga apstiprinājuma saņemšanas no Sadarbības partnera (šo saistību nepiemēro, ja apstiprinājumu par Rikojuma izpildi Klientam nosūta Sadarbības partneris).

Klients: \_\_\_\_\_

7.2. Klients, kurš izmanto Platformu, iepazīstas ar Darījumu apstiprinājumiem ar Platformas starpniecību tās piedāvātajā tehniskajā risinājumā.

7.3. Ja Klienta Rikojums attiecas uz ieguldījumu fondu vai alternatīvo ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām vai cita veida daļām kolektīvo ieguldījumu uzņēmumā un ir izpildāms periodiski, Banka sniedz Klientam 7.1.punktā minēto paziņojumu vienu reizi sešos mēnešos, skaitot no Rikojuma saņemšanas dienas.

7.4. Banka pēc Klienta pieprasījuma Pieteikumā norādītajā veidā sniedz Klientam informāciju par Rikojuma statusu.

7.5. Ja Pieteikumā nav norādīts pretējais, Banka informē Klientu, kam Banka ir piešķirusi privātā klienta statusu FITL 124.<sup>1</sup> panta izpratnē un kura FI kontā ir pozīcijas ar aizņemtiem finanšu instrumentiem (leveraged financial instruments) vai iespējamu saistību darījumiem (contingent liability transactions), par katra šāda FI kontā iegrāmatota finanšu instrumenta sākotnējās vērtības samazinājumu par 10%, un pēc tam - par katriem turpmākiem 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.

7.6. Banka izsniedz Klientam FI 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 Pieteikuma sadaļas "Saziņas kanāli un forma" apakšsadaļā "Atskaišu, pārskatu, izrakstu, individuālo paziņojumu saņemšana" par saziņas kanālu Internetbanku, ar ko Klients piekrīt saņemt FI konta un Investīciju konta izrakstu ar Internetbankas palīdzību. Šajā gadījumā Klientam ir pienākums iepazīties ar FI konta un Investīciju konta izrakstiem ar Internetbankas palīdzību vismaz reizi ceturksnī. Ja Klients nav ievērojis iepriekšējā rindkopā norādīto pienākumu, Klientam ir pienākums nekavējoties informēt par to Banku. Klients uzņemas atbildību par jebkādiem Bankas zaudējumiem vai Bankai piemērotiem sodiem, ja Klients nav ievērojis šo pienākumu. Ja Klients veic Darījumus ar Platformas starpniecību, izraksti ir pieejami ar Platformas starpniecību tās piedāvātajā tehniskajā risinājumā. Klients ir tiesīgs vienoties ar Banku par citu atskaites periodu un pieprasīt Bankai izsniegt Klientam FI konta un Investīciju konta izrakstus ar biežāku regularitāti (piem., reizi nedēļā vai reizi mēnesī), kas tiek aprakstīts Pieteikuma sadaļā "Ipašie noteikumi". Klients maksā Cenrādī noteikto pakalpojumu maksu, ja Klients pieprasa regularitāti, kas atšķiras no šī punktā pirmajā teikumā minētās regularitātes. Banka nodrošina FI konta un ieguldījumu konta izrakstu izsniegšanu Klientam šī punktā pirmajā teikumā paredzētajā kārtībā.

7.7. Banka 2 (divu) Darba dienu laikā pēc Klienta attiecīgā pieprasījuma saņemšanas izsniedz Klientam FI konta un Investīciju konta izrakstu par konkrēto darījumu veikšanu ar finanšu instrumentiem Klienta pieprasījumā norādītajā laika posmā.

7.8. 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 ar Platformas starpniecību, finanšu instrumentu stāvokļa salīdzināšanas atskaites ir pieejamas ar Platformas starpniecību tās piedāvātajā tehniskajā risinājumā.

7.9. Klientam ir pienākums pārbaudīt,

7.9.1. vai Bankas sniegtajā konta izrakstā ir pareizi atspoguļoti FI kontā un Investīciju kontā veiktie Darījumi ar finanšu instrumentiem;

7.9.2. vai Bankas sniegtajā apstiprinājumā ir pareizi atspoguļoti Darījuma pamatnoteikumi;

7.9.3. vai Bankas iesniegtajā (Platformas pieejamā) finanšu instrumentu stāvokļa salīdzināšanas atskaitē ir pareizi norādīta noslēgto Darījumu vērtība.

Klients ir tiesīgs iesniegt Bankai rakstveida pretenzijas saistībā ar Noteikumu 7.1. - 7.8.punktā minētajiem dokumentiem 5 (piecu) kalendāro dienu laikā pēc attiecīga dokumenta saņemšanas (pieejamības Platformā), pretējā gadījumā tiks uzskatīts, ka Klients piekrīt minēto dokumentu (informācijas) saturam.

7.10. Investīciju konta, Garantijas konta izraksti tiek sniegti kārtībā, kas attiecas uz Norēķinu kontu.

7.11. Strīdi, kas rodas saistībā ar Noteikumu 7.1. - 7.8.punktā minēto dokumentu saturu, tiek izskatīti Noteikumu 13.nodaļā noteiktajā kārtībā.

## 8. BANKAI MAKSĀJAMĀ ATLĪDZĪBA

8.1. Par Klientam sniegtajiem pakalpojumiem Klients Bankai maksā komisiju saskaņā ar Noteikumiem un Cenrādi. Komisijas maksas apmērs tiek noteikts atbilstoši Cenrādim, kas ir spēkā Darījuma veikšanas dienā, ja Noteikumos nav atrunāts citādi, vai konkrētajam Darījumam komisijas maksa tiek noteikta, atsevišķi vienojoties ar Klientu.

8.2. Banka brīdina, un Klients piekrīt, ka saistībā ar Bankas sniegtajiem Brokeru pakalpojumiem Klientam papildus Komisijas maksai var tikt pieprasīts:

8.2.1. segt visus faktiskos izdevumus, kas Bankai radušies, maksājot par Bankas piesaistīto Sadarbības partneru pakalpojumiem, kuri tieši attiecināmi uz Noteikumos paredzēto pakalpojumu izpildi, ja minēto izdevumu summa pārsniedz Bankas Cenrādī noteikto komisijas maksu;

8.2.2. segt citus papildu maksājumus, ko saistībā ar finanšu instrumentu darījumiem Bankai piemēro Sadarbības partneris, regulētie tirgi, finanšu regulatori, valsts un pašvaldību institūcijas, tajā skaitā nodokļi, nodevas un soda maksājumi;

8.2.3. segt citus attaisnotos izdevumus.

8.3. Par to, ka Klienta izdevumi pārsniedz Bankas noteikto komisijas maksu, Banka informē Klientu pirms Klienta Rīkojuma izpildes vai tiklīdz tas tapis zināms Bankai.

8.4. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem noteikt atlīdzību par pakalpojumiem, kuri nav paredzēti Cenrādī, bet kurus Banka Klientam ir sniegusi uz Klienta Rīkojuma pamata.

8.5. Klientam ir pienākums turēt Investīciju kontā naudas summu, kas ir nepieciešama Noteikumos atrunāto maksājumu veikšanai un Darījumu izpildei.

8.6. Klients pilnvaro Banku vienpusēji, bez papildu saskaņošanas ar Klientu un bezakcepta kārtībā norakstīt no Klienta Investīciju konta summas, kas Bankai maksājamas saskaņā ar Noteikumiem.

8.7. Komisija par finanšu instrumentu turēšanu tiek norakstīta no Investīciju konta bezakcepta kārtībā par tekošo mēnesi līdz nākamā kalendārā mēneša 5. (piektajai) Darba dienai. Pēc Klienta rakstiska pieprasījuma Banka izraksta Klientam attiecīgu rēķinu.

8.8. Bankai maksājamā komisija par Darījumu veikšanu un Rīkojumu izpildi bezakcepta kārtībā tiek ieturēta un norakstīta no Klienta Investīciju konta vienlaicīgi ar finanšu instrumentu ieskaitīšanu/norakstīšanu FI kontā/no FI konta un naudas līdzekļu ieskaitīšanu/norakstīšanu Investīciju kontā /no Investīciju konta.

8.9. Gadījumā, ja Investīciju kontā nav pietiekamas naudas līdzekļu summas Bankai saskaņā ar Noteikumiem pienākošos maksājumu veikšanai, Banka ir tiesīga:

8.9.1. bez papildu saskaņošanas ar Klientu, vienpusēji un bezakcepta kārtībā, norakstīt no Klienta Norēķinu konta vai Klienta cita konta Bankā Bankai maksājamās summas jebkurā valūtā, veicot konvertēšanu pēc Bankas noteiktā maiņas kursa, kas ir spēkā naudas līdzekļu norakstīšanas datumā;

8.9.2. pēc saviem ieskatiem pārdot FI kontā esošos finanšu instrumentus par Tirgus cenu tādā apjomā, kāds ir nepieciešams Klienta parāda pret Banku pilnīgai dzēšanai, tajā skaitā procentu maksājumus un līgumsodus. Gadījumā, ja Kontā tiek turētas vairākas aizstājamo finanšu instrumentu grupas, Banka ir tiesīga patstāvīgi noteikt, kādi finanšu instrumenti pārdodami šajā punktā minēto Klienta saistību dzēšanai.

8.10. Banka ir tiesīga konvertēt Klienta naudas līdzekļus pēc Bankas noteiktā maiņas kursa, ja tas ir nepieciešams Klienta Rīkojumu izpildei un /vai izdevumu segšanai, Bankai pienākošos atlīdzības samaksai un/vai Noteikumos paredzēto citu Klienta saistību dzēšanai, ja tas nav tieši norādīts Klienta Rīkojumā, bet Klients pilnvaro Banku veikt šādas darbības.

8.11. Nokavējumu procentu nomaksa neatbrīvo Klientu no pienākuma samaksāt Bankai pienākošos maksājumus vai izpildīt citas Noteikumos paredzētās saistības.

## 9. ATBILDĪBA UN RISKI, FINANŠU ĶĪLA

9.1. Bankai ir pienākums atlīdzināt vienīgi Klientam nodarītos tiešos zaudējumus, kas Klientam radušies ar Bankas Jaunu nolūku vai aiz rupjas neuzmanības pieļautās Bankas prettiesiskas rīcības dēļ. Bankai nav pienākums atlīdzināt Klienta netiešos zaudējumus, negūto peļņu, ienākumus, Klienta reputācijai radīto kaitējumu, kā arī morālo kaitējumu.

Klients: \_\_\_\_\_

9.2. Banka neuzņemas atbildību par jebkādiem Klienta zaudējumiem un izdevumiem, tajā skaitā par pilnīgu aktīvu zaudējumu, ko izraisījuši šādi faktori:

9.2.1. finanšu instrumentu cenu svārstības finanšu un fondu tirgos, finanšu instrumentu emitentu atteikšanās pildīt savas saistības, valūtas kursu, procentu likmju, bāzes aktīvu un biržu indeksu svārstības;

9.2.2. Bankas Sadarbības partneru, biržu, regulētā tirgus organizētāju, daudzpusējo tirdzniecības sistēmu, organizēto tirdzniecības sistēmu, norēķinu un klīringa sistēmu un citu iesaistīto finanšu iestāžu saistību nepildīšana (rīkojumu neizpilde vai izpildes kavējumi, pie finanšu instrumentu turētāja turēto finanšu instrumentu neatgriezeniska zaudēšana utt.), tajā skaitā to maksātnespēja;

9.2.3. Bankas Sadarbības partneru, biržu, daudzpusējo tirdzniecības sistēmu, organizēto tirdzniecības sistēmu, norēķinu un klīringa sistēmu (kurās Banka vai tās darījumu partneri veic Darījumus) noteikumi, instrukcijas un procedūras, kā arī valstu, kurās šīs trešās personas ir reģistrētas vai veic darbību, normatīvie un administratīvie akti;

9.2.4. konfiskācija, aizliegumu noteikšana un Klienta finanšu instrumentu un naudas līdzekļu bloķēšana jebkura iemesla dēļ, kā rezultātā šie aktīvi Klientam un /vai Bankai ir kļuvuši nepieejami;

9.2.5. nepilnvaroto personu Rīkojumu iesniegšana Bankai, tajā skaitā trešo personu nesankcionēta un ļaunprātīga piekļuve Klienta autentifikācijas un autorizācijas ierīcēm (telefona parole, Internetbankas parole un kods, DigIPass identifikatora testa/ šifra atslēga);

9.2.6. Bankas atteikšanās izpildīt Rīkojumu vai Rīkojuma izpildes apturēšana Noteikumos paredzētajos gadījumos, kā arī Klienta Rīkojuma neizpilde vai nepienācīga izpilde, kam par iemeslu ir bijusi Rīkojuma neatbilstība Noteikumu prasībām vai Klienta norādītā nepareiza informācija;

9.2.7. Noteikumos paredzēto Klienta pienākumu vai saistību nepildīšana.

9.3. Banka neuzņemas atbildību par konsultāciju sniegšanu Klientam par jebkuras valsts tiesisko vai nodokļu regulējumu attiecībā uz darījumiem ar finanšu instrumentiem. Klients ir atbildīgs par nodokļu deklarāciju iesniegšanu, kā arī par nodokļu un nodevu nomaksu saistībā ar finanšu instrumentu turēšanu īpašumā un Darījumu rezultātā gūto ienākumu un kapitāla vērtības pieaugumu. Taču gadījumā, ja normatīvie akti Latvijas Republikā vai ārvalstī paredz aktīvu turētāja pienākumu ieturēt nodokļus, Banka vai tās Sadarbības partneris ir tiesīgs ieturēt visus nodokļus un nodevas no Klienta aktīviem, Investīciju kontā vai Norēķinu kontā esošajiem naudas līdzekļiem bez Klienta piekrišanas un Rīkojuma.

9.4. Banka neuzņemas atbildību par jebkādiem zaudējumiem, kas Klientam radušies, ja tas ir atteicies sniegt Bankai informāciju par savu kompetenci, pieredzi un zināšanām attiecībā uz darījumiem ar finanšu instrumentiem, ieguldījumu mērķiem un finansiālo stāvokli, kā arī nav informējis Banku par jebkādam izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā, kā rezultātā Banka nav varējusi izvērtēt, vai Klientam ir pietiekamas zināšanas un pieredze, lai pienācīgi novērtētu riskus, ko viņš uzņemas saistībā ar viņa izvēlēto investīciju darbības veidu vai darījumu ar finanšu instrumentiem, un vai Klienta izvēlētais ieguldījumu pakalpojums (vai produkts) ir piemērots Klientam vai atbilst viņa ieguldījumu mērķiem.

9.5. Klients uzņemas atbildību par jebkādiem Bankai nodarītajiem zaudējumiem, kas radušies Klienta saistību neizpildes dēļ.

9.6. Klients patstāvīgi iepazīstas ar tiesībām un saistībām attiecībā uz iegādāto finanšu instrumentu turēšanu īpašumā un viņam ir pienākums pildīt visas finanšu instrumentu īpašnieka saistības. Klients uzņemas atbildību par visiem riskiem un zaudējumiem, kas rodas Klienta finanšu instrumentos ietvertu tiesību neievērošanas vai pārkāpšanās rezultātā gadījumā, ja finanšu instrumentu emitents vai kāds cits finanšu instrumentu tirgus dalībnieks pārkāpj šīs tiesības vai nepilda savas saistības pret īpašnieku.

9.7. Klientam ir pienākums savlaicīgi samaksāt Bankai pienākošos komisijas maksu atbilstoši Cenrādim, kā arī citus maksājumus saistībā ar Noteikumiem. Gadījumā, ja maksājuma veikšanas brīdī Klienta Investīciju kontā, Norēķinu kontā un citos kontos Bankā nav pieejama maksājumam nepieciešamā naudas summa, Klientam ir pienākums maksāt Bankai nokavējuma procentus 0.1% (viena desmitā daļa procenta) apmērā no noteiktajā termiņā nenomaksātās summas par katru kavēto dienu.

9.8. Visi finanšu līdzekļi un finanšu instrumenti (to uzlabojumi, pieaugumi, civiltiesiskie augļi u.c.), kas atrodas, tiks ieskaitīti vai pienākas ieskaitīšanai Klienta kontos Bankā, kā arī visi Klienta finanšu līdzekļi un finanšu instrumenti

(to uzlabojumi, pieaugumi, civiltiesiskie augļi u.c.), kas atrodas, tiks ieskaitīti vai pienākas ieskaitīšanai Bankas kontos pie Sadarbības partneriem, visā Līguma darbības laikā, kā arī pēc tā izbeigšanas, kalpo kā finanšu nodrošinājums visu Klienta saistību (ieskaitot nākamo saistību) pret Banku izpildei un ir iekļāti Bankai kā finanšu ķīla (turpmāk tekstā – Finanšu ķīla) Latvijas Republikas Finanšu nodrošinājuma likuma izpratnē. Finanšu ķīla nodrošina visas Klienta saistības pret Banku, kuru apmēru Banka fiksē Finanšu ķīlas priekšmeta realizācijas brīdī, ieskaitot visus procentus, Līgumsodus, Bankas izdevumus un zaudējumus, kas būs radušies Klienta saistību neizpildes dēļ un Finanšu ķīlas priekšmeta realizācijas rezultātā.

9.9. Ja Klients nepilda savas saistības pret Banku un/vai Bankai ir prasījuma tiesības pret Klientu un/vai iestāties Izpildes notikums, Banka ir tiesīga apmierināt visus Bankas prasījumus pret Klientu, realizējot Finanšu ķīlas priekšmetu. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem, tās noteiktajā secībā un kārtībā bez iepriekšēja brīdinājuma (atgādinājuma) un bez Klienta Rikojuma:

9.9.1. pārdot Finanšu instrumentu kontā esošos finanšu instrumentus par tirgus cenu (tajā skaitā par labu sev) tādā apjomā, kāds ir nepieciešams Klienta saistību pret Banku pilnīgai dzēšanai, un

9.9.2. pārskaitīt (norakstīt) sev par labu naudas līdzekļus no jebkura Klienta konta Bankā vai naudas līdzekļus, kas savādāk Klientam pienākas ieskaitīšanai tā kontos Bankā, tādā apjomā, kāds ir nepieciešams Klienta saistību pret Banku pilnīgai dzēšanai.

9.10. Klientam ir aizliegts bez Bankas piekrišanas atsavināt, iekļāt Finanšu ķīlas priekšmetu, mainīt tā sastāvu, samazināt tā vērtību. Klientam ir pienākums paziņot ieinteresētajām personām par Finanšu ķīlas nodibināšanu par labu Bankai. Banka ir tiesīga izmantot aizturējuma tiesības uz Finanšu ķīlas priekšmetu. Tāpat Bankai ir tiesības bloķēt kontos esošo Finanšu ķīlas priekšmetu līdz brīdim, kad tiks izpildītas Klienta saistības pret Banku un/vai tām iestāties izpildes termiņš, un/vai līdz Finanšu ķīlas priekšmeta realizācijas brīdim.

9.11. Banka atbild tikai par zaudējumiem, kas radušies finanšu ķīlai Bankas Jauna nolūka dēļ. Banka ir tiesīga izmantot finanšu ķīlu, aizstājot to ar līdzvērtīgu ķīlu, bez atlīdzības samaksas.

9.12. Klients uzņemas atbildību par visu komunikāciju pakalpojumu, kurus viņš izmanto saziņai ar Banku, pareizo un likumisko izmantošanu, kā arī uzņemas visus riskus par šo komunikāciju pakalpojumu atbilstošu darbību, izņemot Līgumā paredzētos gadījumus.

## 10. NEPĀRVARAMAS VARAS APSTĀKĻI

10.1. Puse tiek atbrīvota no atbildības par daļēju vai pilnīgu Noteikumos noteikto saistību neizpildi, ja tā radusies nepārvaramas varas apstākļu (force majeure) dēļ, ko attiecīgā Puse, kura atsauca uz tiem, nevarēja iepriekš ne paredzēt, ne novērst, ne no tiem izvairīties.

10.2. Ar nepārvaramas varas apstākļiem jāsaprot dabas stihijas, dabas ugunsgrēki, tehnoloģiskas katastrofas, sakaru līniju ilgstošie traucējumi, masu nekārtības, streiki, karadarbība, valdības un valsts varas vai pašvaldību, tiesu institūciju pieņemtie lēmumi vai izdotie saistoši dokumenti, kuriem nav individuāls raksturs, bet jebkurā gadījumā - ko nebija iespējams ne paredzēt, ne novērst, ne no tiem izvairīties un ja šādi apstākļi tieši traucē Noteikumos paredzēto saistību izpildi.

10.3. Puse, kas nokļuvusi nepārvaramas varas apstākļos, rakstiski informē par to otru Pusi nekavējoties pēc nepārvaramas varas apstākļu iestāšanās un pēc otrās Puses pieprasījuma iesniedz par to pienācīgos pierādījumus.

10.4. Ja nepārvaramas varas apstākļi ilgst ilgāk par trim mēnešiem, tad Puses vienojas par alternatīvajiem saistību izpildes veidiem. Ja minēto vienošanos nav iespējams panākt trīs mēnešu laikā pamatoto un labticīgo iebildumu dēļ, Pusei, kura atsauca uz nepārvaramas varas apstākļiem, ir tiesības atteikties pildīt savas attiecīgās saistības saskaņā ar Noteikumiem. Šajā gadījumā pretējā Puse nav tiesīga prasīt šajā sakarā radušos zaudējumu atlīdzināšanu.

## 11. INFORMĀCIJAS APMAIŅA

11.1. Periodiskās atskaites un jebkura cita informācija, kas paredzēta Klientam saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu, tiks nodota Klientam Pieteikumā norādītajā veidā.

11.2. Bankas informācija uzskatāma par nodotu Klientam (atkarībā no izmantojamā informācijas apmaiņas veida):

11.2.1. elektroniskā ziņojuma nosūtīšanas brīdī (t.sk. ar Internetbanka

starpniecību);

11.2.2. brīdī, kad Bankas informācija ir izvietota Internetbankā;

11.2.3. piektajā kalendārajā dienā, ieskaitot korespondences nosūtīšanas datumu, kas norādīts pasta izsniegtajā kvītī;

11.2.4. dienā, kurā informācija tika publicēta Bankas interneta tīmekļa vietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu).

11.3. Jebkurā gadījumā Banka ir tiesīga nodot Klientam informāciju, izmantojot pasta pakalpojumus.

11.4. Klientiem adresēto Vispārīgo informāciju Banka publicē interneta tīmekļa vietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu). Klients apliecinā, ka tam pastāvīgi ir pieejams internets.

11.5. Klients piekrīt saņemt dokumentu, kurā ir iekļauta galvenā informācija par darījumu (Pamatinformācijas dokuments), saskaņā ar PRIIPS regulas noteikumu prasībām pēc Darījuma, uz kuru attiecas PRIIPS regulas prasības, noslēgšanas nevis atlikt Darījumu, ja ir izpildīti visi PRIIPS regulas 13. panta 3.punktā norādītie nosacījumi.

## 12. KONFIDENCIALITĀTE

12.1. Banka saskaņā ar Likumu ievēro konfidencialitātes prasības attiecībā uz tās rīcībā esošo informāciju par Klientu, Klienta kontiem Bankā un jebkuriem Noteikumu ietvaros veiktajiem finanšu darījumiem.

12.2. Konfidencialitātes prasības netiek piemērotas:

12.2.1. Likumā noteiktajos gadījumos, apjomā un kārtībā, kad Banka ir tiesīga atklāt informāciju par Klientu un tā veiktajiem darījumiem;

12.2.2. ja Banka atklāj konfidencialu informāciju par Klientu saviem Sadarbības partneriem tādā apjomā, kādā tiem ir nepieciešams attiecīgā pakalpojuma sniegšanai un funkciju pildīšanai.

## 13. SŪDZĪBU UN STRĪDU IZSKATĪŠANAS KĀRTĪBA

13.1. Jebkurus strīdus un domstarpības, kas izriet no Noteikumiem, Puses risina pārrunu ceļā. Puses piemēro Bankas Klientu sūdzību (strīdu) un ierosinājumu izskatīšanas noteikumus (publicēti Bankas interneta tīmekļa vietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu)) tiktāl, ciktāl Līgums un Likums nenosaka citādi.

13.2. Ja Klientam ir pamatotas pretenzijas pret Banku sakarā ar Noteikumos paredzēto Bankas saistību nepienācīgu pildīšanu, Klientam ir tiesības Bankai iesniegt rakstisku sūdzību 10 (desmit) Darba dienu laikā no saistību nepildīšanas dienas vai no dienas, kurā Bankas saistību neizpildes fakts tapis zināms Klientam vai kurā Klientam par šo faktu bija jāuzziņa. 30 (trīsdesmit) Darba dienu laikā Bankai ir pienākums izskatīt Klienta iesniegto sūdzību un sniegt Klientam rakstveida atbildi.

13.3. Ja mierlīgums netiek panākts, strīdi starp Banku un Klientu, kas radušies Noteikumu sakarā vai no tiem izrietošo saistību izpildes vai neizpildes rezultātā, tiks izšķirti pēc prasītāja izvēles vienā no šādām tiesām:

13.3.1. piemērojot līgumisko piekritību (ja vien nav piemērojama izņēmuma piekritība), Latvijas Republikas pirmās instances tiesā - Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesā; vai

13.3.2. Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesā (reģistrācijas numurs: 40003746396), Rīgā, saskaņā ar Latvijas Republikas spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem un šīs šķīrējtiesas statūtiem, reglamentu un nolikumu par Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesas izdevumiem. Šo dokumentu noteikumi uzskatāmi par ietvertiem šajā punktā. Strīds izskatāms 1 (vienu) šķīrējtiesneša sastāvā. Šķīrējtiesnesi Puses uzdod iecelt Latvijas Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesas priekšsēdētājam. Šķīrējtiesas procesa valoda ir latviešu valoda; vai

13.3.3. tiesā pēc atbildētāja - fiziskas personas dzīvesvietas vai atbildētāja - juridiskas personas atrašanās (juridiskās adreses) vietas.

13.4. Klients neatsaucami piekrīt, ka gadījumā, ja Banka ir cedējusi no Noteikumiem izrietošos prasījumus pret Klientu trešajai personai, tad Noteikumu 13.3.punkta noteikumi par strīdu izskatīšanas kārtību (t.sk. vienošanās par šķīrējtiesu) saglabā juridisko spēku un tiek piemēroti arī Klienta attiecībās ar personu, kurai ir cedēti Bankas prasījumi pret Klientu.

13.5. Puses konstatē, reģistrē un uzrauga savstarpējos strīdus, kas saistīti ar OTC darījumu ar derivatīviem atzīšanu vai to vērtības noteikšanu un nodrošinājumu apmaiņu starp Pusēm, reģistrējot laiku, cik ilgi strīds ir neizšķirts, strīdā iesaistītos darījuma partnerus un summu, par kuru ir strīds.

Klients: \_\_\_\_\_

BROKERPAKALPOJUMU NOTEIKUMI	Apstiprināts: 11.06.2020.	Spēkā no: 01.07.2020.	Versija Nr.3	8. lapa no 12
-----------------------------	---------------------------	-----------------------	--------------	---------------



Puses piemēro Bankas Klientu sūdzību (strīdu) un ierosinājumu izskatīšanas noteikumus (publicēti Bankas interneta tīmekļa vietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu)) tiktāl, ciktāl Līgums un Likums nenosaka citādi. Ja šajā punktā norādīts strīds starp Pusēm netiek izšķirts piecu darba dienu laikā no brīža, kad attiecīga Puse ir nosūtījusi savu ziņojumu par strīdu otrai Pusei, Puses (savstarpēji informējot viena otru) pieaicina Pušu augstākstāvošas amatpersonas ātrāki strīda atrisināšanai. Ja strīds netiek atrisināts 10 (desmit) Darbdienā laikā no brīža, kad attiecīga Puse ir nosūtījusi savu ziņojumu par strīdu otrai Pusei, tas izskatāms Noteikumu 13.3. punktā noteiktajā kārtībā.

#### 14. NOTEIKUMU GROZĪJUMI

14.1. Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem vienpusēji izdarīt grozījumus Noteikumos, Cenrādī, kā arī Vispārējā informācijā šādā kārtībā:

14.1.1. Banka informē Klientu pirms grozījumu stāšanās spēkā, izvietojot to tekstu/vai Noteikumu (Cenrāža, Vispārējās informācijas) tekstu grozītajā redakcijā Bankas telpās, Bankas interneta tīmekļa vietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu), vai nosūtot to Klientam, izmantojot Pieteikumā norādīto saziņas kanālu;

14.1.2. Ja Klients nepiekrīt Bankas izdarītajiem grozījumiem, nokārtojot visas no Noteikumiem izrietošās saistības pret Banku, viņš ir tiesīgs izbeigt izmantot Brokeru pakalpojumus, par to rakstveidā paziņojot Bankai pirms grozījumu spēkā stāšanās. Ja Banka minētajā termiņā nav saņēmusi Klienta rakstveida iebildumus, uzskatāms, ka Klients piekrīt Bankas veiktajiem grozījumiem.

14.2. Klientam ir tiesības un pienākums regulāri sekot, iepazīties ar Noteikumu, Cenrāža, Vispārējo darījumu noteikumu un Vispārējās informācijas spēkā esošo redakciju un tās grozījumiem Bankas Darba laikā Bankas telpās vai Bankas interneta tīmekļa vietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu) vai Bankas individuāli nosūtītajos paziņojumos nosūtītajā redakcijā. Banka neatbild par Klienta zaudējumiem, kas Klientam radušies sakarā ar to, ka tas nav iepazinies ar šajā punktā minēto dokumentu spēkā esošajām redakcijām, t.sk., pirms katra Darījuma pieteikšanas.

14.3. Rīkojuma iesniegšana Bankā apliecina, ka Klients ir iepazinies un piekrīt Noteikumu un Vispārējās informācijas aktuālajai versijai, kas ir pieejama iepriekšējā punktā minētajos avotos, un Klienta saistībām, kas izriet no šiem dokumentiem.

14.4. Pēc Bankas pieprasījuma Klientam ir pienākums apliecināt Bankai Bankas noteiktajā formā un veidā, ka Klients ir iepazinies un piekrīt Noteikumu un Vispārējās informācijas aktuālajai versijai, kas ir pieejama iepriekšējā punktā minētajos avotos. Banka ir tiesīga apturēt Brokeru pakalpojumu sniegšanu vai atsevišķa Rīkojuma izpildi līdz Klients ir pienācīgi izpildījis šajā punktā noteikto pienākumu.

14.5. Ar šīs Noteikumu versijas stāšanās spēkā attiecībā uz visām Klienta un Bankas attiecībām, kas izriet no Pušu starpā noslēgtā Līguma, (tajā skaitā, attiecībā uz jau noslēgtajiem darījumiem) tiks piemērota šī Noteikumu versija. Noteikumu normas, kas attiecas uz maksājumu pakalpojumiem LR Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē, stājas spēkā attiecībā uz Klientiem, kas ir uzskatāmi par patērētāju Latvijas Republikas Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē, 2 (divu) mēnešu laikā pēc šīs Noteikumu versijas publicēšanas Bankas interneta tīmekļa vietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu) vai izvietojšanas Bankas telpās, atkarībā no tā, kurš no šiem nosacījumiem ir stājies spēkā agrāk.

14.6. Pirms šīs Noteikumu normas stājas spēkā ir piemērojamas iepriekšējās Noteikumu redakcijas atbilstošās normas.

#### 15. DARĪJUMTIESISKO ATTIECĪBU, PAKALPOJUMU SNIEGŠANAS IZBEIĢŠANA

15.1. Katra Puse ir tiesīga izbeigt darījumtiesiskās attiecības, kas izriet no Noteikumiem, bez iemesla norādīšanas, iesniedzot otrai Pusei attiecīgu

paziņojumu ne vēlāk kā 14 (četrpadsmit) dienas pirms paredzamā darījumtiesisko attiecību izbeigšanas datuma.

15.2. Banka ir tiesīga vienpusēji izbeigt Darījumu vai visas no Noteikumiem izrietošās darījumtiesiskās attiecības un/vai atkāpties no Noteikumos paredzēto saistību izpildes un izbeigt Līgumu, paziņojot Klientam par savu nodomu iepriekš, ja:

15.2.1. FI kontā nav finanšu instrumentu atlikuma vai pēdējo 6 (sešu) mēnešu laikā Darījumi FI kontā netika veikti;

15.2.2. pieņemts lēmums par Klienta maksātnespēju vai likvidāciju, vai tiek veiktas jebkādas citas darbības, kas vērstas uz Klienta maksātnespēju, likvidāciju vai reorganizāciju;

15.2.3. Bankai radušās aizdomas, ka Klients ir iesaistīts nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā;

15.2.4. Bankai radušās aizdomas, ka Klients veic tirgus manipulācijas vai, noslēdzot Darījumus ar finanšu instrumentiem, izmanto iekšējo informāciju;

15.2.5. Klients pārkāpj vai nepilda Noteikumu prasības;

15.2.6. Klients ir slēdzis visus savus norēķinu kontus Bankā;

15.2.7. Klienta piederošajam īpašumam ir uzlikts arests vai attiecībā uz to pastāv jebkādi ierobežojumi vai aizliegumi (tiesiskie šķēršļi), pret Klienta īpašumu ir vēršama piedziņa, Klientam ir aizliegts veikt noteikta veida darbības, vai ir iestājušies citi apstākļi, kas aprobežo Klienta tiesības brīvi rīkoties ar sev piederošo īpašumu;

15.2.8. Banka pārtrauc sniegt Noteikumos paredzētos Brokeru pakalpojumus;

15.2.9. Klients nav piekritis grozījumiem Noteikumos, Cenrādī vai Vispārējā informācijā;

15.2.10. Klientam - juridiskai personai nav piešķirts LEI kods vai Klientam piešķirtais LEI kods ir neaktīvs (lapsed);

15.2.11. Brokeru pakalpojumu sniegšanas rezultātā Banka var ciest zaudējumus;

15.2.12. citos Bankas Vispārējo darījumu noteikumos minētajos gadījumos.

15.3. Darījumtiesisko attiecību izbeigšana neatbrīvo Puses no Noteikumiem izrietošajām saistībām, kas ir uzņemtas pirms paziņojuma par darījumtiesisko attiecību izbeigšanu iesniegšanas, kā arī neizbeidz Noteikumu 9., 12. nodaļas, Noteikumu 13.3., 15.3.- 15.6.punkta darbību.

15.4. Ja darījumtiesisko attiecību izbeigšanas brīdī Klienta FI kontā un Investīciju kontā ir finanšu instrumentu vai naudas līdzekļu atlikums, Klientam ir pienākums iesniegt Bankai Rīkojumu par finanšu instrumentu pārvedumu uz Klienta norādītajiem kontiem vai Rīkojumu par finanšu instrumentu pārdošanu. Ja Banka nav saņēmusi no Klienta attiecīgo Rīkojumu 10 (desmit) kalendāro dienu laikā no darījumtiesisko attiecību izbeigšanas datuma, Banka ir tiesīga, Klientu par to iepriekš nebrīdinot, pārņemt finanšu instrumentus savā valdījumā un pārdot tos par Tirgus cenu. Pārdošanas rezultātā iegūtos naudas līdzekļus (ieturot no tiem komisijas un citus Noteikumos paredzētos maksājumus), kā arī Investīciju kontā esošos naudas līdzekļus Banka pārskaita Klienta norēķinu kontā Bankā vai uz Klienta kontu citā bankā.

15.5. Ja Puses nav vienojušās citādi, no tā brīža, kad viena Puse ir nosūtījusi rakstisku pieteikumu par darījumtiesisko attiecību izbeigšanu, Banka neizpilda citus Klienta Rīkojumus, izņemot tos, kas atrunāti Noteikumu 15.4. punktā.

15.6. Banka slēdz Klienta FI kontu un Investīciju kontu, ja Klients ir izpildījis savas no Noteikumiem izrietošās saistības un Klienta FI kontā un Investīciju kontā ir nulles atlikums.

\*\*\*

Klients: \_\_\_\_\_

BROKERPAKALPOJUMU NOTEIKUMI	Apstiprināts: 11.06.2020.	Spēkā no: 01.07.2020.	Versija Nr.3	9. lapa no 12
-----------------------------	---------------------------	-----------------------	--------------	---------------

## II SADAĻA - SPECIĀLIE NOTEIKUMI

### 16. SPECIĀLIE NOTEIKUMI DARĪJUMIEM AR ATVASINĀTAJĀM FINANŠU INSTRUMENTIEM

16.1. Šie speciālie noteikumi piemērojami darījumiem ar Atvasinātajiem finanšu instrumentiem, t.sk., darījumiem ar Atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kas tiek veikti izmantojot Platformas.

16.2. Pretrunu gadījumā starp Noteikumu I sadaļas un šīs II sadaļas noteikumiem prevalē šīs II sadaļas noteikumi.

16.3. Pirms Atvasināto finanšu instrumentu Darījumu noslēgšanas Klients atver Bankā Garantijas depozīta kontu. Attiecībā uz norēķiniem un nodrošinājumu visiem Klienta pieteiktajiem Atvasināto finanšu instrumentu Darījumiem tiek atvērts viens Garantijas depozīta konts, ja vien Puses nav vienojušās citādi.

16.4. Darījuma noslēgšanai Klients iesniedz Rīkojumu un iemaksā naudas līdzekļus Garantijas depozīta kontā SGD apmērā, kā arī samaksā Darījuma summu un Komisiju apmaksai nepieciešamo summu. Banka ir tiesīga atteikt Darījuma noslēgšanu, ja Garantijas depozīta kontā nav ieskaitīts nodrošinājums SGD apmērā vai nav samaksātas Darījuma summa un Komisiju apmaksai nepieciešamās summas. Banka nemaksā procentus par Garantijas depozīta konta atlikumu, ja vien Puses rakstveidā nav vienojušās citādi.

16.5. Garantijas depozīta kontam tiek piemēroti noteikumi par Investīciju kontu, ciktāl šīs II sadaļas noteikumos nav noteikts citādi.

16.6. Klients ir tiesīgs noslēgt Darījumus ar Atvasinātajiem finanšu instrumentiem tikai ņemot vērā Rīkojuma iesniegšanas brīdī esošo Garantijas depozīta konta vērtību (*Account value*).

16.7. Klients apņemas savlaicīgi ievērot MGD prasības, papildinot Garantijas depozīta kontu Bankas noteiktajā apmērā un termiņā. Ja Banka nenosaka Garantijas depozīta konta papildināšanas termiņu, papildināšanai jānotiek nekavējoties, lai novērstu *Margin Call* situāciju.

16.8. Banka nosaka SGD, MGD prasības saskaņā ar Sadarbības partneru, biržu vai tirgus prakses prasībām, kā arī pēc savas aprēķina metodes un paziņo par SGD un MGD apmēru Klientam. Banka ir tiesīga mainīt SGD un MGD prasības jebkurā brīdī vienpusējā kārtā, kas stājas spēkā Bankas lēmuma pieņemšanas brīdī, ja vien Banka nav noteikusi citu spēkā stāšanās dienu.

16.9. Banka nosaka kopējo MGD prasību Garantijas depozīta kontā attiecībā uz visām Klienta Atvērtajām pozīcijām, ja vien Puses rakstveidā nav vienojušās citādi.

16.10. Neskatoties uz SGD un MGD apmēru, visi naudas līdzekļi un finanšu instrumenti, kas atrodas Klienta kontos vai pienākas Klientam ieskaitīšanai kontos, uzskatāmi par finanšu ķīlu un ir iekļāti par labu Bankai kā Klienta saistību izpildes nodrošinājums (Noteikumu I sadaļas 9.nodaļa).

16.11. Ja ir iestājies nepietiekama nodrošinājuma situācija (*Margin Call*), Klientam ir pienākums nekavējoties iemaksāt Garantijas depozīta kontā naudas līdzekļus, kas ir nepieciešami MGD prasību izpildei vai slēgt Atvērtās pozīcijas, noslēdzot pretēju darījumu iepriekš noslēgtajam Darījumam (off-set darījums).

16.12. Klients apņemas patstāvīgi un nepārtraukti sekot situācijai ar finanšu instrumentu, kontrolēt tā vai bāzes aktīva cenu, kā arī novērst nepietiekama nodrošinājuma situāciju (*Margin Call*). Bankai ir tiesības, bet nav pienākums, paziņot Klientam par *Margin Call* iestāšanos.

16.13. Banka ir tiesīga, bet tai nav pienākums pārskaitīt naudas līdzekļus no citiem Klienta kontiem Bankā Garantijas depozīta papildināšanai SGD vai MGD prasību izpildei, kā arī *Margin Call* gadījumā.

16.14. Ja Klients nav izpildījis Noteikumu 16.7., 16.11. vai 16.12.punktā minēto pienākumu, Banka ir tiesīga:

16.14.1. pēc saviem ieskatiem slēgt atsevišķas vai visas Klienta Atvērtās pozīcijas noslēdzot pretēju darījumu iepriekš noslēgtajam Darījumam (off-set darījums) un/vai

16.14.2. realizēt finanšu ķīlu uz Klientam piederošiem naudas līdzekļiem Bankā, novirzot tos Klienta saistību dzēšanai un/vai

16.14.3. realizēt finanšu ķīlu uz Klientam piederošajiem finanšu instrumentiem Bankā, tos pārdojot par Tirgus cenu un pārdošanas rezultātā iegūtos līdzekļus novirzot Klienta saistību dzēšanai.

16.15. Banka ir tiesīga slēgt Klienta Atvērtās pozīcijas, noslēdzot pretēju darījumu iepriekš noslēgtajam Darījumam (off-set darījums), bez Klienta iepriekšējās informēšanas gadījumos, ja iestājas Stop-out situācija.

16.16. Bankai ir tiesības jebkurā brīdī bez Klienta iepriekšējās informēšanas slēgt Klienta Atvērtās pozīcijas Bankas vai Klienta interešu aizsardzībai (t.sk. iespējamo zaudējumu novēršanai), noslēdzot pretēju darījumu iepriekš noslēgtajam Darījumam (off-set darījums).

16.17. Klients apņemas atbildināt Bankai visus zaudējumus un izdevumus, kas ir saistīti ar pozīciju slēgšanu Noteikumu 16.14.1, 16.15. vai 16.16. punktā minētajā gadījumā.

16.18. Klients ir tiesīgs jebkurā brīdī līdz Izpildes datumam slēgt Atvērtās pozīcijas, noslēdzot pretēju darījumu iepriekš noslēgtajam Darījumam (off-set darījums). Šim nolūkam Klients nodrošina Garantijas Depozīta kontā naudas līdzekļus, kas nepieciešami pretēja darījuma (off-set darījums) noslēgšanai, kā arī saistīto Bankas un trešo personu komisiju un izdevumu apmaksai.

16.19. Klients apliecina, ka visiem viņa Darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem būs spekulatīvs raksturs. Šajā sakarā Klients apņemas nepieprasīt nākotnes darījuma (future) reālo izpildi, t.i., bāzes aktīva vai naudas nodošanu (piegādi). Klients piekrīt un apzinās, ka Banka neizpildīs Klienta rīkojumus un neveiks darbības, kas ir vērsti uz nākotnes darījumu reālo izpildi, t.i., bāzes aktīva vai naudas nodošanu (piegādi).

16.20. Klientam ir pienākums slēgt attiecīgo Atvērtu pozīciju šādos gadījumos, iesniedzot attiecīgo Rīkojumu par pretēju darījumu iepriekš noslēgtajam Darījumam (off-set darījums):

16.20.1. Noteikumu 16.11.punktā minētajā gadījumā;

16.20.2. nākotnes darījumos (futures) divas Darba dienas pirms First Notice, First Delivery Date, Last Trade Date, atkarībā no tā, kurš iestājas ātrāk;

16.20.3. opciju darījumos (options) – ne vēlāk, kā opciju darījuma Izpildes dienā, ja vien Klients nav izpildījis Noteikumu 16.22. punktā noteiktās darbības no Opcijas izrietošo tiesību izmantošanai vai saistību izpildei;

16.20.4. FX Margin darījumos – katru dienu ne vēlāk kā līdz plkst.16:59 pēc Ņujorkas pilsētas (ASV) laika, ja Klients nevēlas, lai Banka veiktu Noteikumu 16.25.punktā minētās darbības;

16.20.5. Līgumos par cenu starpību (contract for difference - CFD), kas ir vienošanās starp divām darījuma pusēm par apmaiņu (līguma termiņa beigās) ar līguma vērtības starpībām (attiecībā uz iepriekš izvēlēto finanšu instrumentu), kas rodas starp minētā līguma atvēršanas un slēgšanas cenām, ja Klienta noslēgtam līgumam par cenu starpību ir noteikts termiņš - viena Darba diena pirms līguma par cenu starpību termiņa iestāšanās.

16.21. Ja Klients Noteikumu 16.20.2. punktā (attiecībā uz nākotnes darījumiem) vai Noteikumu 16.20.5. punktā (attiecībā uz līgumiem par cenu starpību) noteiktajā kārtībā un termiņā nav iesniedzis Rīkojumu Atvērtās pozīcijas slēgšanai, Banka slēdz Atvērtu pozīciju pati uz Klienta rēķina par Tirgus cenu līdz prasību par nākotnes darījuma reālo izpildi (t.i., bāzes aktīva vai naudas nodošanu) spēkā stāšanās brīdim vai līdz līguma par cenu starpību termiņa iestāšanās brīdim. Šajā gadījumā Klients atlīdzina Bankai visus izdevumus un zaudējumus.

16.22. Ja Klients Noteikumu 16.20.3. punktā noteiktajā kārtībā un termiņā nav iesniedzis Rīkojumu Atvērtās pozīcijas slēgšanai, Klientam ir pienākums:

16.22.1. PUT/CALL opcijas iegādes gadījumā - trīs Darba dienas pirms Izpildes dienas Garantijas depozīta kontā nodrošināt naudas līdzekļus, kas nepieciešami bāzes aktīva piegādei/iegādei.

16.22.2. PUT/CALL opcijas pārdošanas gadījumā - trīs Darba dienas pirms Izpildes dienas Garantijas depozīta kontā nodrošināt naudas līdzekļus, kas nepieciešami bāzes aktīva iegādei/iegādei.

Nepieciešamo naudas līdzekļu esamība Garantijas depozīta kontā uzskatāma par Klienta rīkojumu no Opcijas izrietošo tiesību izmantošanai un saistību izpildei (bāzes aktīva piegāde/iegāde).

16.23. Ja Klients Noteikumu 16.20.3. punktā noteiktajā kārtībā un termiņā nav iesniedzis Rīkojumu Atvērtās pozīcijas slēgšanai, kā arī nav izpildījis Noteikumu 16.22.punkta prasības, Banka slēdz Atvērtu pozīciju pati uz Klienta rēķina par Tirgus cenu Izpildes dienā. Šajā gadījumā Klients atlīdzina Bankai visus izdevumus un zaudējumus.

Klients: \_\_\_\_\_

BROKERPAKALPOJUMU NOTEIKUMI	Apstiprināts: 11.06.2020.	Spēkā no: 01.07.2020.	Versija Nr.3	10. lapa no 12
-----------------------------	---------------------------	-----------------------	--------------	----------------

16.24. Ja Klients izmanto no Opcijas, kuras bāzes aktīvs ir FX Margin darījums, izrietošās tiesības, Klients piekrīt Bāzes aktīva tirdzniecības - FX Margin Darījuma noteikumiem, ko nosaka attiecīgā birža vai tirdzniecības vieta. Ja Klients izmanto no Opcijas izrietošās tiesības, Klients piekrīt Atvasinātā finanšu instrumenta Bāzes aktīva tirdzniecības noteikumiem, ko nosaka attiecīgā birža vai tirdzniecības vieta.

16.25. Ja Klients Noteikumu 16.20.4. punktā noteiktajā kārtībā un termiņā nav iesniedzis Rīkojumu Atvērtās pozīcijas slēgšanai, Banka slēdz Atvērtu pozīciju pati uz Klienta rēķina par Sadarbības partnera cenu un Klienta vārdā atver sākotnēji atvērtajai pozīcijai (Darījumam) identisko pozīciju par cenu, ko piedāvā Sadarbības partneris, bet ar norēķinu datumu, kas ir nākama darba diena Darījuma valūtu emitentu valstīs (swapping).

16.26. Klients apzinās un uzņemas visus riskus, kas piemīt darījumiem ar Atvasinātajiem finanšu instrumentiem un ir iepazinies ar Bankas sniegto risku aprakstu. Rīkojuma iesniegšana ir uzskatāma par Klienta apliecinājumu iepriekšminētajam.

16.27. Klients pirms Rīkojuma iesniegšanas apņemas iepazīties ar attiecīgo biržu Atvasināto finanšu instrumentu tirdzniecības noteikumiem, attiecīgā atvasinātā finanšu instrumenta aprakstu un tos ievērot. Rīkojuma iesniegšana ir uzskatāma par Klienta apliecinājumu iepriekšminētajam.

16.28. Klients apņemas ievērot visas Eiropas Parlamenta un Padomes 04.07.2012. *Regulas par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem* prasības.

## 17. SPECIĀLIE NOTEIKUMI DARĪJUMIEM, KAS TIEK SLĒGTI, IZMANTOJOT PLATFORMU

17.1. Šīs nodaļas noteikumi nosaka kārtību, kādā Klients izmanto Pieteikumā norādīto Platformu Darījumiem ar finanšu instrumentiem.

17.2. Ja šīs nodaļas noteikumi nonāk pretrunā ar citām Noteikumu normām, prevalē šīs nodaļas noteikumi.

17.3. Uz Pieteikuma pamata Banka izsniedz Klientam programmnodrošinājumu Platformas izmantošanai vai sniedz norādījumus minētā programmnodrošinājuma lejuplādēšanai vai paziņo Klientam Platformas Web versijas interneta adresi, kā arī līdzekļus pieejai Platformai: lietotāja vārdu un paroli. Klientam ir pienākums nekavējoties pēc sākotnējās paroles saņemšanas veikt tās maiņu.

17.4. Klients ir tiesīgs pieteikt paroles maiņu, iesniedzot iesniegumu Bankā vai to nomainot ar pašas Platformas tehniskā risinājuma starpniecību.

17.5. Klients nodrošina, lai pieejas līdzekļi Platformai (lietotāja vārds un parole) glabātos drošībā un nebūtu pieejami trešajām personām. Klientam ir pienākums nekavējoties paziņot Bankai par trešo personu pieeju Platformai, izmantojot Klienta pieejas līdzekļus, vai par aizdomām par šādu trešo personu pieeju Platformai.

17.6. Klients piekrīt, ka Darījumos ar Platformas palīdzību lietotāja vārds un parole tiks uzskatīti par vienīgajiem Klienta atpazīšanas un Darījumu autorizācijas līdzekļiem. Banka neatbild par jebkādiem Klienta zaudējumiem, kas radušies trešo personu pieejas Platformai dēļ. Klientam ir pienākums pierādīt Bankai trešo personu pieeju Platformai fakti.

17.7. Klientam ir aizliegts nodot Platformas lietošanas tiesības citām personām. Klients nav tiesīgs publiski izpaust informāciju, kas viņam kļūva zināma ar Platformas palīdzību (starpniecību).

17.8. Klientam ir pienākums iepazīties ar Platformas lietošanas instrukciju (rokasgrāmatu, kas atrodas Platformas sadaļā "Help") un ievērot tās noteikumus un rekomendācijas, ieskaitot instrukcijas (rokasgrāmatas) grozījumus. Klients apņemas ievērot Platformas operatora (Sadarbības partnera) noteikumus Darījumu noslēgšanai un izpildei, kas ir norādītas Platformā vai uz kuru tekstu ir atsauces Platformā.

17.9. Lai nodrošinātu norēķinus, kas izriet no Platformā noslēgtajiem darījumiem, Klientam atver Garantijas depozīta kontu. Naudas līdzekļu ieskaitīšana Garantijas depozīta kontā un naudas līdzekļu norakstīšana no tā notiek 2 (divu) Darba dienu laikā no Klienta rīkojuma saņemšanas dienas. Norēķiniem un maksājumu saistību izpildei Darījumiem katrā Platformā tiek atvērts atsevišķs Garantijas depozīta konts. Klients ir tiesīgs noslēgt Darījumus ar Atvasinātajiem finanšu instrumentiem tikai ņemot vērā Rīkojuma iesniegšanas brīdī esošo Garantijas depozīta konta vērtību, kas Platformā *BIB Trader* tiek norādīta kā *Account value*.

Klients: \_\_\_\_\_

17.10. Klientam ir pienākums veikt Komisiju samaksu par Platformas izmantošanu saskaņā ar Cenrādi, kā arī savlaicīgi (līdz Darījuma noslēgšanai) nodrošināt Garantijas depozīta kontā naudas līdzekļus, kas nepieciešami Darījumu noslēgšanai un no tā izrietošo saistību izpildei ņemot vērā Platformā norādītās izpildes vietas darba laiku, laika joslu un naudas līdzekļu ieskaitīšanas maksimālo laiku (Noteikumu 17.9. un 17.16.punkts).

17.11. Rīkojums Darījumam ar finanšu instrumentiem, kas iesniegts izmantojot Platformu, ir uzskatāms par rīkojumu ar īpaši norādīto izpildes vietu, kas norādīta Klienta Pieteikumā Platformas izmantošanai, ko Banka ir akceptējusi.

17.12. Klients ir tiesīgs iesniegt Rīkojumu jebkurā brīdī, ņemot vērā Rīkojumu izpildes laiku Platformā norādītajā izpildes vietā, laika joslu un naudas līdzekļu ieskaitīšanas maksimālo laiku (Noteikumu 17.9. un 17.16.punkts).

17.13. Klients apzinās, ka Banka nav Platformas administrators, nav Platformas Web versijas administrators vai Platformas programmnodrošinājuma izstrādātājs. Tādēļ Banka neatbild par šīs 17.nodaļas noteiktajā kārtībā noslēgto darījumu sekām, t.sk., darījumu spēkā esamību, finanšu instrumentu derīgumu, Platformas darbības traucējumiem, Banka neatbild par Platformas vai interneta darbības traucējumiem vai bojājumiem, Klienta rīcībā esošā programmnodrošinājuma savietojamību ar Platformas programmnodrošinājumu, par piekļuves pie Platformas Web versijas ierobežojumiem, Platformas Web versijas darbības precizitāti un pareizību, par Platformas Web versijas administratora darbībām vai bezdarbību. Klients apzinās visus riskus, kas attiecas uz Platformas izmantošanu, tajā skaitā, riskus, kas ir saistīti ar sakaru sistēmu, attālinātās pieejas sistēmu, elektrības padeves traucējumiem, bojājumiem, trešo personu nesakcionētu pieeju. Klients apzinās, ka Platformas darbības traucējumu vai bojājumu rezultātā var tikt atcelti vai neatgriezeniski nozaudēti Darījumu vai rīkojumu dati.

17.14. Banka nodrošina finanšu instrumentu un naudas līdzekļu ieskaitīšanu Klienta FI un Garantijas depozīta kontā, ja ieskaitīšana izriet no Klienta Platformā noslēgtajiem darījumiem un ir saņemts apstiprinājums no Sadarbības partnera par darījuma naudas līdzekļu un finanšu instrumentu ieskaitīšanu. Banka nodrošina finanšu instrumentu un naudas līdzekļu norakstīšanu no Klienta FI konta un Garantijas depozīta konta, ja norakstīšana izriet no Klienta Platformā noslēgtajiem darījumiem.

17.15. Klientam ir pienākums ievērot tās prasības attiecībā uz SGD, MGD, kas reāla laika režīmā tiek norādītas Platformā. Klients pastāvīgi un patstāvīgi seko norādēm Platformā par SGD un MGD prasībām, Margin Call iestāšanās laiks ņemot vērā, ka MGD Platformā BIB Trader tiek norādīta sadaļā „used for margin requirement” (turklāt konstatējot esošo naudas līdzekļu summu Garantijas depozīta kontā ņem vērā sadaļā „Account value” norādīto summu, kurai jābūt lielāki par sadaļā „used for margin requirements” norādīto).

17.16. Klientam ir pienākums pastāvīgi sekot visām prasībām, kas tiek atspoguļotas Platformā diennakts režīmā un nekavējoties tās izpildīt, t.sk., ņemot vērā un rēķinoties ar to, ka Bankas klientu apkalpošanas laiks var atšķirties no Platformas operatora, Sadarbības partnera, citu iesaistīto tirgus dalībnieku darba laika. Tādēļ Klientam, nodrošinot savlaicīgu naudas līdzekļu pietiekamību Garantijas depozīta kontā un ar to saistīto pozīciju atvēršanu, uzturēšanu vai slēgšanu, jāņem vērā Bankas un Sadarbības partnera (Platformas operatora) atšķirīgos darba laikus un atrašanās dažādās laika joslās, kā arī naudas pārvedumu ātrumu, kā rezultātā nepietiekama nodrošinājuma situācija var ilgt līdz pat divām diennaktīm. Margin Call situācija uzskatāma par novērstu tikai tad, kad nepieciešamie Klienta naudas līdzekļi ir ieskaitīti Bankas attiecīgajā kontā pie Sadarbības partnera.

17.17. Par Margin Call situāciju Klients tiek informēts ar Platformas palīdzību atkarībā no Platformas funkcionalitātes (teksta režīms, krāsu režīms, „skrienošā” informācijas rinda u.c.)

17.18. Klients ir tiesīgs norādīt Pieteikumā Platformas izmantošanas ierobežojumus, nosakot tos finanšu instrumentus, Darījumi ar kuriem Klientam nav iespējami. Bankai ir tiesības:

17.18.1. bez Klienta iepriekšējās brīdināšanas liegt Klientam Platformas izmantošanas tiesības vai atcelt jebkuru Klienta Rīkojumu (Darījumu), kas ir iesniegts (noslēgts) ar Platformas starpniecību, ja Klients pārkāpj tiesību aktu prasības, Noteikumus, Platformas lietošanas instrukciju (rokasgrāmatu);

17.18.2. bez Klienta iepriekšējās brīdināšanas noteikt Klientam darījumu slēgšanas ierobežojumus;

17.18.3. izbeigt Klientu pieeju Platformai un tās izmantošanu jebkurā brīdī, par to brīdinot Klientu.

BROKERPAKALPOJUMU NOTEIKUMI	Apstiprināts: 11.06.2020.	Spēkā no: 01.07.2020.	Versija Nr.3	11. lapa no 12
-----------------------------	---------------------------	-----------------------	--------------	----------------

17.19. Klientam ir aizliegts:

17.19.1. jebkādā veidā kopēt vai pārveidot Platformu un tās pamatā esošo programmnodrošinājumu, nodot to trešajām personām lietošanā;

17.19.2. lietot Platformu pretēji šajos noteikumos paredzētajiem mērķiem.

#### **Atbildība**

17.20. Klients atbild par visu ar Platformas starpniecību pieteikto un noslēgto Darījumu, veikto darbību sekām, tajā skaitā par visiem Bankas izdevumiem, zaudējumiem, kas tai radušies Klienta darbību Platformā rezultātā. Klients atlīdzina Bankai visus zaudējumus un izdevumus, kas radušies trešo personu pieteikto pretenziju rezultātā, kas ir radušās sakarā ar Klienta darbībām Platformā.

17.21. Banka neatbild par finanšu instrumentu vai valūtas kursu izmaiņu sekām finanšu tirgos. Tādējādi Klients apzinās un piekrīt, ka darījuma izpildes faktiskā cena (*market order*) var atšķirties no Platformā pieejamas darījuma izpildes cenas; jebkuras cenas, kopējā vērtība vai jebkuri citi aprēķini tiek sniegti Platformā, pamatojoties uz novēlotiem datiem (*delayed data*), nevis uz reālā

laika datiem (*real time or streaming data*).

#### **Platformas lietošanas izbeigšana**

17.22. Klients ir tiesīgs jebkurā brīdī izbeigt Platformas lietošanu, iesniedzot attiecīgu pieteikumu pēc visu Platformā noslēgto darījumu un no tiem izrietošo saistību izpildes, kā arī Garantijas depozīta konta slēgšanas.

17.23. Banka ir tiesīga izbeigt Klienta pieeju Platformai jebkurā brīdī pēc saviem ieskatiem, par to brīdinot Klientu. Platformas izmantošanas izbeigšana neatbrīvo Klientu no saistību, kas radušās Platformas izmantošanas gaitā, izpildes.

17.24. Pēc Platformas lietošanas izbeigšanas Klientam ir pienākums izdzēst Platformas programmnodrošinājumu no tiem datu nesējiem un aprādēs iekārtām, kuros tika lejupielādēts Klientam izsniegtais (piedāvātais) attiecīgais programmnodrošinājums.

\*\*\*

Klients: \_\_\_\_\_ Datums: \_\_\_\_\_

(Klienta vai Klienta pārstāvja vārds, uzvārds un paraksts)

BROKERPAKALPOJUMU NOTEIKUMI	Apstiprināts: 11.06.2020.	Spēkā no: 01.07.2020.	Versija Nr.3	12. lapa no 12
-----------------------------	---------------------------	-----------------------	--------------	----------------