

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

Datums / Дата \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_\_\_

Apstiprināts AS "Rietumu Banka"  
Valdes 13.08.2024. sēdē, protokols Nr. 56  
Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka»  
протокол №56, 13.08.2024

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĪEM / ЗАПОЛНЯТЬ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

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

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

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

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

#### **GALVENIE RISKI**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

X

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

**Maržinālās tirdzniecības risks** – maržinālajai tirdzniecībai piemīt augsts risks. Kredīta sviras izmantošana ir iemesls tam, ka nelielas tirgus izmaiņas ievērojami ietekmē Klienta konta stāvokli. Ja tirgus virzās pretēji Klienta pozīcijai, Klientam īsā laika posmā jāiemaksā papildu līdzekļi, pretējā gadījumā Klienta pozīcija var tikt slēgta ar zaudējumiem. Klients var pilnībā zaudēt sākumā ieguldītos līdzekļus un jebkurus citus papildus ieguldītos līdzekļus, kas iemaksāti, lai pozīciju saglabātu atvērtu. FOREX tirgū kotēšanās tiek noteikta saskaņā ar piedāvājuma un pieprasījuma principu, tādēļ attiecīgās tirgus situācijās Klientam var nebūt iespējas veikt darījumu par pieņemamu kursu. Reizēm tirgus svārstās pārāk strauji, un laikā no lēmuma pieņemšanas līdz darījuma veikšanas brīdim Klients var ciest ievērojamus zaudējumus.

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

## ОСНОВНЫЕ РИСКИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Риск маржинальной торговли** – маржинальная торговля содержит в себе высокую степень риска. Использование кредитного плеча приводит к тому, что небольшие колебания рынка оказывают значительное воздействие на состояние счета Клиента. При движении рынка против позиции Клиента, Клиент обязан внести дополнительные средства в короткий срок, иначе позиция Клиента может быть закрыта с убытками. Клиент может полностью потерять первоначально вложенные средства и любые дополнительные суммы, внесенные для поддержания открытой позиции. Котировки на рынке FOREX устанавливаются на основе спроса и предложения, поэтому при определенных рыночных условиях Клиент может не иметь возможности совершить операцию по приемлемому курсу. Иногда рынок движется слишком быстро и за время от принятия Клиентом решения до момента совершения операции Клиент может понести значительные убытки.

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

X

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

## AR ATSEVIŠĶU DARĪJUMU VEIDIEM SAISTĪTIE RISKI

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

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

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

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

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

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

## РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ СДЕЛОК

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

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

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

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

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

X

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

## DAŽĀDU VEIDU FINANŠU INSTRUMENTU RISKI

### Akcijas

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

Akciju **īsā** pārdošana ir saistīta ar šādiem riskiem:

- maržas uzturēšanas izdevumi. Ievērojot to, ka īso pārdošanu var veikt tikai no maržas kontiem, izdevumi maržas uzturēšanai ar laiku var ievērojami palielināties, īpaši ja īsās pozīcijas ir ilgstoši atvērtas.

- akciju aizņēmumu izmaksas. Atsevišķas akcijas ir sarežģīti aizņemties īsai pārdošanai sakarā ar augstiem procentiem, ierobežotu apgrozībā esošo vērtspapīru skaitu vai kāda cita iemesla dēļ. Par šādu vērtspapīru īso pārdošanu brokeris iekasē papildu maksu, kuras apjoms var būt ievērojams.

- dividendes un citi maksājumi. Pārdevējs, kurš veic īso pārdošanu, ir atbildīgs par dividenžu izmaksu par īsajām akcijām personai, no kuras tika veikts akciju aizņēmums. Turklāt pārdevējs veic arī citus maksājumus saistībā ar īso pozīciju: par akciju sadalīšanu (split), uzņēmumu veidošanu un prēmijakciju emisiju, visi no kuriem ir neparedzēti pasākumi.

- īstermiņa saspiešanas (squeeze) un iepirkšanas (buy-in) risks. Cena vērtspapīriem ar augstiem īsiem procentiem var periodiski paaugstināties. Tas parasti ir saistīts ar lavīnveida pozīciju slēgšanu, ko veic pārdevēji pēc pozitīvām izmaiņām uzņēmumā „īstermiņa saspiešana”. Turklāt tādu uzņēmumu akcijas ir pakļautas „iepirkšanai,” kas rodas, kad brokeri-dīleri slēdz īsās pozīcijas vērtspapīriem, kurus ir grūti aizņemties, jo to aizdevēji pieprasa tos atpakaļ, kas var izraisīt neparedzētus zaudējumus īstermiņa pārdevējam.

- tiesiskie riski. Regulatori var reizēm uzlikt aizliegumus īsajai pārdošanai konkrētā nozarē vai pat plašā tirgū, lai izvairītos no panikas un nepamatota pārdošanas spiediena. Šādi lēmumi var izraisīt pēkšņu akciju cenu kāpumu, piespiežot pārdevēju, kurš veic īso pārdošanu, slēgt īsās pozīcijas, izraisot ievērojamus zaudējumus.

- neizdevīga maksimālās peļņas un zaudējumu attiecība. Īsai pārdošanai ir asimetriska riska un peļņas attiecība. Maksimālo peļņu ierobežo akciju vērtība – tā var nokristies zem nulles, maksimālie zaudējumu apmērs teorētiski var būt neierobežots.

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

## RISKI, SVYAZANNYE S RAZLIČNOGO VIDA FINANSOVYMI INSTRUMENTAMI

### Акции

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

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

Держатели акций несут Системные риски.

#### **Короткая продажа акций связана со следующими рисками:**

- расходы на поддержание маржи. Поскольку короткие продажи можно совершать только с маржинальных счетов, расходы на поддержание маржи могут достигать значительной величины, особенно если короткие позиции сохраняются в течение длительного времени.

- расходы на заимствование акций. Некоторые акции сложно одолжить для короткой продажи – этому мешает высокий короткий интерес, ограниченное число бумаг в обращении или другая причина. За короткую продажу таких бумаг брокер взимает дополнительный сбор. Его размер может быть значительным.

- дивиденды и другие платежи. Короткий продавец отвечает за выплату дивидендов по акциям лицу, у которого они были заимствованы.

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

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

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

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

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

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

### **Obligācijas**

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

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

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

Obligāciju īpašnieki ir pakļauti obligāciju Sistēmu riskiem.

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

### **Облигации**

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

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

Более того, если компания-эмитент становится неплатежеспособной, у держателей облигаций есть приоритетное право на получение

средств от реализации имущества компании- эмитента по сравнению с держателями акций.

Держатели облигаций несут Системные риски.

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

### **Ieguldījumu fondi**

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

### **Инвестиционные фонды**

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

X

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



## **Nākotnes līgumi un iespējas līgumi**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Фьючерсные контракты и опционы**

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

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

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

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

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

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

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

X

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

## **Cenu starpības līgumi (Contracts For Difference – CFD)**

Pērkot cenu starpības līgumus, klients uzņemas visus riskus, kas saistīti ar instrumentu, kurš ir šī līguma pamatā. Turklāt vienīgais peļņas izmaksas garants ir kontrahents, ar kuru ir noslēgts darījums.

CFD – ir instruments ar iebūvētu kredīta sviru, kas ļauj uzņemties lielus riska darījumus ar salīdzinoši nelielu drošības depozītu. Ja drošības depozīta kontā ir nepietiekoši naudas līdzekļi, lai saglabātu pozīciju un Klients nevar laicīgi papildināt kontu, pozīcija tiks likvidēta automātiski par pirmo pieejamo cenu. Augstas peļņas iespējas varbūtība ir saistīta ar augstu zaudējumu risku, kuri ekstremālu cenu svārstību rezultātā var pārsniegt drošības depozīta summu.

## **Контракты на разницу (Contracts For Difference – CFD)**

Покупая контракты на разницу, Клиент берет на себя все риски, связанные с инструментом, который лежит в основе этого контракта. Помимо этого, единственным гарантом выплаты прибыли является контрагент, с которым заключена сделка.

CFD – это инструмент со встроенным кредитным плечом, что позволяет иметь большие экспозиции при сравнительно небольшом страховом депозите. Если на счете страхового депозита недостаточно денежных средств для поддержания позиции и Клиент не может вовремя пополнить счет, то произойдет автоматическая ликвидация позиций по первой доступной цене. Возможность высокой прибыли несет риск высоких убытков, которые, в случае экстремальных ценовых движений, могут превысить сумму страхового депозита.

## **Valūtas tirdzniecība neregulētā tirgū**

Ar šo Banka saprot tādus instrumentus FX Rolling Spot (piem., valūta, metāls, izejvielas), FX Forward (piem., valūta), FX Swap. Forex tirgus īpatnības ir augsta kredīta svira un nestabilitāte. Attiecībā uz tāda tipa instrumentiem kā rolling spot maržinālā spekulatīvā tirdzniecība nenozīmē faktiski piegādi un tai ir atvērts norēķinu datums. Ja drošības depozīta kontā ir pietiekami naudas līdzekļi, lai saglabātu pozīciju un Klients nevar laicīgi papildināt kontu, pozīcija tiks automātiski likvidēta par pirmo pieejamo cenu. Cenu veidošanās notiek ārpus regulētā tirgus, tāpēc pašreizējās cenas pie dažādiem brokeriem var atšķirties. Augstas peļņas iespējas varbūtība ir saistīta ar augstu zaudējumu risku, kuri ekstremālu cenu svārstību rezultātā var pārsniegt drošības depozīta summu.

## **Торговля валютами на нерегулируемом рынке**

Под этим Банк понимает такие инструменты как FX Rolling Spot (например, валюта, металлы, сырьё), FX Forward (например, валюта), FX Swap. Высокое кредитное плечо и волатильность – особенности рынка Forex. В случае с инструментами типа rolling spot маржинальная спекулятивная торговля не подразумевает реальной поставки и имеет открытую дату расчетов. Если на счете страхового депозита недостаточно денежных средств для поддержания позиции и Клиент не может вовремя пополнить счет, то произойдет автоматическая ликвидация позиций по первой доступной цене. Формирование цен осуществляется вне регулируемого рынка, поэтому текущие цены могут отличаться от брокера к брокеру. Возможность высокой прибыли несет риск высоких убытков, которые, в случае экстремальных ценовых движений, могут превысить сумму страхового депозита.

## **Tirdzniecības platformu izmantošana**

Tirdzniecība, izmantojot elektroniskās tirdzniecības platformas, var atšķirties ne tikai no balsis tirdzniecības, bet arī no tirdzniecības vairākās platformās. Papildus riskiem, kas saistīti ar konkrētu finanšu instrumentu, pastāv tehnoloģiskais risks, kas saistīts ar iespējamām informācijas sistēmu aparatūras kļūmēm, kā arī programmdrošinājumu.

## **Использование торговых платформ**

Торговля с использованием электронных торговых платформ может отличаться не только от торговли по голосу, но и от торговли между разными платформами. Помимо рисков, связанных с конкретным финансовым инструментом, существует технологический риск, связанный с возможными ошибками и сбоями аппаратных средств информационных систем, а также с программным обеспечением.

## **Klients apzinās, ka:**

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

X

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

**Клиент понимает, что:**

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

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

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

**Klients vai Klienta pārstāvis** \_\_\_\_\_

Клиент или Представитель клиента

(vārds, uzvārds) / (имя, фамилия)

X

(paraksts) / (подпись)

**Rietumu ID** \_\_\_\_\_

**Testa atslēga** \_\_\_\_\_

Тест-ключ

**Klienta zīmogs**  
Печать Клиента

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

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

Pases / ID dokumenta Nr. \_\_\_\_\_  
Паспорт / ID документ № \_\_\_\_\_

(vārds, uzvārds) / (имя, фамилия)

X

(paraksts) / (подпись)

Datums / Дата \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_\_\_



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

Apstiprināts AS „Rietumu Banka”  
Valdes 14.10.2024. sēdē, protokols Nr. 79  
Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka»  
14.10.2024, протокол №79

Datums / Дата \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_\_\_

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĪEM / ЗАПОЛНЯТЬ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

Saskaņā ar normatīvo aktu prasībām AS „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka) ir pienākums izvērtēt Jūsu zināšanas un pieredzi ieguldījumu pakalpojumu jomā, lai noteiktu, kādi finanšu instrumenti Jums atbilst un vai Jums ir piemērots portfeļa pārvaldīšanas pakalpojums. Tas ļaus Bankai rīkoties atbilstoši Jūsu interesēm. Tādēļ lūdzam Jūs sniegt precīzu un pilnīgu informāciju un atbildes uz šajā Anketā uzdotajiem jautājumiem.

Ja Jūs esat pilnvarots slēgt darījumus Bankas klienta vārdā, lūdzu, sniedziet informāciju par Jūsu zināšanu un pieredzes līmeni.

В соответствии с требованиями нормативных актов АО “Rietumu Banka” (далее в тексте Банк) обязано оценить Ваши знания и опыт в сфере инвестиционных услуг с тем, чтобы определить, какие финансовые инструменты целесообразны для Вас и подходит ли Вам услуга портфельного управления. Это позволит Банку действовать в соответствии с Вашими интересами. Поэтому просим Вас предоставить точную и полную информацию и ответы на содержащиеся в данной Анкете вопросы.

Если Вы уполномочены заключать сделки от имени клиента Банка, предоставьте, пожалуйста, информацию об уровне Ваших знаний и опыте.

**1. Vispārīgā informācija par klientu**  
Общая информация о клиенте

Klients \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

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

Norēķinu konta Nr. \_\_\_\_\_

№ расчетного счета

1.1. Vai jūs vēlaties izmantot individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu:

1.1. Планируете ли Вы пользоваться услугой доверительного управления портфелем?

Jā  Nē  
Да Нет

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

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

Jā  
Да

Apstiprinu, ka:

Подтверждаю, что я:

esmu aktīvu, kuri glabāsies finanšu instrumentu kontā un naudas kontā AS “Rietumu Banka”, īpašnieks;

являюсь владельцем активов, которые будут храниться на счете финансовых инструментов и счете денежных средств в АО “Rietumu Banka”;

glabāšu un veikšu darījumus ar finanšu instrumentu kontā un naudas kontā AS “Rietumu Banka” esošajiem aktīviem par labu trešajām personām un šie būs nominālie konti Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē.

буду совершать сделки с активами, находящимися на счете финансовых инструментов и счете денежных средств в АО “Rietumu Banka”, в пользу третьих лиц, и данные счета будут являться номинальными счетами в понимании действующего в Латвийской Республике Закона о рынке финансовых инструментов.

X

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

## 2. Informācija par klienta statusu Информация о статусе клиента

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

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

Nē  Jā  
Нет Да (lūgums norādīt attiecīgos emitentus) / (укажите соответствующих эмитентов)

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

2.2. Присвоен ли Вам статус профессионального клиента или правомочного контрагента в какой-либо стране-участнице Европейского Союза или Европейской экономической зоны?

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

Jā, tiesīgā darījumu partnera statuss (lūgums iesniegt piešķirtā statusa apliecinājumus dokumentus)  
Да, статус правомочного контрагента (просьба предоставить документы, подтверждающие присвоенный статус)

2.3. Vai esat darbībai finanšu tirgū licencēta un pilnvarotu institūciju uzraudzīta iestāde:

2.3. Представляете ли у Вы фирму с активной лицензией для работы на финансовых рынках, за чьей деятельностью осуществляют надзор уполномоченные учреждения?

Nē  
Нет

Jā (lūgums atzīmēt Jums atbilstošo variantu)  
Да (отметьте нужный вариант ответа)

kredītiestāde, ieguldījumu brokeru sabiedrība, ieguldījumu fonds un ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, alternatīvo ieguldījumu fonds un tā pārvaldnieks, apdrošinātājs, pensiju fonds un tā pārvaldnieks  
кредитное учреждение, инвестиционная брокерская компания, инвестиционный фонд или компания, управляющая инвестициями, фонд альтернативных инвестиций или управляющий фондом альтернативных инвестиций, страховщик, пенсионный фонд или управляющий пенсионным фондом

preču dīleris atvasināto finanšu instrumentu tirgū  
торговый (товарный) дилер на рынке производных финансовых инструментов

sabiedrība, kas veic darījumus uz pašas rēķina vai uz citu atvasināto finanšu instrumentu tirgus dalībnieku rēķina  
компания, которая осуществляет сделки за свой счет или в интересах других участников рынка производных финансовых инструментов

2.4. Lūgums norādīt vai Jūsu pārstāvētā juridiskā persona atbilst šādiem kritērijiem:

2.4. Укажите, соответствует ли представляемое Вами юридическое лицо следующим критериям:

- pašu kapitāls ne mazāks kā 2 milj. EUR  
собственный капитал: не менее 2 млн. евро
- neto apgrozījums ne mazāks kā 40 milj. EUR  
нетто-оборот: не менее 40 млн. евро в год
- bilances vērtība ne mazāka kā 20 milj. EUR  
балансовая стоимость не менее 20 млн. евро (\* сумма всех фигурирующих в балансе активов и пассивов)
- komercsabiedrība, kuras pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kas šādos ieguldījumus veic lielos apmēros  
компания, основной деятельностью которой является инвестирование в финансовые инструменты и которая такие инвестиции осуществляет в больших объемах
- neatbilst nevienam no augstāk minētajiem kritērijiem  
не соответствует ни одному из вышеупомянутых критериев

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

**3. Klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad klienta pārstāvja) izglītība un profesija**  
**Образование и профессия клиента (представителя, если Анкету заполняет представитель клиента)**

3.1. Lūgums norādīt izglītības līmeni:

3.1. Укажите Ваш уровень образования:

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> pamatzglītība<br>основное  | <input type="checkbox"/> augstākā izglītība, kas nav saistīta ar ekonomiku vai finansēm<br>высшее образование, не связанное с экономикой и финансами |
| <input type="checkbox"/> vidējā izglītība vai vidējā profesionālā<br>среднее или среднее профессиональное | <input type="checkbox"/> augstākā izglītība, kas saistīta ar ekonomiku vai finansēm<br>высшее образование, связанное с экономикой или финансами      |

3.2. Vai Jūs esat ieņēmis amatu finanšu sektorā, kurā ir nepieciešamas zināšanas attiecībā uz darījumiem ar ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem vai darījumiem finanšu instrumentu tirgū:

3.2. Занимали ли Вы в финансовом секторе должность, для которой необходимы знания, касающиеся инвестиционных услуг и сопутствующих услуг или сделок на рынке финансовых инструментов?

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> finanšu tirgu analītiķis<br>аналитик фин. рынков                                | <input type="checkbox"/> finanšu instrumentu portfeļa pārvaldnieks<br>управляющий портфелем фин. инструментов   |
| <input type="checkbox"/> ieguldījumu konsultants<br>инвест. консультант                                  | <input type="checkbox"/> ieguldījumu fonda pārvaldnieks, ieguldījumu stratēģis<br>управляющий инвест. фондом, инвест. стратег   |
| <input type="checkbox"/> finanšu instrumentu brokeris, dīleris<br>брокер (дилер) финансовых инструментов | <input type="checkbox"/> ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju uzraudzības eksperts dalībvalstī<br>эксперт по надзору за поставщиками инвестиционных услуг в государстве-члене ЕС |
| <input type="checkbox"/> Nē<br>Нет   |   |

**4. Klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad klienta pārstāvja) zināšanas par finanšu instrumentiem**  
**Знания клиента (представителя, если Анкету заполняет представитель клиента) о финансовых инструментах**

4.1. Izvēlieties pareizo apgalvojumu (katra pareiza atbilde dod 1 punktu)

4.1. Выберите правильное утверждение(каждый правильный ответ дает 1 пункт)

4.1.1. Vienkāršas akcijas:

4.1.1.1. Акции:

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> dod ieguldītājam tiesības uz kupona ienākumu gūšanu<br>дают инвестору право на получение купонного дохода  | <input type="checkbox"/> dod ieguldītājam tiesības uz nodokļu atvieglojumiem vai finansēm<br>дают инвестору право на налоговые льготы |
| <input type="checkbox"/> nodrošina ieguldītājam tiesības saņemt dividendes (ja uzņēmums tās izmaksā)<br>предоставляют инвестору право на получение дивидендов (если предприятие их выплачивает) | <input type="checkbox"/> nav atbildes<br>нет ответа   |

4.1.2. Obligāciju emitenta bankrota gadījumā ieguldītājs:

4.1.2. В случае банкротства эмитента облигаций инвестор:

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> turpina saņemt procentu maksājumus<br>продолжает получать процентные платежи   | <input type="checkbox"/> vienmēr un noteikti saņems pilnu samaksu<br>всегда и обязательно получит полную оплату  |
| <input type="checkbox"/> var nesaņemt uzkrāto procentu summu, kā arī obligācijas nominālvērtību<br>может не получить сумму начисленных процентов, а также номинальную стоимость облигации | <input type="checkbox"/> ir tiesīgs saņemt atlīdzību no valsts garantiju fonda<br>имеет право на получение компенсации из государственного гарантийного фонда ЛР |
| <input type="checkbox"/> nav atbildes<br>нет ответа   |  |

4.1.3. Kas ir beztermiņa obligācija?

4.1.3. Что такое бессрочная облигация?

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> obligācija bez cenas<br>облигация без цены   | <input type="checkbox"/> obligācija bez kupona maksājuma<br>облигация без купонных выплат |
| <input type="checkbox"/> obligācija bez noteikta beigu termiņa datuma<br>облигация без фиксированной даты погашения | <input type="checkbox"/> nav atbildes<br>нет ответа                                       |

X

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

#### 4.1.4. Kas ir Margin Call?

##### 4.1.4. Что такое Margin Call?

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> tas ir atklātās pozīcijas slēgšana piespiedu kārtā<br>это принудительное закрытие открытой позиции   | <input type="checkbox"/> tas ir paziņojums par nepietiekamiem naudas līdzekļiem kontā<br>это уведомление о недостаточности денежных средств на счете |
| <input type="checkbox"/> tas ir klienta rīkojums par naudas līdzekļu izņemšanu no klienta maržinālā konta<br>это распоряжение клиента о выводе денежных средств с маржинального счета клиента | <input type="checkbox"/> nav atbildes<br>нет ответа  |

#### 4.1.5. Tirgojot iespējas līgumus, riski ir neierobežoti, kad:

##### 4.1.5. При торговле опционами существует риск неограниченных убытков при:

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> pērk pārdošanas iespējas līgumu<br>покупке пут-опциона                         | <input type="checkbox"/> pērk pirkšanas iespējas līgumu<br>покупке колл-опциона                     |
| <input type="checkbox"/> pārdod nenosegtu pirkšanas iespējas līgumu<br>продаже непокрытого колл-опциона | <input type="checkbox"/> pārdod nasegtu pārdošanas iespējas līgumu<br>продаже покрытого пут-опциона |
| <input type="checkbox"/> nav atbildes<br>нет ответа   |   |

#### 4.1.6. Vērtspapīru tirdzniecība ar finansējumu (maržas tirdzniecība). Kā mainīsies peļņa/zaudējumi darījumā (sviras koeficients 1:2), ja cena mainīsies par 10%?

##### 4.1.6. При торговле ценными бумагами с финансированием (маржинальная торговля). Как изменится прибыль/убыток по сделке (плечо 1:2) при изменении цены актива на 10%?

- 10%       20%       40%       100%       nav atbildes  
нет ответа

#### 4.1.7. Izvēlies pareizo apgalvojumu:

##### 4.1.7. Выберите правильное утверждение:

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Banka nepieprasa nekādu segumu nākotnes līgumiem<br>Банк не требует никакого залога по фьючерсам  | <input type="checkbox"/> nākotnes darījumus var veikt jebkurā termiņā<br>торговать фьючерсами можно в любое время |
| <input type="checkbox"/> ieguldītājam, atverot nākotnes darījumu, papildus sākotnējām rezervēm ir pienākums katru dienu nodrošināt Bankai mainīgo segumu, ņemot vērā iespējamus zaudējumus при открытии позиции по фьючерсу, инвестор, в дополнение к начальным резервам, обязан каждый день предоставлять Банку гарантийное обеспечение, размер которого меняется ежедневно, с учетом возможных убытков | <input type="checkbox"/> nav atbildes<br>нет ответа   |

#### 4.1.8. Izvēlies pareizo apgalvojumu:

##### 4.1.8. Выберите правильное утверждение:

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ieguldījumu fondus var iegādāties tikai uz noteiktu termiņu<br>инвестиционные фонды можно приобрести только на определенный срок  | <input type="checkbox"/> ieguldījumu fondi ir korporatīvo akciju veids<br>инвестиционные фонды являются разновидностью корпоративных акций |
| <input type="checkbox"/> Ieguldījumu fondu (ETF) radītie riski var atšķirties ļoti plašā mērogā no bezriskā (likviditātes fondi) līdz augsta riska (akciju fondi)<br>риски, связанные с биржевыми инвестиционными фондами (ETF), могут варьироваться в весьма широком диапазоне от безрисковых (фонды ликвидности) до высокорисковых (фонды акций) | <input type="checkbox"/> nav atbildes<br>нет ответа  |

X

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

**5. Klienta (ja aiz pilda pārstāvis, tad klienta pārstāvja) pieredze darbā ar finanšu instrumentiem**  
**Имеющийся у клиента (у представителя, если Анкету заполняет представитель клиента) опыт работы с финансовыми инструментами**

5.1. Jūsu ieguldījumu pieredze ar finanšu instrumentiem:

5.1. Ваш опыт инвестирования в следующие финансовые инструменты:

**Tirdzniecības pieredze**  
Опыт торговли

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

**Vienkāršie instrumenti**

Простые инструменты

**Akcijas, PVKIU fondi, biržā tirgoti PVKIU**

(kuras ir iekļautas Eiropas Savienības regulētajā tirgū vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, izņemot tās, kurās ietverts atvasinātais instruments, vai kuru struktūra ir tāda, kas klientam aprūstina ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītā riska izpratni)

nav pieredzes  
нет опыта

< 2 gadi  
< 2 лет

> 2 gadi  
> 2 лет

mazāk nekā 10  
менее 10

no 10 līdz 20  
от 10 до 20

vairāk kā 20  
более 20

**Акции, фонды UCITS, UCITS ETF**

(kotoras торгуются на регулируемом рынке ЕС или на равноценном зарубежном рынке, за исключением тех, в которые встроен производный инструмент, или структура которых такова, что клиенту трудно понять риск, присущий соответствующим финансовым инструментам)

**Parāda instrumenti**

(kuri ir iekļauti dalībvalsts regulētajā tirgū vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā, izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments, vai kura struktūra ir tāda, kas klientam aprūstina ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītā riska izpratni)

nav pieredzes  
нет опыта

< 2 gadi  
< 2 лет

> 2 gadi  
> 2 лет

mazāk nekā 10  
менее 10

no 10 līdz 20  
от 10 до 20

vairāk kā 20  
более 20

**Долговые инструменты**

(kotoras торгуются на регулируемом рынке страны-участницы ЕС, или на равноценном зарубежном рынке или на многосторонней торговой площадке, за исключением тех, в которые встроен производный инструмент, или структура которых такова, что клиенту трудно понять риск, присущий соответствующим финансовым инструментам)

**Naudas tirgus instrumenti**

(izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments vai kuru struktūra ir tāda, kas klientam aprūstina ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītā riska izpratni)

nav pieredzes  
нет опыта

< 2 gadi  
< 2 лет

> 2 gadi  
> 2 лет

mazāk nekā 10  
менее 10

no 10 līdz 20  
от 10 до 20

vairāk kā 20  
более 20

**Инструменты денежного рынка**

(вклады и т. д., за исключением тех, в которые встроен производный инструмент, или структура которых такова, что клиенту трудно понять риск, присущий соответствующим финансовым инструментам)

X

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



## Sarežģītie instrumenti

Сложные инструменты

**Akcijas, ar PVKIU nesaistīti sertifikāti** (pārējās akcijas, kas nav vienkāršas, ar PVKIU nesaistīti sertifikāti, strukturētie produkti)

nav pieredzes  
нет опыта

mazāk nekā 10  
менее 10

< 2 gadi  
< 2 лет

no 10 līdz 20  
от 10 до 20

**Акции, сертификаты, не связанные с UCITS** (прочие акции, не являющиеся простыми, сертификаты, не связанные с UCITS, структурированные продукты)

> 2 gadi  
> 2 лет

vairāk kā 20  
более 20

## Parāda instrumenti

(kuri ietver iebūvētus mehānismus vai atvasinātus instrumentus vai kuru struktūra ir tāda, kas klientam apgrūtina ar attiecīgo finanšu instrumentu izpratni)

nav pieredzes  
нет опыта

mazāk nekā 10  
менее 10

< 2 gadi  
< 2 лет

no 10 līdz 20  
от 10 до 20

## Долговые инструменты

(которые включают в себя встроенные механизмы или производные инструменты или структура которых затрудняет понимание клиентом риска, присущего соответствующему финансовому инструменту)

> 2 gadi  
> 2 лет

vairāk kā 20  
более 20

## Nākotnes līgumi

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

nav pieredzes  
нет опыта

mazāk nekā 10  
менее 10

< 2 gadi  
< 2 лет

no 10 līdz 20  
от 10 до 20

## Фьючерсы

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

> 2 gadi  
> 2 лет

vairāk kā 20  
более 20

## Iespēju līgumi

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

nav pieredzes  
нет опыта

mazāk nekā 10  
менее 10

< 2 gadi  
< 2 лет

no 10 līdz 20  
от 10 до 20

## Опционы

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

> 2 gadi  
> 2 лет

vairāk kā 20  
более 20

## Maržinālais Forex, Finanšu līgums par starpību (CFD)

(instrumentu tirdzniecība ar lielu iebūvētu kredītplēcu, patstāvīga tirdzniecība, izmantojot elektroniskās platformas)

nav pieredzes  
нет опыта

mazāk nekā 10  
менее 10

< 2 gadi  
< 2 лет

no 10 līdz 20  
от 10 до 20

> 2 gadi  
> 2 лет

vairāk kā 20  
более 20

## Маржинальный Форекс, контракты на разницу (CFD)

(торговля инструментами с большим встроенным кредитным плечом, самостоятельная торговля посредством электронных торговых платформ)

X

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

Turpmākos 6.–9. punktus aizpildiet tikai, ja 1.1. apakšpunktā atzīmējāt, ka vēlēšities izmantot individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu.

Пожалуйста, заполните следующие пункты с 6 по 9 только в том случае, если в пункте 1.1 вы указали, что хотите воспользоваться дополнительной услугой по доверительному управлению индивидуальным портфелем.

## 6. Klienta individuāla portfeļa pārvaldīšana

### Управление индивидуальным портфелем клиента

6.1. Lūdzu norādiet klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad klienta pārstāvja) dzimšanas datumu

6.1. Укажите дату рождения клиента (представителя, если Анкету заполняет представитель клиента)

\_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

## 7. Klienta finansiālais stāvoklis

### Финансовое состояние клиента

7.1. Jūsu aktīvi un pasīvi izteikti EUR valūtā.

7.1. Ваши активы и пассивы. Суммы активов и пассивов представлены в EUR валюте.

### AKTĪVI / АКТИВЫ

Naudas līdzekļi un īstermiņa noguldījumi Денежные средства и краткосрочные вклады	Finanšu instrumenti Финансовые инструменты	Nekustamais īpašums (nav jānorāda vienīgais mājoklis) Недвижимость (не указывается единственное жилье)	Citi aktīvi Другие активы
<input type="checkbox"/> līdz 100 000 до 100 000	<input type="checkbox"/> līdz 100 000 до 100 000	<input type="checkbox"/> līdz 100 000 до 100 000	<input type="checkbox"/> līdz 100 000 до 100 000
<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 более 100 000 до 500 000	<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 более 100 000 до 500 000	<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 более 100 000 до 500 000	<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 более 100 000 до 500 000
<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. более 500 000 до 1 млн.	<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. более 500 000 до 1 млн.	<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. более 500 000 до 1 млн.	<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. более 500 000 до 1 млн.
<input type="checkbox"/> virs 1 milj. līdz 3 milj. более 1 млн. до 3 млн.	<input type="checkbox"/> virs 1 milj. līdz 3 milj. более 1 млн. до 3 млн.	<input type="checkbox"/> virs 1 milj. līdz 3 milj. более 1 млн. до 3 млн.	<input type="checkbox"/> virs 1 milj. līdz 3 milj. более 1 млн. до 3 млн.
<input type="checkbox"/> vairāk kā 3 milj. более 3 млн.	<input type="checkbox"/> vairāk kā 3 milj. более 3 млн.	<input type="checkbox"/> vairāk kā 3 milj. более 3 млн.	<input type="checkbox"/> vairāk kā 3 milj. более 3 млн.

### PASĪVI / ПАССИВЫ

Īstermiņa saistības (mazāk nekā 3 gadi) Краткосрочные обязательства (менее 3 лет)	Ilgtermiņa saistības (vairāk nekā 3 gadi) Долгосрочные обязательства (более 3 лет)
<input type="checkbox"/> nav saistību отсутствуют	<input type="checkbox"/> līdz 100 000 до 100 000
<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 более 100 000 до 500 000	<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 более 100 000 до 500 000
<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. более 500 000 до 1 млн.	<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. более 500 000 до 1 млн.
<input type="checkbox"/> virs 1 milj. līdz 3 milj. более 1 млн. до 3 млн.	<input type="checkbox"/> vairāk kā 3 milj. более 3 млн.
<input type="checkbox"/> līdz 100 000 до 100 000	<input type="checkbox"/> nav saistību отсутствуют
<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 более 100 000 до 500 000	<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 более 100 000 до 500 000
<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. более 500 000 до 1 млн.	<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. более 500 000 до 1 млн.
<input type="checkbox"/> vairāk kā 3 milj. более 3 млн.	<input type="checkbox"/> vairāk kā 3 milj. более 3 млн.

7.2. Neto ienākumu apmērs pēdējos 12 mēnešos (pēc visiem izdevumiem):

7.2. Объем чистых доходов за последние 12 месяцев (за вычетом всех расходов):

<input type="checkbox"/> nav ienākumu нет доходов	<input type="checkbox"/> līdz 100 000 до 100 000 EUR	<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 более 100 000 до 500 000
<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. более 500 000 до 1 млн.	<input type="checkbox"/> vairāk kā 1 milj. более 1 млн.	

7.3. Regulāro ienākumu avoti:

7.3. Источники регулярных доходов:

<input type="checkbox"/> darba alga заработная плата	<input type="checkbox"/> procentu ienākumi, dividendes процентные доходы, дивиденды	<input type="checkbox"/> ienākumi par darījumiem ar nekustamo īpašumu доходы от сделок с недвижимостью
<input type="checkbox"/> citi regulāri ienākumi другие регул. доходы	<input type="checkbox"/> nav regulāru ienākumu нет регулярных доходов	

X

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

7.4. Ar kādu mērķi Jūs vēlaties ieguldīt finanšu tirgū, izmantojot individuālo portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumu?

7.4. С какой целью Вы желаете инвестировать в финансовые рынки при использовании услуги доверительного управления портфелем?

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> saglabāt savu līdzekļu vērtību<br>для сохранения стоимости своих средств   | <input type="checkbox"/> sakrāt noteiktu naudas summu<br>для накопления определенной денежной суммы |
| <input type="checkbox"/> nodot ieguldītos līdzekļus mantojumā<br>для передачи вложенных средств по наследству   | <input type="checkbox"/> vairot savu labklājību<br>для приумножения своего капитала                 |
| <input type="checkbox"/> diversificēt savus ienākumus<br>для диверсификации своих доходов   | <input type="checkbox"/> gūt pasīvu ienākumu<br>для получения пассивного дохода                     |
| <input type="checkbox"/> segt lielāko daļu no saviem ikdienas tēriņus no ieguldījumu ienākumiem<br>для покрытия большей части своих повседневных расходов за счет доходов от инвестиций | <input type="checkbox"/> cits _____<br>другое (lūgums norādīt) (укажите)                            |

7.5. Lūgums atzīmēt Jums raksturīgu apgalvojumu par neplānotu vajadzību izmantot aktīvus:

7.5. Выберите характерное для Вас утверждение о внеплановой необходимости в активах:

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> netiek plānota naudas līdzekļu izņemšana no investīciju/ieguldījumu konta<br>Вы не планируете вывод денежных средств с инвестиционного счета | <input type="checkbox"/> jebkurā brīdī var būt nepieciešami līdz 10% aktīvu<br>Вам может понадобиться до 10% активов в любой момент |
| <input type="checkbox"/> jebkurā brīdī var būt nepieciešami līdz 50% aktīvu<br>Вам может понадобиться до 50% активов в любой момент                                   | <input type="checkbox"/> jebkurā brīdī var būt nepieciešami visi aktīvi<br>Вам могут понадобиться все активы в любой момент         |

7.6. Lūdzu, norādiet, vai kāds no turpmāk minētajiem apgalvojumiem attiecībā uz Jūsu ģimenes stāvokli vai situāciju, varētu ietekmēt Jūsu finansiālo stāvokli ieguldījumu periodā (aizpilda fiziskas personas):

7.6. Отметьте утверждение, которое правдиво для Вашего семейного положения или личной ситуации, во время инвестиционного периода (заполняют физические лица):

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> var tikt ietekmētas Jūsu tiesības rīkoties ar aktīviem<br>может повлиять на Ваше право распоряжаться активами | <input type="checkbox"/> jaundzimušais vai bērns/-i, kurš ir studiju uzsākšanas vecumā un uzsāks studijas<br>новорожденный ребенок или ребенок (дети) дошкольного/младшего школьного возраста                                 |
| <input type="checkbox"/> citi ģimenes apstākļi<br>другие семейные обстоятельства   | <input type="checkbox"/> nav apstākļu, kas varētu ietekmēt manu finansiālo stāvokli ieguldījumu periodā<br>отсутствуют обстоятельства, которые могли бы повлиять на мое финансовое положение во время инвестиционного периода |

7.7. Vai Jūsu ienākumu līmenis var ievērojami samazināties tuvākā gada laikā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu (piem., nodarbinātība, ienākumu apmērs, apgrozāmie līdzekļi):

7.7. Может ли уровень Ваших доходов значительно снизиться в течение ближайшего года по сравнению с предыдущим годом (например, из-за смены занятости, изменения объема доходов, оборотных средств)?

- |   |  |  |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> nē<br>нет  | <input type="checkbox"/> jā, līdz 100 000<br>да, до 100 000 EUR    | <input type="checkbox"/> jā, virs 100 000 līdz 500 000<br>да, более 100 000 до 500 000 |
| <input type="checkbox"/> jā, virs 500 000 līdz 1 milj.<br>да, более 500 000 до 1 млн. | <input type="checkbox"/> jā, vairāk kā 1 milj.<br>да, более 1 млн. |  |

7.8. Vai Jums ir paredzēta potenciāla vajadzība pēc likviditātes svarīgos ieguldījumos vai nākotnes saistību finansēšanā (piem., īpašuma iegāde, mācību maksa)?

7.8. Предусмотрена ли у Вас потенциальная необходимость в ликвидности для важных приобретений или финансировании будущих обязательств (например, приобретение недвижимости, плата за обучение)?

- |   |  |  |
|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> nē<br>нет  | <input type="checkbox"/> jā, līdz 100 000<br>да, до 100 000 EUR    | <input type="checkbox"/> jā, virs 100 000 līdz 500 000<br>да, более 100 000 до 500 000 |
| <input type="checkbox"/> jā, virs 500 000 līdz 1 milj.<br>да, более 500 000 до 1 млн. | <input type="checkbox"/> jā, vairāk kā 1 milj.<br>да, более 1 млн. |  |

X

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

## 8. Klienta ieguldījumu mērķi un vajadzības Инвестиционные цели и потребности клиента

8.1. Plānoto ieguldījumu mērķis:

8.1. Цель планируемых инвестиций:

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

8.2. Norādiet pieņemamāko no zemāk norādītajiem ieguldījumu variantiem (ņemot vērā atbilstošā varianta iespējamo pozitīvo un/vai negatīvo izmaksu scenāriju):

8.2. Укажите наиболее приемлемый из нижеперечисленных вариантов вложений (с учетом возможного положительного или негативного сценария для соответствующего варианта):

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

8.3. Izvēlieties Jums pieņemamāko no zemāk norādītajiem portfeļa vērtības svārstību variantiem:

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

Portfeļa risks Портфельный риск	1 gads 1 год	2 gadi 2 года	3 gadi 3 года	4 gadi 4 года	5 gadi 5 лет	Vidējais ienesīgums Средняя доходность
<input type="checkbox"/> Zems Низкий	+3%	-1%	+4%	+1%	2%	2%
<input type="checkbox"/> Vidēji zems Сред. низкий	+5%	+1%	-2%	+6%	+5%	3%
<input type="checkbox"/> Vidējs Средний	+12%	-6%	+10%	-4%	+13%	5%
<input type="checkbox"/> Vidēji augsts Сред. высокий	+16%	-15%	+32%	-12%	+22%	8%
<input type="checkbox"/> Augsts Высокий	+28%	-22%	+42%	-17%	+36%	12%

8.4. Plānotais ieguldījumu periods:

8.4. Планируемый временной горизонт инвестирования:

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

X

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

**9. Klienta vēlmes ilgtspējas jomā**  
**Пожелания клиента в сфере устойчивости (sustainability)**

9.1. Vai Jūs vēlaties, lai ieguldījumos netiktu iekļauti vai tiktu ierobežoti ieguldījumi uzņēmumos, kuriem ir negatīva ietekme kādā no uzskaitītajām jomām?

9.1. Хотите ли Вы, чтобы в Ваш портфель инвестиций не были включены или чтобы были ограничены вложения в предприятия, оказывающие какой-либо из видов негативного воздействия, указанных ниже?

- |  |   |  |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> siltumnīcefekta gāzu emisijas<br>эмиссия парниковых газов         | <input type="checkbox"/> cilvēktiesību pārkāpumi<br>нарушения прав человека | <input type="checkbox"/> pretrunīgi vērtēti ieroči<br>противоречивые виды вооружений<br>( <i>controversial weapons</i> ) |
| <input type="checkbox"/> jā, par visu augstāk uzskaitīto<br>да, все вышеперечисленные виды | <input type="checkbox"/> nav konkrētu vēlmju<br>нет конкретных пожеланий    |  |

9.2. Cik lielu daļu no Jūsu portfeļa Jūs vēlētos ieguldīt uzņēmumos, kas veicina vidiska un sociāla mērķa sasniegšanu?

9.2. Какую часть Вашего портфеля Вы хотели бы вложить в предприятия, деятельность которых направлена на достижение целей по улучшению окружающей среды и совершенствованию социальной сферы?

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> vismaz 10 %<br>как минимум 10%  | <input type="checkbox"/> vismaz 15 %<br>как минимум 15 %                 |
| <input type="checkbox"/> vismaz 25 %<br>как минимум 25 % | <input type="checkbox"/> nav konkrētu vēlmju<br>нет конкретных пожеланий |

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

9.3. Какую часть Вашего портфеля Вы хотели бы вложить в инвестиции, способствующие экологической устойчивости и снижению негативного воздействия на окружающую среду?

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> vismaz 10 %<br>как минимум 10%  | <input type="checkbox"/> vismaz 15 %<br>как минимум 15 %                 |
| <input type="checkbox"/> vismaz 25 %<br>как минимум 25 % | <input type="checkbox"/> nav konkrētu vēlmju<br>нет конкретных пожеланий |

**Apstiprinu augstāk minētās informācijas patiesumu un apņemos nekavējoties informēt AS "Rietumu Banka" par jebkurām izmaiņām iesniegtajā informācijā. Esmu iepazinies ar Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama mājaslapā [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com)) un piekrītu tai.**

**Подтверждаю достоверность вышеуказанной информации и обязуюсь незамедлительно информировать АО "Rietumu Banka" о любых изменениях в ранее предоставленной информации.**

**Я ознакомился с Декларацией обработки персональных данных клиента (доступна на сайте Банка [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com)) и согласен с ней.**

**Klients vai Klienta pārstāvis** \_\_\_\_\_

Клиент или Представитель клиента

(vārds, uzvārds) / (имя, фамилия)

X \_\_\_\_\_

(paraksts) / (подпись)

**Rietumu ID** \_\_\_\_\_

**Testa atslēga** \_\_\_\_\_

Тест ключ

**Klienta zīmogs**  
Печать клиента

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

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

Pases / ID dokumenta Nr. \_\_\_\_\_

Паспорт / ID документ № \_\_\_\_\_

(vārds, uzvārds) / (имя, фамилия)

X \_\_\_\_\_

(paraksts) / (подпись)



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

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

Datums / Дата \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_\_\_

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĪEM / ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

**Klients**

Клиент

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

**Konta Nr.**

Счет №

Klients apstiprina, ka:

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

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

Клиент подтверждает, что:

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

X

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

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

**Klients vai Klienta pārstāvis** \_\_\_\_\_

Клиент или Представитель клиента

(vārds, uzvārds) / (имя, фамилия)

X

\_\_\_\_\_  
(paraksts) / (подпись)

**Rietumu ID** \_\_\_\_\_

**Testa atslēga** \_\_\_\_\_

Тест ключ

**Klienta zīmogs**

Печать клиента

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

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

Pases / ID dokumenta Nr. \_\_\_\_\_

Паспорт / ID документ №

\_\_\_\_\_  
(vārds, uzvārds) / (имя, фамилия)

X

\_\_\_\_\_  
(paraksts) / (подпись)

Datums / Дата \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_\_\_