

DEKLARĀCIJA PAR RISKU IZPRATNI, KAS SAISTĪTI AR OPERĀCIJU VEIKŠANU FINANŠU INSTRUMENTU TIRGŪ

Datums ____ . ____ . 20____.

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 izsmejošs un ietver tikai būtiskākos riskus, kas var rasties klientam, noslēdzot darījumus ar finanšu instrumentiem. Klientam, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem, var rasties papildu riski.

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.

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

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts)

ievērojamus zaudējumus.

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

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 ieķīlātos 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 sekojoši riski:

- Klienta īpašuma tiesības uz finanšu instrumentiem tiek aizstātas ar prasījuma tiesībām par ekvivalentu finanšu instrumentu piegādi;
- attiecībā uz ieķīlātiem 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;
- ieķīlāto 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 ieķīlāti) maksātnespējas vai darījuma nosacījumu neizpildes gadījumā Klientam var nebūt iespējams atgriezt ekvivalentus finanšu instrumentus vai atgūt pilnu finanšu instrumentu vērtību.

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 aizņemt 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 aizņemt, 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

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts)

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 Klienti saņem dividendes jau ar atvilktu ieturēto nodokli.

Obligācijas

Pērkot obligācijas, Klienti 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. Klienti 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 Klienti saņem kupona ienākumu jau ar atvilktu ieturēto nodokli.

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.

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 maržinālajam 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 Klienti 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 izvietošānu 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 Klienti ir pakļauti riskam ciest potenciāli neierobežotus zaudējumus, kas pārsniedz no iespējas līguma pārdošanas saņemtos ienākumus.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts)

Valūtas tirdzniecība neregulētā tirgū

Ar šo Banka saprot tādus instrumentus kā FX Forward (piem., valūta) un FX Swap. Cenu veidošanās notiek ārpus regulētā tirgus, tāpēc pašreizējās cenas pie dažādiem brokeriem var atšķirties.

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.

Ar šo 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.

Klients vai Klienta pārstāvis _____

(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Rietumu ID _____ Testa atslēga _____

KLIENTA ANKETA DARBAM FINANŠU INSTRUMENTU TIRGŪ

Datums . . 20 .

AS "Rietumu Banka" (turpmāk – Banka) ir pienākums izvērtēt Jūsu zināšanas un pieredzi ieguldījumu jomā, lai noteiktu Jums atbilstošus finanšu instrumentus. Sniegtā informācija ļaus Bankai noteikt arī piemērotu riska līmeni un rīkoties atbilstoši Jūsu interesēm individuālā portfeļa pārvaldīšanā.

1. Vispārīgā informācija par Klientu

Klients _____
(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)

Reģistrācijas Nr. / Personas kods / Dzimšanas datums _____

1.1. Vai Jūs vēlaties izmantot individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu?

Jā Nē

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

Jā

1.3. Izvēlēties vienu variantu:

esmu aktīvu, kuri glabāšies finanšu instrumentu kontā un naudas kontā, īpašnieks

es glabāšu un veikšu darījumus ar finanšu instrumentu kontā un naudas kontā esošajiem aktīviem par labu trešajām personām un šie būs nominālie konti

2. Informācija par Klienta statusu

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

Nē Jā _____
(norādiet emitentus)

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

Nē Jā, profesionālā klienta statuss (lūgums iesniegt apliecinājumus dokumentus)

Jā, tiesīga darījumu partnera statuss (lūgums iesniegt apliecinājumus dokumentus)

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts)

2.3. Vai esat licencēta un uzraudzīta iestāde finanšu tirgū?

Nē

Jā (atzīmējiet atbilstošo variantu):

- kredītiestāde, ieguldījumu brokeru sabiedrība, ieguldījumu fonds un ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, alternatīvo ieguldījumu fonds un tā pārvaldnieks, apdrošinātājs, pensiju fonds un tā pārvaldnieks
- preču dāleris atvasināto finanšu instrumentu tirgū
- sabiedrība, kas veic darījumus atvasināto finanšu instrumentu vai to bāzes aktīva tirgos savā vai citu tirgus dalībnieku vārdā

2.4. Kādiem kritērijiem atbilst Jūsu pārstāvētā juridiskā persona (aizpilda tikai juridiskas personas):

- pašu kapitāls \geq 2 milj. EUR
- neto apgrozījums \geq 40 milj. EUR
- bilances vērtība \geq 20 milj. EUR
- komercsabiedrība, kuras pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kas šādus ieguldījumus veic lielos apmēros
- neatbilst nevienam no kritērijiem

3. Klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad Klienta pārstāvja) izglītība un profesija

3.1. Kāds ir Jūsu izglītības līmenis:

- pamatzglītība ar ekonomiku vai finansēm saistīta augstākā izglītība
- vidējā izglītība vai vidējā profesionālā izglītība augstākā izglītība citā jomā

3.2. Ja Jūs vismaz vienu gadu esat strādājis finanšu sektorā, norādiet amatu (ja attiecas):

- finanšu instrumentu portfeļa pārvaldnieks, ieguldījumu fonda pārvaldnieks, ieguldījumu stratēģis, finanšu tirgu analītiķis ieguldījumu konsultants
- finanšu instrumentu brokeris, dāleris ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju uzraudzības eksperts ES dalībvalsts regulatorā

4. Klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad Klienta pārstāvja) zināšanas

4.1. Izvēlieties pareizo apgalvojumu

4.1.1. Vienkāršas akcijas:

- a. dod ieguldītājam tiesības uz kupona ienākumu gūšanu c. dod ieguldītājam tiesības saņemt dividendes
- b. dod ieguldītājam tiesības uz nodokļu atvieglojumiem d. nav atbildes

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts)

4.1.2. Obligāciju emitenta bankrota gadījumā ieguldītājs:

- a. turpina saņemt procentu maksājumus d. ir tiesīgs saņemt atlīdzību no valsts garantiju fonda
- b. var nesaņemt uzkrāto procentu summu, kā arī obligācijas nominālvērtību e. nav atbildes
- c. vienmēr un noteikti saņems pilnu samaksu

4.1.3. Kas ir beztermiņa obligācija?

- a. obligācija bez cenas c. obligācija bez noteikta beigu termiņa
- b. obligācija bez kupona maksājuma d. nav atbildes

4.1.4. Kas ir Margin Call?

- a. atvērtas pozīcijas slēgšana piespiedu kārtā c. klienta rīkojums par naudas līdzekļu izņemšanu no maržinālā konta
- b. brokera prasība, lai klients iemaksā papildu naudu vai vērtspapirus, lai segtu iespējamus zaudējumus d. nav atbildes

4.1.5. Tirgojot iespējas līgumus, zaudējumu risks nav ierobežots, kad:

- a. pērk pārdošanas iespējas līgumu d. pārdod nenosegtu pārdošanas iespējas līgumu
- b. pērk pirkšanas iespējas līgumu e. nav atbildes
- c. pārdod nenosegtu pirkšanas iespējas līgumu

4.1.6. Par cik palielināsies peļņa darījumā ar 1:2 kredītsviru, ja nopirktā vērtspapīra cena pieaugs par 10%?

- a. 10% b. 20% c. 40% d. 100% e. nav atbildes

4.1.7. Izvēlieties pareizo apgalvojumu:

- a. banka nepieprasa nekādu segumu nākotnes līgumiem c. atvērtu nākotnes līgumu nevar pārdot pirms ekspirācijas datuma sasniegšanas
- b. ieguldītājam, atverot nākotnes līgumu, papildus sākotnējām rezervēm ir pienākums katru dienu nodrošināt Bankai mainīgo segumu, ņemot vērā iespējamus zaudējumus d. nav atbildes

4.1.8. Izvēlieties pareizo apgalvojumu:

- a. ieguldījumu fondu radītie riski var atšķirties ļoti plašā mērogā no bezriskā (piemēram, likviditātes fondi) līdz augsta riska (piemēram, akciju fondi ar lielu kredītplēcu) c. ieguldījumu fondi ir korporatīvo akciju veids
- b. ieguldījumu fondus var iegādāties tikai uz noteiktu termiņu d. nav atbildes

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts)

4.1.9. Iegādājoties AAA kredītreitinga īstermiņa valsts obligācijas, ieguldītājs var sagaidīt:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> a. atdevi ievērojami virs inflācijas līmeņa, praktiski neuzņemoties nekādu risku | <input type="checkbox"/> c. atdevi ap inflācijas līmeni, praktiski neuzņemoties nekādu risku |
| <input type="checkbox"/> b. atdevi ap inflācijas līmeni, uzņemoties risku, kas pielīdzināms kopējam akciju tirgus riskam | <input type="checkbox"/> d. atdevi ievērojami virs inflācijas līmeņa, uzņemoties augstu risku |
| | <input type="checkbox"/> e. nav atbildes |

5. Klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad Klienta pārstāvja) pieredze

5.1. Jūsu ieguldījumu pieredze ar finanšu instrumentiem:

	Tirdzniecības pieredze	Darījumu skaits gadā (ja ir tirdzniecības pieredze)
Vienkāršie instrumenti		
Akcijas, PVKIU fondi, biržā tirgoti PVKIU (kas ir iekļauti ES dalībvalsts regulētajā tirgū vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, izņemot tos, kuros ietverts atvasinātais instruments, vai kuru struktūra apgrūtina riska izpratni)	<input type="checkbox"/> nav pieredzes <input type="checkbox"/> < 2 gadi <input type="checkbox"/> > 2 gadi	<input type="checkbox"/> ≤ 10 <input type="checkbox"/> > 10 ≤ 20 <input type="checkbox"/> > 20
Parāda instrumenti (kuri ir iekļauti ES dalībvalsts regulētajā tirgū vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā, izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments, vai kura struktūra apgrūtina riska izpratni)	<input type="checkbox"/> nav pieredzes <input type="checkbox"/> < 2 gadi <input type="checkbox"/> > 2 gadi	<input type="checkbox"/> ≤ 10 <input type="checkbox"/> > 10 ≤ 20 <input type="checkbox"/> > 20
Naudas tirgus instrumenti (izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments vai kuru struktūra apgrūtina riska izpratni)	<input type="checkbox"/> nav pieredzes <input type="checkbox"/> < 2 gadi <input type="checkbox"/> > 2 gadi	<input type="checkbox"/> ≤ 10 <input type="checkbox"/> > 10 ≤ 20 <input type="checkbox"/> > 20
Sarežģītie instrumenti		
Sarežģītas akcijas, Strukturētie produkti, Ne-PVKIU fondi, Sertifikāti (pārējās akcijas, kas nav vienkāršas; jebkurš cits finanšu instruments, kura struktūra ir tāda, kas apgrūtina riska izpratni)	<input type="checkbox"/> nav pieredzes <input type="checkbox"/> < 2 gadi <input type="checkbox"/> > 2 gadi	<input type="checkbox"/> ≤ 10 <input type="checkbox"/> > 10 ≤ 20 <input type="checkbox"/> > 20

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts)

Parāda instrumenti

(kuri ietver iebūvētus mehānismus vai atvasinātus instrumentus vai kuru struktūra ir tāda, kas apgrūtina riska izpratni)

- | | |
|--|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> nav pieredzes | <input type="checkbox"/> ≤ 10 |
| <input type="checkbox"/> < 2 gadi | <input type="checkbox"/> > 10 ≤ 20 |
| <input type="checkbox"/> > 2 gadi | <input type="checkbox"/> > 20 |

Nākotnes līgumi

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

- | | |
|--|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> nav pieredzes | <input type="checkbox"/> ≤ 10 |
| <input type="checkbox"/> < 2 gadi | <input type="checkbox"/> > 10 ≤ 20 |
| <input type="checkbox"/> > 2 gadi | <input type="checkbox"/> > 20 |

Iespēju līgumi

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

- | | |
|--|------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> nav pieredzes | <input type="checkbox"/> ≤ 10 |
| <input type="checkbox"/> < 2 gadi | <input type="checkbox"/> > 10 ≤ 20 |
| <input type="checkbox"/> > 2 gadi | <input type="checkbox"/> > 20 |

Aizpildiet 6.-9. punktus tikai tad, ja 1.1. apakšpunktā atzīmējāt, ka vēlaties izmantot individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu.

6. Klienta individuālā portfeļa pārvaldīšana

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

___/___/_____

7. Klienta finansiālais stāvoklis

7.1. Jūsu aktīvi un pasīvi izteikti EUR valūtā:

AKTĪVI

Naudas līdzekļi un īstermiņa noguldījumi	Finanšu instrumenti	Nekustamais īpašums (nav jānorāda vienīgais mājoklis)	Citi aktīvi
<input type="checkbox"/> nav šādu aktīvu	<input type="checkbox"/> nav šādu aktīvu	<input type="checkbox"/> nav šādu aktīvu	<input type="checkbox"/> nav šādu aktīvu
<input type="checkbox"/> ≤ 100 tūkst.	<input type="checkbox"/> ≤ 100 tūkst.	<input type="checkbox"/> ≤ 100 tūkst.	<input type="checkbox"/> ≤ 100 tūkst.
<input type="checkbox"/> > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.	<input type="checkbox"/> > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.	<input type="checkbox"/> > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.	<input type="checkbox"/> > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.
<input type="checkbox"/> > 500 tūkst. ≤ 1 milj.	<input type="checkbox"/> > 500 tūkst. ≤ 1 milj.	<input type="checkbox"/> > 500 tūkst. ≤ 1 milj.	<input type="checkbox"/> > 500 tūkst. ≤ 1 milj.
<input type="checkbox"/> > 1 milj. ≤ 3 milj.	<input type="checkbox"/> > 1 milj. ≤ 3 milj.	<input type="checkbox"/> > 1 milj. ≤ 3 milj.	<input type="checkbox"/> > 1 milj. ≤ 3 milj.
<input type="checkbox"/> > 3 milj.	<input type="checkbox"/> > 3 milj.	<input type="checkbox"/> > 3 milj.	<input type="checkbox"/> > 3 milj.

PASĪVI

Īstermiņa saistības (mazāk nekā 3 gadi)		Ilgtermiņa saistības (vairāk nekā 3 gadi)	
<input type="checkbox"/> nav saistību	<input type="checkbox"/> > 500 tūkst. ≤ 1 milj.	<input type="checkbox"/> nav saistību	<input type="checkbox"/> > 500 tūkst. ≤ 1 milj.
<input type="checkbox"/> ≤ 100 tūkst.	<input type="checkbox"/> > 1 milj. ≤ 3 milj.	<input type="checkbox"/> ≤ 100 tūkst.	<input type="checkbox"/> > 1 milj. ≤ 3 milj.
<input type="checkbox"/> > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.	<input type="checkbox"/> > 3 milj.	<input type="checkbox"/> > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst.	<input type="checkbox"/> > 3 milj.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts)

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

- nav ienākumu > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst. > 1 milj.
 ≤ 100 tūkst. > 500 tūkst. ≤ 1 milj.

7.3. Regulāro ienākumu avoti:

- darba alga procentu ienākumi, dividendes nav regulāru ienākumu
 ienākumi no darījumiem ar nekustamo īpašumu citi regulāri ienākumi

7.4. Ar kādu mērķi Jūs vēlaties ieguldīt finanšu tirgū, izmantojot individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu? (var atzīmēt vairākas atbildes)

- saglabāt savu līdzekļu pirktspēju sakrāt noteiktu naudas summu
 nākotnē nodot ieguldītos līdzekļus mantojumā vairot savu labklājību
 diversificēt savus ienākumus gūt pasīvus ienākumus
 segt lielāko daļu savas ikdienas tēriņu no ieguldījumu ienākumiem cits _____
(lūgums norādīt)

7.5. Kāda ieguldīto aktīvu daļa var būt nepieciešama Jūsu neplānotiem izdevumiem:

- netiek plānota naudas līdzekļu izņemšana no brokeru/ieguldījumu konta jebkurā brīdī var būt nepieciešami līdz 50% aktīvu
 jebkurā brīdī var būt nepieciešami līdz 10% aktīvu jebkurā brīdī var būt nepieciešami visi aktīvi

7.6. Kādi ģimenes vai personiskie apstākļi varētu ietekmēt Jūsu finansiālo stāvokli ieguldījumu periodā: (aizpilda tikai fiziskas personas)

- var tikt ietekmētas Jūsu tiesības rīkoties ar aktīviem ir citi ģimenes apstākļi
 jaundzimušais vai bērns studiju uzsākšanas vecumā nav šādu apstākļu

7.7. Kādā apmērā Jūsu gada ienākumu līmenis var samazināties tuvākā gada laikā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu (EUR valūtā)?

- ienākumi nesamazināsies > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst. > 1 milj.
 ≤ 100 tūkst. > 500 tūkst. ≤ 1 milj.

7.8. Kāds ieguldīto aktīvu apjoms Jums var būt nepieciešams, lai segtu savas nākotnes saistības ieguldījumu periodā (piemēram, īpašuma iegāde vai mācību maksa EUR valūtā)?

- aktīvi nebūs nepieciešami > 100 tūkst. ≤ 500 tūkst. > 1 milj.
 ≤ 100 tūkst. > 500 tūkst. ≤ 1 milj.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts)

8. Klienta ieguldījumu mērķi un vajadzības

8.1. Plānoto ieguldījumu mērķis:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu | <input type="checkbox"/> peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa |
| <input type="checkbox"/> ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai un ir ar zemu risku | <input type="checkbox"/> augstākas peļņas gūšana, uzņemoties augstāku risku |
| | <input type="checkbox"/> maksimālas peļņas gūšana, uzņemoties augstu risku |

8.2. Norādiet Jums pieņemamāko no zemāk norādītajiem ieguldījumu profiliem:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ieguldījumu saglabāšana (indikatīvā peļņa 0–2% gadā); iespējami zaudējumi līdz 3% no sākotnējiem ieguldījumiem | <input type="checkbox"/> paaugstinātas peļņas gūšana (indikatīvā peļņa 7–10% gadā); iespējami zaudējumi līdz 20% no sākotnējiem ieguldījumiem |
| <input type="checkbox"/> nelielas peļņas gūšana (indikatīvā peļņa 2–4% gadā); iespējami zaudējumi līdz 5% no sākotnējiem ieguldījumiem | <input type="checkbox"/> maksimālas peļņas gūšana, uzņemoties augstu risku (indikatīvā peļņa virs 10% gadā); iespējami zaudējumi virs 20% no sākotnējiem ieguldījumiem |
| <input type="checkbox"/> vidējas peļņas gūšana (indikatīvā peļņa 4–7% gadā); iespējami zaudējumi līdz 10% no sākotnējiem ieguldījumiem | |

8.3. Izvēlieties Jums pieņemamāko portfeļa vērtības svārstību variantu:

Portfeļa risks	1 gads	2 gadi	3 gadi	4 gadi	5 gadi	Vidējais ienesīgums
<input type="checkbox"/> Zems	+3%	-1%	+4%	+1%	2%	2%
<input type="checkbox"/> Vidēji zems	+5%	+1%	-2%	+6%	+5%	3%
<input type="checkbox"/> Vidējs	+12%	-6%	+10%	-4%	+13%	5%
<input type="checkbox"/> Vidēji augsts	+16%	-15%	+32%	-12%	+20%	8%
<input type="checkbox"/> Augsts	+28%	-22%	+42%	-17%	+36%	12%

8.4. Plānotais ieguldījumu periods:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> īstermiņa, līdz 3 gadiem | <input type="checkbox"/> ilgtermiņa, vairāk nekā 5 gadi |
| <input type="checkbox"/> vidēja termiņa no 3 līdz 5 gadiem | |

9. Klienta vēlmes ilgspējas jomā

9.1. Vai Jums ir vēlmes ilgspējas jomā saistībā ar individuālā portfeļa pārvaldīšanu?

- Jā (aizpildiet 9.2.–9.4. apakšpunktu)
- Nē

9.2. Vai Jūs vēlaties ierobežot Jūsu līdzekļu ieguldījumus uzņēmumos, kuriem ir negatīva ietekme kādā no norādītajām jomām?

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> siltumnīcefekta gāzu emisijas | <input type="checkbox"/> cilvēktiesību pārkāpumi |
| <input type="checkbox"/> pretrunīgi vērtēti ieroči | <input type="checkbox"/> nav konkrētu vēlmju |

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts)

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

vismaz 1 %

vismaz 10 %

vismaz 5 %

nav konkrētu vēlmju

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

vismaz 1 %

vismaz 10 %

vismaz 5 %

nav konkrētu vēlmju

Iepazīnos ar AS "Rietumu Banka" un Klienta līguma noteikumiem, Bankas tarifiem un Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejami www.rietumu.com), tos saprotu un atzīstu par sev saistošiem.

Klients vai Klienta pārstāvis _____

(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Rietumu ID _____

Testa atslēga _____

RĪKOJUMS BROKERU KONTU ATVĒRŠANAI

Datums ____ . ____ . 20____.

Klients _____

(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)

Konta Nr. _____

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:
 - 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);
 - Bankas tarifi;
 - Klienta personas datu apstrādes deklarācija;
 - Pamatinformācija par ieguldītāju aizsardzības sistēmu;
 - Deklarācija par risku izpratni, kas saistīti ar operāciju veikšan 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.

Klients vai Klienta pārstāvis _____

(vārds, uzvārds)

X

(paraksts)

Rietumu ID _____

Testa atslēga _____