

PAMATINFORMĀCIJA PAR IEGULDĪTĀJU AIZSARDZĪBAS SISTĒMU

BASIC INFORMATION ON THE INVESTOR PROTECTION SYSTEM

Datums / Date / / 20

<p>Kādos gadījumos klients var saņemt kompensāciju?</p> <p>In what cases client can receive compensation?</p>	<p>Klientam ir tiesības saņemt kompensāciju, ja AS "Rietumu Banka" (turpmāk – Banka) nespēj izpildīt savas saistības, kas izriet no ieguldījumu pakalpojuma.</p> <p>Client is entitled to compensation if JSC "Rietumu Banka" (hereinafter – the Bank) is unable to meet its obligations, arising out of investment services.</p>
<p>Kompensācijas apmērs un gadījumi, kad tā netiek izmaksāta</p>	<p>Kompensācijas apmēru nosaka atbilstoši Bankas neizpildīto saistību kopsummai, bet ne vairāk kā 20 000 <i>euro</i> neatkarīgi no klienta kontu skaita. Tā tiek izmaksāta euro.</p> <p>Kompensācija netiek izmaksāta:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. klientam par darījumiem, kuru sakarā ir pieņemts notiesājošs spriedums krimināllietā par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma vai proliferācijas finansēšanu; 2. sistēmas dalībniekiem, apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrībām, ieguldījumu sabiedrībām vai citiem klientiem, kas darījuši zināmu, ka ir profesionāli klienti; 3. klientiem, kuri ir vienā koncernā ar Banku; 4. pensiju fondiem; 5. valsts pārvaldes iestādēm un pašvaldībām; 6. Bankas valdes un padomes locekļiem, revīzijas komitejas vadītājam un šīs komitejas locekļiem, iekšējā audita dienesta vadītājam un iekšējiem auditoriem, citiem Bankas darbiniekiem, kuri ir pilnvaroti plānot, vadīt un kontrolēt Bankas darbību un kuri ir atbildīgi par to, kā arī personām, kuras tieši vai netieši ieguvušas vairāk nekā 5% no Bankas kapitāla; 7. personām, kuras ir atbildīgas par likumā noteikto Bankas grāmatvedības dokumentu revīziju; 8. personām, kuras ir 6. un 7. punktā minēto personu pirmās pakāpes radnieki vai laulātie; 9. personām, kuras darbojas 7. punktā minēto personu vārdā; 10. personām, par kurām Latvijas Banka konstatējusi, ka, pamatojoties uz individuāli noslēgta līguma īpašiem noteikumiem, tās ir saņēmušas augstas procentu likmes vai finansiālas koncesijas vai izraisījušas, vai izmantojušas savā labā apstākļus, kas Bankai ir radījuši finansiālas grūtības vai veicinājuši tās finansiālā stāvokļa pasliktināšanos; 11. kredītiestādēm; 12. finanšu iestādēm Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza regulu (ES) Nr. 648/2012 izpratnē. <p>Kompensāciju neizmaksā par zaudējumiem finanšu instrumentu cenas vai likviditātes izmaiņu dēļ. Kompensāciju neizmaksā par zaudētiem līdzekļiem, par kuriem pienākas garantētā atlīdzība atbilstoši Noguldījumu garantiju likumam.</p>

<p>The amount of the compensation and the cases in which it is not paid out</p>	<p>The amount of the compensation is determined based on the total amount of Bank's outstanding obligations, but is no more than EUR 20 000, irrespective of the number of client's accounts. It is disbursed in euro.</p> <p>The compensation is not paid out to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. clients for transactions in connection to which a criminal conviction was handed down for money laundering, terrorism financing or proliferation financing; 2. the participants of the system, insurance and reinsurance companies, investment firms or other clients which have made known that they are professional clients; 3. clients operating within the same corporate group as Bank; 4. pension funds; 5. public institutions and municipalities; 6. members of Bank's Executive Board and of Bank's Council, the Chairman of the Audit Committee and Committee members, the Head of the Internal Audit Service and the internal auditors, other Bank's employees who are authorised to plan, manage and control Bank's operation and who are responsible for Bank's operation, as well as persons who directly or indirectly hold more than 5% of Bank's capital; 7. persons responsible for carrying out the statutory audits of Bank's accounting documents in accordance with the applicable laws; 8. first-degree relatives or spouses of the persons referred to in paragraphs 6 and 7; 9. individuals acting on behalf of the persons referred to in paragraph 7; 10. persons in respect of which the Bank of Latvia has ascertained that based on special provisions of the individually concluded agreement, the persons have received high interest rates or financial concessions, or have caused or have used (for their benefit) circumstances that have triggered financial difficulties for Bank or that have fostered deterioration in Bank's financial condition; 11. credit institutions; 12. financial institutions within the meaning of Regulation No (EU) 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending of Regulation (EU) No 648/2012. <p>The compensation is not paid out for losses caused by changes of price or liquidity of financial instruments. It is also not paid out for the lost funds that are qualifying for the guaranteed compensation under the Deposit Guarantee Law [Noguldījumu garantiju likums] of the Republic of Latvia.</p>
<p>Kompensācijas izmaksas kārtība un termiņi</p> <p>Procedure and timeframes for payout of the compensation</p>	<p>Kompensācijas izmaksu uzsāk triju mēnešu laikā no dienas, kad Latvijas Banka konstatējusi Bankas nespēju izpildīt tās saistības pret klientu un noteikusi kompensācijas apmēru, vai no dienas, kad stājies spēkā tiesas nolēmums par Bankas maksātnespējas procesa pasludināšanu vai likvidāciju. Latvijas Banka publicē informāciju par kompensācijas izmaksas kārtību izdevumā "Latvijas Vēstnesis", kā arī ievieto to savā tīmekļvietnē. Klients ir tiesīgs pieteikties kompensācijai divu gadu laikā kopš publikācijas brīža. Pieteikumu izskata Latvijas Banka. Kompensācijas izmaksu var atlikt Ieguldītāju aizsardzības likumā noteiktajos gadījumos.</p> <p>Compensation payout commences within three months of the establishment by the Bank of Latvia of the Bank's inability to meet its obligations owed to the client and the determination of the amount of the compensation or from the date when the judgment declaring the Bank's insolvency or liquidation takes effect, which precludes the Bank from satisfying clients' claims. The Bank of Latvia publishes the procedure for compensation payouts in the gazette "Latvijas Vēstnesis" and on its website. Client can submit the application for compensation within two years from the date of publication. The application is reviewed by the Bank of Latvia. Payout of the compensation may be postponed in the cases prescribed by the Investor Protection Law [Ieguldītāju aizsardzības likums] of the Republic of Latvia.</p>
<p>Latvijas Bankas kontaktinformācija</p> <p>Contact information of the Bank of Latvia</p>	<p>K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, tel. +371 67022300, www.bank.lv</p>