

**PAMATINFORMĀCIJA PAR IEGULDĪTĀJU  
AIZSARDZĪBAS SISTĒMU**

**ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О  
СИСТЕМЕ ЗАЩИТЫ ИНВЕСТОРОВ**

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

|  |   |
|--|---|
| <p>Kādos gadījumos klients var saņemt kompensāciju?</p> <p>В каких случаях клиент вправе получить компенсацию?</p> | <p>Klientam ir tiesības saņemt kompensāciju, ja AS "Rietumu Banka" (turpmāk – Banka) nespēj izpildīt savas saistības, kas izriet no ieguldījumu pakalpojuma.</p> <p>Клиент вправе получить компенсацию, если АО «Rietumu Банка» (далее – Банк) не способен выполнить свои обязательства, вытекающие из инвестиционных услуг.</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"><li>1. klientam par darījumiem, kuru sakarā ir pieņemts notiesājošs spriedums krimināllietā par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma vai proliferācijas finansēšanu;</li><li>2. sistēmas dalībniekiem, apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, ieguldījumu sabiedrībām vai citiem klientiem, kas darījuši zināmu, ka ir profesionāli klienti;</li><li>3. klientiem, kuri ir vienā koncernā ar Banku;</li><li>4. pensiju fondiem;</li><li>5. valsts pārvaldes iestādēm un pašvaldībām;</li><li>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;</li><li>7. personām, kuras ir atbildīgas par likumā noteikto Bankas grāmatvedības dokumentu revīziju;</li><li>8. personām, kuras ir 6. un 7. punktā minēto personu pirmās pakāpes radnieki vai laulātie;</li><li>9. personām, kuras darbojas 7. punktā minēto personu vārdā;</li><li>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;</li><li>11. kredītiestādēm;</li><li>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.</li></ol> <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>Размер компенсации и случаи, в которых она не выплачивается</p>               | <p>Размер компенсации устанавливается на основании общей суммы невыполненных Банком обязательств, но не более 20 000 евро, независимо от количества открытых клиентом счетов. Компенсация выплачивается в евро.</p> <p>Компенсация не выплачивается:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. клиенту в отношении сделок, в связи с которыми вынесен обвинительный приговор по уголовному делу в связи с легализацией денежных средств, полученных преступным путем, финансированием терроризма или финансированием пролиферации;</li> <li>2. участникам системы, страховым и перестраховочным компаниям, инвестиционным компаниям или иным инвесторам, которые уведомили о том, что они являются профессиональным клиентом;</li> <li>3. клиентам, работающим с Банком в одном концерне (группе компаний);</li> <li>4. пенсионным фондам;</li> <li>5. учреждениям государственного управления и самоуправлениям;</li> <li>6. членам правления и совета Банка, председателю ревизионного комитета и членам ревизионного комитета, руководителю Службы внутреннего аудита и внутренним аудиторам, другим сотрудникам Банка, которые уполномочены планировать деятельность Банка, руководить ею и контролировать ее и которые ответственны за деятельность Банка, а также лицам, которые прямо или косвенно владеют более 5% капитала Банка;</li> <li>7. лицам, которые ответственны за проведение ревизии бухгалтерских документов Банка в соответствии с законом;</li> <li>8. лицам, которые являются родственниками первой степени или супругами лиц, упомянутых в пунктах 6 и 7;</li> <li>9. лицам, которые действуют от имени лиц, упомянутых в пункте 7;</li> <li>10. лицам, в отношении которых Банк Латвии установил следующее: на основании особых условий индивидуально заключенного договора данные лица получили высокие процентные ставки или финансовые концессии, или способствовали возникновению обстоятельств или использовали в свою пользу обстоятельства, создавшие Банку финансовые трудности или способствовавшие ухудшению финансового состояния Банка;</li> <li>11. кредитным учреждениям;</li> <li>12. финансовым учреждениям в понимании Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным компаниям, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012.</li> </ol> <p>Компенсацию не выплачивают за убытки из-за изменений цены или ликвидности финансовых инструментов. Компенсацию не выплачивают за утраченные средства, за которые положено гарантированное государством возмещение в соответствии с законом Латвийской Республики «О гарантии вкладов» [Noguldījumu garantiju likums].</p> |
| <p>Компенсация и сроки выплаты компенсации</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>Выплата компенсации начинается в течение трех месяцев со дня констатации Банком Латвии неспособности Банка выполнить свои обязательства перед клиентом и установления размера компенсации или вступления в силу судебного решения об объявлении процедуры неплатежеспособности или ликвидации Банка. Банк Латвии публикует информацию о порядке приема заявлений на компенсацию в газете «Latvijas Vēstnesis» и на своем сайте в интернете. Клиент вправе подать заявление на выплату компенсации в течение двух лет со дня публикации. Заявление рассматривает Банк Латвии. Выплату компенсации могут отложить в случаях, которые предусмотрены законом Латвийской Республики «О защите инвесторов» [Ieguldītāju aizsardzības likums].</p>  |
| <p>Latvijas Bankas kontaktinformācija<br/>Контактная информация Банка Латвии</p> | <p>K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, tel. +371 67022300, www.bank.lv</p> <p>ул. К. Валдемара (К. Valdemāra) 2A, г. Рига, LV-1050, тел. +371 67022300, www.bank.lv</p>  |