



Vispārējie investīciju portfeļa pārvaldīšanas noteikumi

SATURS

1.	DEFINĪCIJAS.....	2
2.	VISPĀRĪGIE NOSACĪJUMI	4
3.	BANKA, INVESTĪCIJU PORTFEĻA KONTI	5
4.	PĀRVALDĪTĀJA ATLĪDZĪBA, CENRĀŽI UN IZDEVUMI	6
5.	INVESTĪCIJU POLITIKA	8
6.	AR INVESTĪCIJU PORTFEĻA IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTIE RISKI	9
7.	INVESTĪCIJU PORTFEĻA IZVEIDOŠANA.....	10
8.	INVESTĪCIJU PORTFEĻA PALIELINĀŠANA.....	10
9.	INVESTĪCIJU PORTFEĻA SAMAZINĀŠANA	11
10.	INVESTĪCIJU PORTFEĻA IZBEIGŠANA	12
11.	INVESTĪCIJU PORTFEĻA PĀRVALDĪŠANA	13
12.	AR FINANŠU INSTRUMENTIEM SAISTĪTIE NOTIKUMI	14
13.	KLIENTA IDENTIFIKĀCIJA	14
14.	KLIENTA PILNVAROTĀS PERSONAS	15
15.	INVESTĪCIJU PORTFEĻA PĀRSKATI	15
16.	PUŠU ATBILDĪBA	16
17.	SAZIŅAS LĪDZEKĻI UN INFORMĀCIJAS APMAIŅA	17
18.	NODOKĻI UN NODEVAS.....	18
19.	KONFIDENCIALITĀTE UN KLIENTA DATU APSTRĀDE	18
20.	INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANA	18
21.	PAMATINFORMĀCIJA PAR PĀRVALDĪTĀJU.....	19
22.	PRETENZIJU UN STRĪDU IZSKATĪŠANAS KĀRTĪBA	19
23.	LĪGUMA IZBEIGŠANA.....	19
24.	PĀREJAS NOTEIKUMI	20

1. DEFINĪCIJAS

1.1. **Aktīvi** – Klientam piederošie Finanšu instrumenti un naudas līdzekļi, kas tiek turēti un uzskaitīti Klienta Investīciju portfeļa kontos.

1.2. **Alternatīvo ieguldījumu fonds / AIF** – ieguldījumu fonds, kas ir uzskatāms par alternatīvo ieguldījumu fondu saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2011. gada 8. jūnija Direktīvu [2011/61/ES](#).

1.3. **Ar finanšu instrumentiem saistīto risku apraksts** – Pārvaldītāja interneta mājas lapas sadaļas "Informācija" apakšsadaļā "Ieguldītāju interešu aizsardzība" pieejamais dokuments „Ar finanšu instrumentiem saistīto risku apraksts”.

1.4. **Banka** – AS "Citadele banka", tostarp tās filiāles, ar kuru Klientam ir noslēgta atsevišķa vienošanās par Investīciju portfeļa Aktīvu turēšanu un uzskaiti, kā arī par Darījumu veikšanu ar Investīciju portfeļa Aktīviem tikai ar Pārvaldītāja starpniecību.

1.5. **Bankas internetbanka** – internetā pieejama Bankas kontu attālinātās pārvaldības sistēma, kurā var identificēt Klientu un ar kuras starpniecību Klients var iesniegt Rīkojumus, iesniegumus un citus dokumentus.

1.6. **Bāzes valūta** – Līgumā noteiktā Investīciju portfeļa bāzes valūta.

1.7. **Cenrādis** – Klientam piemērojamais Vispārējais cenrādis un/vai Īpašais cenrādis.

1.8. **Darba diena** – jebkura kalendārā diena no pirmdienas līdz piektdienai, izņemot Latvijas Republikā noteiktās svētku dienas.

1.9. **Darījums** – Pārvaldīšanas ietvaros Pārvaldītāja veikts darījums vai transakcija ar Investīciju portfeli esošajiem Aktīviem.

1.10. **Darījumu izpildes politika** – Pārvaldītāja interneta mājas lapas sadaļas "Informācija" apakšsadaļā "Ieguldītāju interešu aizsardzība" pieejamais dokuments „Darījumu izpildes politika”, kas nosaka Darījumu izpildes kārtību ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, tostarp Starpniekus, kuriem Pārvaldītājs nodod rīkojumus Darījumu izpildei.

1.11. **Elektroniskais paraksts** – kvalificēts jeb drošs elektroniskais paraksts, kas pievienots elektroniskam dokumentam vai loģiski ar to saistīts un kuru Pārvaldītājs uzskata par pietiekamu dokumenta parakstītāja identificēšanai un elektroniskā dokumenta autentiskuma pārbaudei.

1.12. **ETF** – *Exchange Traded Fund* jeb ieguldījumu fonds, kura daļas tiek tirgotas biržā.

1.13. **Finanšu instrumenti** – finanšu instrumenti FITL izpratnē, tostarp naudas tirgus instrumenti, parāda vērtspapīri (piemēram, obligācijas un parādzīmes), kapitāla vērtspapīri (piemēram, akcijas), ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības vai daļas (t.sk. UCITS, non-UCITS un AIF), atvasinātie finanšu instrumenti (piemēram, fjučeri un opcijas), kā arī citi finanšu instrumenti.

1.14. **Finanšu instrumentu konts** – Klienta Investīciju portfeļa konts Bankā, kurā tiek turēti Klienta Investīciju portfeļa Finanšu instrumenti un uzskaitīti ar tiem Pārvaldīšanas ietvaros veiktie Darījumi.

1.15. **Finanšu nodrošinājums** – Klienta naudas līdzekļi un/vai Finanšu instrumenti, kas tiek izmantoti no Darījuma vai Darījumiem izrietošo saistību izpildes nodrošināšanai.

1.16. **FITL** – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likums.

1.17. **Identifikācija** – Pārvaldītāja veiktas vai nodrošinātas darbības, lai pārbaudītu Klienta vai tā pārstāvja identitāti, tiesībspēju, rīcībspēju un pārstāvības tiesības.

1.18. **Ierosinājumu un pretenziju izskatīšanas kārtība** – Pārvaldītāja interneta mājas lapas sadaļas "Informācija" apakšsadaļā "Ieguldītāju interešu aizsardzība" pieejamais dokuments „Ierosinājumu un pretenziju izskatīšanas kārtība”, kas nosaka Pārvaldītāja klientu iesniegumu un sūdzību izskatīšanas kārtību.

1.19. **Ieteikums** – Klienta rakstveidā iesniegts ieteikums par Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, t.sk. par Darījuma veikšanu ar Investīciju portfeļa Aktīviem, kas Pārvaldītājam nav juridiski saistošs.

1.20. **Ilgspēja** – vides, sociālo un atbildīgas pārvaldības faktoru ievērošana, pieņemot ieguldījumu lēmumus.

1.21. **Ilgspējas un iesaistīšanās politika** – Pārvaldītāja interneta mājas lapas sadaļā "Ilgspēja" pieejamais dokuments "Ilgspējas un iesaistīšanās politika".

1.22. **Informācija par ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju** – Pārvaldītāja interneta mājas lapas sadaļas "Informācija" apakšsadaļā "Ieguldītāju interešu aizsardzība" pieejamais dokuments „Informācija par ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju”.

1.23. **Informācija par izmaksām un saistītajiem izdevumiem** – Klientam pirms Līguma noslēgšanas Pārvaldītāja sniegta, attiecīgajam Klientam sagatavota Likumos paredzētā *ex ante* informācija par sagaidāmajām Pārvaldīšanas izmaksām un saistītajiem izdevumiem.

1.24. **Informācija par klienta finanšu instrumentu (investīciju) portfeļa pārvaldības pakalpojumu** – Pārvaldītāja interneta mājas lapas sadaļas "Informācija" apakšsadaļā "Ieguldītāju interešu aizsardzība" pieejamais dokuments „Informācija par klienta finanšu instrumentu (investīciju) portfeļa pārvaldības pakalpojumu”.

1.25. **Interesu konfliktu novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, apraksts** – Pārvaldītāja interneta mājas lapas sadaļas "Informācija" apakšsadaļā "Ieguldītāju interešu aizsardzība" pieejamais dokuments „Interesu konfliktu novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, apraksts”, kā arī ar interešu konfliktu novēršanu ieguldījumu pakalpojumu jomā saistītie dokumenti „Interesu konfliktu novēršanas politika ieguldījumu pakalpojumu jomā” un „Interesu konfliktu novēršanas noteikumi”.

1.26. **Investīciju politika** – Līguma pielikums, kurā Puses vienojas par attiecīgā Investīciju portfeļa Pārvaldīšanas būtiskajiem nosacījumiem, t.sk. Riska profilu, Bāzes valūtu, Investīciju portfeļa kontu, ieguldījumu objektu, pieļaujamajiem Darījumu veidiem, Finanšu instrumentu veidiem un to ierobežojumiem, ieguldījumu reģionu, nosacījumiem Ilgtspējas jomā un citiem attiecīgajam Investīciju portfelim piemērojamiem nosacījumiem.

1.27. **Investīciju portfelis** – Klientam piederošo naudas līdzekļu, Finanšu instrumentu, citu finanšu aktīvu, prasību un saistību kopums, t.sk. ienākumi no Pārvaldīšanas, ko ekskluzīvi pārvalda Pārvaldītājs un kas tiek turēts vai uzskaitīts Klienta Investīciju portfeļa kontos un/vai atspoguļots Investīciju portfeļa Pārskatā.

1.28. **Investīciju portfeļa konts** – Līgumā paredzētā Klienta Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu konts un/vai Naudas konts Bankā.

1.29. **Īpašais cenrādis** – Klientam piemērojams Pārvaldītāja sniegto pakalpojumu cenrādis, kas atšķiras no Vispārējā cenrāža un par kuru Puses ir atsevišķi rakstveidā vienojušās.

1.30. **Klientam piešķiramo statusu apraksts** – Pārvaldītāja

interneta mājas lapas sadaļas "Informācija" apakšsadaļā "Ieguldītāju interešu aizsardzība" pieejamais dokuments „Klientam piešķiramo statusu apraksts”.

1.31. Klienta Grupa – Klients, ja tas ir juridiska persona, Klienta PLG un visas juridiskās personas, kurās vismaz vienam Klienta PLG atsevišķi vai kopā ar citām personām tieši vai netieši ir iespēja īstenot izšķirošu ietekmi Latvijas Republikā piemērojamo tiesību aktu izpratnē, t.sk. iespēja kontrolēt juridiskās personas lēmumu pieņemšanu vai iecelt tādu pārraudzības vai izpildinstitūcijas locekļu skaitu, kas nodrošina balsu vairākumu attiecīgajā institūcijā.

1.32. Klients – persona, ar kuru Pārvaldītājam ir noslēgts vai tiek slēgts Līgums.

1.33. Komisijas atlīdzība – Klientam piemērojamā Pārvaldītāja atlīdzība par Pārvaldītāja sniegtajiem pakalpojumiem, kas noteikta Cēnradī, Līgumā un/vai citā atsevišķā vienošanās.

1.34. LEI kods – ISO 17442 standartam atbilstošs unikāls 20 zīmju burtciparu kods, kas ļauj identificēt juridisku personu vai citu tiesību subjektu, kas piedalās finanšu darījumos; vienam tiesību subjektam var būt tikai viens LEI kods.

1.35. Līgums – dokumentu kopums, kas reglamentē Klienta Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu un Pušu savstarpējās tiesiskās attiecības un cita starpā ietver: (a) starp Pusēm parakstīto Līgumu par investīciju portfeļa pārvaldīšanu; (b) Vispārējos noteikumus; (c) Klienta Investīciju politiku; (d) Pārvaldītāja Vispārējo cēnradī; (e) Īpašo cēnradī, ja Puses par tādu ir vienojušās.

1.36. Likums – Pusei piemērojamie Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību akti, cita starpā Latvijas Bankas noteikumi un citi Pusei saistoši normatīvie akti.

1.37. Mainīgā atlīdzība – Komisijas atlīdzības daļa, kas tiek aprēķināta atkarībā no Investīciju portfeļa vērtības pieauguma saskaņā ar Cēnradī, Līgumu un šiem Vispārējiem noteikumiem.

1.38. Minimālais Investīciju portfeļa pārvaldīšanas apjoms – Vispārējā cēnradī noteiktais minimālais Investīciju portfeļa apjoms, bet, ja Vispārējā cēnradī šāds apjoms nav noteikts, EUR 100 000 vai šīs summas ekvivalents Investīciju portfeļa Bāzes valūtā.

1.39. Minimālais Investīciju portfeļa pārvaldīšanas termiņš – 6 (seši) mēneši no dienas, kad Līgumā paredzētais Investīciju portfeļa sākotnējais apjoms pilnā apmērā ieskaitīts Investīciju portfeļa kontā.

1.40. Naudas konts – Klienta Investīciju portfeļa konts Bankā, kurā tiek turēti un uzskaitīti ar Darījumiem saistītie naudas līdzekļi.

1.41. non-UCITS fonds – ieguldījumu fonds, kas nav UCITS ieguldījumu fonds; šajā jēdzienā ietilpst AIF un non-UCITS ETF.

1.42. Norēķinu konts – jebkurš Klienta naudas līdzekļu konts Bankā vai citā Pārvaldītājam pieņemamā finanšu institūcijā, kas nav Klienta Investīciju portfelim piešķirtais Naudas konts vai Finanšu instrumentu konts.

1.43. Notikums – fakts vai apstāklis, kas ietekmē Finanšu instrumentu raksturlielumus vai ar tiem saistītās tiesības un pienākumus, tajā skaitā, bet ne tikai – emitenta rīcība saistību izpildē pret Finanšu instrumenta īpašnieku, korporatīvās darbības vai citi ar Finanšu instrumentiem saistīti piedāvājumi, piemēram, dividendu vai procentu izmaksa, akciju nominālvērtības maiņa, Finanšu instrumentu apvienošana vai dalīšana, obligāciju dzēšana, darbības termiņa pagarināšana vai atpirkšanas piedāvājums.

1.44. Pārskata periods – laika posms no pirmās līdz pēdējai

dienai, par kuru Klientam tiek sagatavots Pārskats.

1.45. Pārskats – atbilstoši Likumam sagatavots dokuments, kurā sniegta informācija par Investīciju portfeli un Investīciju portfeļa kontu stāvokli, t.sk. par Pārskata periodā veiktajiem Darījumiem un Investīciju portfeļa stāvokli Pārskata perioda beigās. Pārskats var būt sagatavots kopā ar Banku, izmantojot Bankas sistēmās pieejamos datus par Investīciju portfeļa stāvokli, Darījumiem un naudas līdzekļu kustību.

1.46. Pārvaldīšana – Klienta Investīciju portfeļa individuāla pārvaldīšana saskaņā ar Klienta pilnvarojumu (portfeļa pārvaldības pakalpojums), kas ietver Pārvaldītāja ekskluzīvas tiesības Klienta vārdā rīkoties ar Investīciju portfeļa Aktīviem, tajā skaitā, bet ne tikai – izvietot, pirkt, pārdot, parakstīties, apmainīt vai atpirkt Aktīvus, pieņemt ar tiem saistītus lēmumus, tostarp saistībā ar Notikumiem, ieguldīt Aktīvus un veikt jebkuru citu rīcību ar tiem, ciktāl tas nav pretrunā ar Investīciju politiku un Līgumu.

1.47. Pārvaldītāja interneta mājas lapa – www.cblam.lv.

1.48. Pārvaldītājs – “CBL Asset Management” ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība.

1.49. PLG – Klienta, kas ir juridiska persona, patiesais labuma guvējs Likuma izpratnē, tajā skaitā, bet ne tikai – fiziska persona, kurai tiešas vai netiešas līdzdalības veidā pieder vairāk nekā 25 procenti no Klienta kapitāla daļām vai balsstiesīgajām akcijām, kura Klientu tieši vai netieši kontrolē vai kuras vārdā, labā vai interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības ar Pārvaldītāju. PLG noteikšanai piemēro Likumā noteiktos patiesā labuma guvēja noteikšanas kritērijus, ciktāl tie attiecīgajā brīdī ir piemērojami Klientam un Pārvaldītājam.

1.50. Piemērotības anketa – Pārvaldītāja noteiktas formas dokuments, kurā Klients sniedz Pārvaldītājam informāciju par savām zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā, ieguldījumu mērķiem, finansiālo stāvokli, vēlmēm Ilgtspējas jomā un citu informāciju, kas nepieciešama Pārvaldīšanas pakalpojuma sniegšanai.

1.51. Pirms līguma noslēgšanas sniedzamā informācija attiecībā uz Ilgtspēju – Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā “Ilgtspēja” un sadaļā “Investīciju portfelī” pieejamais dokuments, kurā sniegta informācija par Ilgtspēju saskaņā ar Regulu (ES) 2019/2088.

1.52. Puse – Klients vai Pārvaldītājs.

1.53. Puses – Klients un Pārvaldītājs.

1.54. Privātuma aizsardzības noteikumi – Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā “Personas datu apstrāde un aizsardzība” pieejamais dokuments “Privātuma aizsardzības noteikumi”.

1.55. Rīkojums – atbilstoši šo Vispārējo noteikumu prasībām sagatavots Klienta rīkojums Pārvaldītājam par Investīciju portfeļa samazināšanu (tā daļas izņemšanu) vai izbeigšanu.

1.56. Riska profils – Klienta Investīciju politikā Klientam noteiktais riska profils: *Defensive, Balanced* vai *Aggressive*.

1.57. Sankcijas – finanšu, civiltiesiskie vai citi ierobežojoši pasākumi vai aizliegumi, t.sk. embargo un sektorālās sankcijas, ko pilnībā vai daļēji, tieši vai netieši attiecībā uz personām, precēm, pakalpojumiem, valstīm, teritorijām vai citām organizācijām nosaka vai piemēro: (a) Apvienoto Nāciju Organizācijas Drošības padome; (b) Eiropas Savienība; (c) Latvija, Lietuva vai Igaunija; (d) Amerikas Savienotās Valstis, t.sk. ASV Valsts kases Ārvalstu aktīvu kontroles birojs (OFAC); (e) jebkura cita valsts attiecībā uz personām, darbībām, darījumiem vai citām situācijām, kam ir saistība ar attiecīgo valsti; un/vai (f) jebkura iepriekš minēto valstu vai organizāciju iestāde vai institūcija.

1.58. Saziņas līdzekļi – Līgumā Klienta izvēlētie un/vai starp

Pusēm rakstveidā saskaņotie saziņas līdzekļi pakalpojumu sniegšanas vajadzībām, t.sk. elektroniskais pasts, pasts vai Bankas internetbanka.

1.59. **Starpnieks** – Pārvaldītāja vai Bankas piesaistītais starpnieks Darījumu ar Finanšu instrumentiem veikšanai.

1.60. **UCITS ieguldījumu fonds / UCITS** – Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 13. jūlija Direktīvā [2009/65/EK](#) paredzētais ieguldījumu fonds (PVKIU), t.sk. UCITS ETF.

1.61. **Vispārējais cenrādis** – Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā “Investīciju portfeļi” pieejamais cenrādis jeb individuālā investīciju portfeļa pārvaldīšanas tarifi.

1.62. **Vispārējie noteikumi** – šie Pārvaldītāja Vispārējie investīciju portfeļa pārvaldīšanas noteikumi.

2. VISPĀRĒJIE NOSACĪJUMI

2.1. Pārvaldītājs veic Klienta Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, ja starp Pusēm noslēgts Līgums par investīciju portfeļa pārvaldīšanu.

2.2. Šie Vispārējie noteikumi ir starp Pusēm noslēgtā Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu pielikums un neatņemama Līguma sastāvdaļa, kuras Puses akceptē kā sev saistošus un piemērojamus Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu parakstīšanas brīdī.

2.3. Pārvaldītājs ir tiesīgs vienpusēji grozīt šos Vispārējos noteikumus Līgumā par investīciju portfeļa pārvaldīšanu un šajos Vispārējos noteikumos noteiktajā kārtībā. Ja Klients līdz paredzētajam Vispārējo noteikumu grozījumu spēkā stāšanās termiņam Pārvaldītājam rakstveidā nav nosūtījis iebildumus uz Pārvaldītāja e-pasta adresi asset@cbl.lv vai ar Bankas internetbankas starpniecību, tad uzskatāms, ka Klients šādiem grozījumiem ir piekritis un tos akceptējis. Ja Pārvaldītājs iepriekšējā teikumā noteiktajā kārtībā ir saņēmis Klienta iebildumus, bet Puses nav panākušas rakstveida vienošanos, Vispārējo noteikumu grozījumi stājas spēkā noteiktajā termiņā, un Klients ir tiesīgs vienpusēji nekavējoties uzteikt Līgumu tajā noteiktajā kārtībā.

2.4. Ja Vispārējo noteikumu nosacījumi ir pretrunā Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu pamattekstam, Vispārējo noteikumu nosacījumi ir piemērojami, ciktāl:

(a) Vispārējo noteikumu nosacījumi ir Klientam labvēlīgāki nekā Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu pamattekstā noteiktie nosacījumi; un/vai

(b) attiecīgie nosacījumi ir ietverti Vispārējos noteikumos, pamatojoties uz Likuma prasībām.

2.5. Ja Līgumā paredzēts, ka Līguma noslēgšana, grozīšana vai izbeigšana veicama rakstveidā, uzskatāms, ka attiecīgo darbību var veikt arī elektroniski, ja tiek nodrošināta Klienta Identifikācija. Klienta Identifikācija ir nodrošināta, ja Klients ir parakstījis ar Elektronisko parakstu vai autentificējies ar Bankas internetbankas starpniecību. Ja Klients iepriekš minētajā elektroniskajā veidā iesniedzis Pārvaldītājam pieprasījumu, t.sk. par Bāzes valūtas vai Investīciju portfeļa Pārskata saņemšanas veida maiņu, un Pārvaldītājs šādam pieprasījumam ir piekritis, iniciējot pieprasītās izmaiņas, uzskatāms, ka Puses par attiecīgajiem Līguma grozījumiem ir vienojušās rakstveidā.

2.6. Šo Vispārējo noteikumu un pārējo Līguma daļu interpretācijai, spēka esamībai un citiem juridiskiem aspektiem piemēro Latvijas Republikas tiesību aktus.

2.7. Persona, kura paraksta Līgumu Klienta vārdā, ar parakstīšanu kā fiziska persona uzņemas visas Klientam Līgumā noteiktās saistības un atbild par šo saistību izpildi ar visu savu mantu, kā arī atņemas atlīdzināt Pārvaldītājam visus ar Līgumu saistītos zaudējumus un izdevumus, ja šī

persona Līguma noslēgšanas brīdī nav pilnvarota pārstāvēt Klientu, pārsniedz tai piešķirtā pilnvarojuma apjomu vai rīkojas pretēji pārstāvētā Klienta interesēm.

2.8. Klients garantē un atņemas, ka Līguma darbības laikā:

(a) nodrošinās Investīciju portfeļa kontu uzturēšanu un netraucētu darbību, t.sk. iespēju veikt Darījumus ar Investīciju portfeļa Aktīviem;

(b) nodrošinās, ka Pārvaldītājam ir ekskluzīvas tiesības Klienta vārdā rīkoties ar Investīciju portfeļa Aktīviem;

(c) bez iepriekšējas rakstveida vienošanās ar Pārvaldītāju nenodos Investīciju portfeļa pārvaldīšanu citām personām;

(d) bez iepriekšējas Pārvaldītāja rakstveida piekrišanas neatsavinās, neieķīlās vai citādi neapgrūtinās Investīciju portfeļa Aktīvus, tajā skaitā, bet ne tikai – par labu trešajām personām;

(e) atzīs par sev saistošiem visus Pārvaldītāja veiktos Darījumus ar Investīciju portfeļa Aktīviem, kā arī no tiem izrietošās tiesības un pienākumus, ja Pārvaldītājs ir rīkojies saskaņā ar Līgumu un tam piešķirtajām pilnvarām;

(f) nekavējoties informēs Pārvaldītāju par jebkurām izmaiņām Līgumā norādītajā vai ar Līgumu saistītajā informācijā, tajā skaitā, bet ne tikai – par izmaiņām Piemērošanas anketā norādītajā informācijā, t.sk. attiecībā uz Klienta zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā, ieguldījumu mērķiem, finansiālo stāvokli un vēlmēm Ilgtspējas jomā;

(g) sniegs Pārvaldītājam visu Līguma izpildei un pakalpojumu sniegšanai nepieciešamo informāciju un dokumentus, t.sk. ar Banku noslēgto vienošanos par Klienta Investīciju portfeļa turēšanu un uzskaiti, kā arī tās papildinājumus un grozījumus, un veiks citas nepieciešamās darbības, t.sk. sadarbībā ar Banku;

(h) sekos līdzi Pārvaldītāja Vispārējā cenrāža un šo Vispārējo noteikumu grozījumiem un iepazīsies ar tiem;

(i) nodrošinās, ka visi Klienta Pārvaldītājam saistībā ar Līgumu sniegtie dokumenti, apliecinājumi un informācija, tajā skaitā, bet ne tikai – par Klientu, tā PLG, Klienta pieredzi ieguldījumu jomā un Klienta Aktīvu stāvokli, ir patiesi, pilnīgi, aktuāli un apveltīti ar juridisku spēku;

(j) nodrošinās, ka Pārvaldīšanā nododamie Aktīvi, t.sk. to izcelsme un avots, ir likumīgi, nepārkāpj Likumus un jebkādas vienošanās ar trešajām personām, kā arī nav saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu, proliferācijas finansēšanu vai Sankciju pārkāpumiem;

(k) sniegs Pārvaldītājam tā pieprasīto informāciju un dokumentus, kas nepieciešami Klienta un tā pārstāvju Identifikācijai, kā arī Klienta pārstāvju pilnvarojuma apjoma pārbaudei;

(l) neizmantos Investīciju portfeļi esošos Aktīvus nelikumīgiem mērķiem.

2.9. Ja Klients ir juridiska persona, tas nekavējoties rakstveidā paziņo Pārvaldītājam savu LEI kodu vai informē, ka tam LEI kods nav piešķirts. Akceptējot šos Vispārējos noteikumus, t.sk. šo Vispārējo noteikumu 2.3. punktā paredzētajā gadījumā, Klients visā Līguma darbības laikā neatsaucami pilnvaro Pārvaldītāju Klienta vārdā iegūt, atjaunot un/vai uzturēt Klienta LEI kodu, taču Pārvaldītājam ir tiesības, bet nav pienākuma izmantot šo pilnvarojumu.

2.10. Pārvaldītājs var sniegt Pārvaldīšanas pakalpojumu attiecībā uz vairākiem Klienta Investīciju portfeļiem, noslēdzot ar Klientu atsevišķu Līgumu par katru Investīciju portfeļi vai vienā Līgumā paredzot vairāku Investīciju portfeļu Pārvaldīšanu. Ja viena Līguma ietvaros tiek pārvaldīti vairāki Investīciju portfeļi, katram Investīciju portfeļim ir sava Investīciju portfeļa konts un sava Investīciju politika, kas

noformējama kā atsevišķs Līguma pielikums un kurā Puses var vienoties par attiecīgā Investīciju portfeļa Bāzes valūtu, Īpašo cenrādi un citiem tam piemērojamiem īpašiem noteikumiem.

2.11. Ja Līgums paredz pielikumu otra Investīciju portfeļa izveidei, uzskatāms, ka *Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu* titullapā norādītais Investīciju portfeļa sākotnējais apjoms, Bāzes valūta, Cenrādis un Īpašie noteikumi piemērojami tikai pirmajam Līgumā paredzētajam Investīciju portfelim.

2.12. Ja Līgums paredz divu vai vairāku Klienta Investīciju portfeļu Pārvaldīšanu, Pārvaldītājs sniedz Līgumā paredzētos pakalpojumus katram Investīciju portfelim atsevišķi un neatkarīgi no citiem Investīciju portfeļiem. Tas neierobežo Pārvaldītāja tiesības segt Komisijas atlīdzību un/vai citus Līgumā paredzētos maksājumus arī no cita Klienta Investīciju portfeļa Aktīviem, ja šos maksājumus nav iespējams segt no tā Investīciju portfeļa Aktīviem, ar kuru tie ir saistīti.

2.13. Pārvaldītāja Klientam piešķirtais statuss (privātais klients, profesionālais klients vai tiesīgs darījumu partneris) tiek norādīts ar Klientu noslēgtā *Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu* titullapā. Ar Klienta statusam piemērojamiem klienta interešu aizsardzības pasākumiem, Klienta tiesībām pieprasīt cita statusa piemērošanu un ar šādu statusa maiņu saistītajiem Klienta aizsardzības līmeņa ierobežojumiem Klients var iepazīties dokumentā „Klientam piešķiramo statusu apraksts”.

2.14. Pārvaldītājs apliecina, ka:

(a) nedelegē Klienta Investīciju portfeļa (t.sk. Aktīvu vai to daļas) Pārvaldīšanu citām personām;

(b) neveic Pārvaldīšanā nodoto naudas līdzekļu un Finanšu instrumentu, t.sk. ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību, turēšanu;

(c) nesniedz Klientam vai potenciālajam Klientam ieguldījumu konsultācijas vai personīgus ieteikumus, tostarp attiecībā uz Klienta aktīviem, kas nav nodoti Pārvaldīšanā, izņemot gadījumu, kad Pārvaldītājs un Klients ir atsevišķi vienojušies par ieguldījumu konsultāciju sniegšanu.

2.15. Ja Līgums noslēgts kā distances līgums, Klients ir tiesīgs izmantot atteikuma tiesības un vienpusēji atkāpties no distances līguma 14 (četrpadsmit) dienu laikā no tā noslēgšanas dienas, iesniedzot Pārvaldītājam attiecīgu paziņojumu. Ja Klients nav izmantojis atteikuma tiesības, Līgums ir saistošs Pusēm ar tā noslēgšanas dienu. Klienta veikta Aktīvu ieskaitīšana vai pārvešana Investīciju portfeļa kontā ir vienlaikus uzskatāma par Klienta piekrišanu Līguma izpildei un Pārvaldīšanas uzsākšanai. Klienta paziņojums par atteikuma tiesību izmantošanu vienlaikus uzskatāms arī par Klienta Rīkojumu par Investīciju portfeļa izbeigšanu, t.sk. par Klienta piekrišanu šo Vispārējo noteikumu 10.2.(b). – 10.2.(n). punktus noteiktajam. Ja Klients izmanto atteikuma tiesības, Klientam ir pienākums atlīdzināt visas piemērojamās Komisijas atlīdzības, maksājumus un izdevumus, kas pienākas saskaņā ar Līgumu. Klients nevar izmantot atteikuma tiesības attiecībā uz Pārvaldīšanas ietvaros jau uzsāktajiem Darījumiem.

2.16. Klientam ir pienākums rūpīgi iepazīties ar Līgumā un/vai šajos Vispārējos noteikumos paredzētajiem dokumentiem un informāciju, t.sk. ar Pārvaldītāja interneta mājas lapā izvietotajiem dokumentiem un tajā pieejamo informāciju, kā arī sekot līdzi to grozījumiem. Klientam ir saistoši Līgumā un/vai šajos Vispārējos noteikumos paredzēto dokumentu noteikumi un informācija, t.sk. pēc to grozījumiem.

2.17. Ja pastāv pamats Līguma izbeigšanai, Pārvaldītājs pēc saviem ieskatiem ir tiesīgs noteikt pakalpojumu sniegšanas ierobežojumus, tajā skaitā, bet ne tikai – saistībā ar Sankcijām, noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizāciju, terorisma

finansēšanu, proliferācijas finansēšanu un/vai jebkādiem citiem Likuma pārkāpumiem.

2.18. Pārvaldītājam ir tiesības daļēji vai pilnībā apturēt pakalpojumu sniegšanu uz laiku, kas nepieciešams informācijas un dokumentu iegūšanai un izvērtēšanai, lai izpildītu Sankciju, noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas, proliferācijas finansēšanas novēršanas un/vai citu Likumu prasības un ierobežojumus.

2.19. Saņemot Pārvaldītāja saskaņā ar Līgumu sniegtos pakalpojumus, Klients apliecina, ka ir saņēmis, iepazīsies, izpratis un akceptējis Pārvaldītāja Ilgtspējas un iesaistīšanās politikā, Pirms līguma noslēgšanas sniedzamajā informācijā attiecībā uz Ilgtspēju un Pārvaldītāja interneta mājas lapā <https://www.cblam.lv/lv/sustainability/> publicētajā informācijā ietvertos pakalpojumu sniegšanas noteikumus un nosacījumus.

3. BANKA, INVESTĪCIJU PORTFEĻA KONTI

3.1. Vienlaikus ar Līguma noslēgšanu Klients noslēdz vienošanos ar Banku par Klienta Investīciju portfeļa Aktīvu turēšanu un uzskaiti, kas cita starpā paredz Pārvaldītāja ekskluzīvas tiesības Klienta vārdā veikt Darījumus ar Investīciju portfeļa Aktīviem. Klienta Investīciju portfeļa konti (Finanšu instrumentu konts un Naudas konts) tiek noteikti saskaņā ar šajā punktā paredzēto vienošanos.

3.2. Pēc Pārvaldītāja pieprasījuma Klients iesniedz Pārvaldītājam šo Vispārējo noteikumu 3.1. punktā minētās ar Banku noslēgtās vienošanās oriģinālu vai, ja Pārvaldītājs iepriekš devis atļauju, Klienta apliecinātu šīs vienošanās kopiju.

3.3. Klients apņemas iepriekš saskaņot ar Pārvaldītāju jebkādas Klienta iniciētas un/vai tieši akceptētas grozījumus šo Vispārējo noteikumu 3.1. punktā minētajā ar Banku noslēgtajā vienošanās daļā, kas var ietekmēt Pārvaldīšanu vai Pārvaldītājam piešķirtās tiesības. Ja saskaņošana netiek panākta 14 (četrpadsmit) dienu laikā pēc tam, kad Klients attiecīgos grozījumus rakstveidā iesniedzis Pārvaldītājam, un šādi grozījumi stājas spēkā, Pārvaldītājs ir tiesīgs Līgumā paredzētajā kārtībā izbeigt Līgumu un/vai prasīt Pārvaldītājam radīto zaudējumu atlīdzināšanu.

3.4. Pēc Pārvaldītāja pieprasījuma Klientam ir pienākums nekavējoties nodrošināt Naudas kontā naudas līdzekļus, kas nepieciešami Komisijas atlīdzības vai citu Līgumā paredzēto maksājumu samaksai. Ja Klients 5 (piecu) Darba dienu laikā no Pārvaldītāja rakstveida pieprasījuma nav nodrošinājis šādas naudas līdzekļus Naudas kontā pilnā apmērā, Klients piekrīt, ka Pārvaldītājs ar Bankas starpniecību var ieturēt attiecīgos maksājumus no jebkura Klienta Norēķinu konta Bankā.

3.5. Klients piekrīt, ka Pārvaldītājs ir tiesīgs pārdot Klienta Finanšu instrumentus un/vai izbeigt noslēgtos Darījumus, lai segtu Pārvaldītāja Komisijas atlīdzību un/vai citus Līgumā paredzētos maksājumus, tajā skaitā, bet ne tikai – Klientam piemērojamās nodokļus un nodevas, kā arī Bankas un citu trešo pušu pakalpojumu izmaksas.

3.6. Pārvaldītājs ir tiesīgs bez Klienta papildu piekrišanas konvertēt Naudas kontā esošos naudas līdzekļus no vienas valūtas citā, ja tas nepieciešams Komisijas atlīdzības vai citu Līgumā paredzēto maksājumu samaksai, Klienta Rīkojuma izpildei, Klienta parāda, kas ir izteikts citā valūtā, segšanai vai Darījuma izpildei, ja Naudas kontā esošo līdzekļu attiecīgajā valūtā nepietiek.

3.7. Klients piekrīt, ka Pārvaldītājs bez Klienta papildu piekrišanas ir tiesīgs jebkurā laikā ar Bankas starpniecību ieturēt naudas līdzekļus no Naudas konta un/vai pārdot

Finanšu instrumentus no Finanšu instrumentu konta šādos gadījumos:

- (a) Līgumā paredzēto maksājumu un izdevumu samaksai; un/vai
- (b) ja Aktīvi Klienta Investīciju portfeļa kontā ieskaitīti bez tiesiska pamata, t.sk. maldības vai tehniskas kļūdas rezultātā; un/vai
- (c) veicot ieskaitu starp Pārvaldītāja prasījumiem pret Klientu; un/vai
- (d) citos Līgumā un/vai Likumā noteiktajos gadījumos.

4. PĀRVALDĪTĀJA ATLĪDZĪBA, CENRĀŽI UN IZDEVUMI

4.1. Klients maksā Pārvaldītājam Līgumā paredzēto atlīdzību saskaņā ar Cenrādi.

4.2. Pakalpojumu izcenojumi tiek piemēroti atbilstoši Vispārējam cenrādī, ja vien Īpašajā cenrādī nav noteikts citādi. Ja Puses ir vienojušās par Īpašo cenrādi, Klientam piemēro arī tās Vispārējā cenrādī noteiktās atlīdzības maksas, kuras nav paredzētas Īpašajā cenrādī.

4.3. Pārvaldītājs ir tiesīgs vienpusēji grozīt Vispārējo cenrādi Līgumā par investīciju portfeļa pārvaldīšanu un šajos Vispārējos noteikumos noteiktajā kārtībā. Ja Pārvaldītājs līdz Vispārējā cenrāža grozījumu spēkā stāšanās dienai nav saņēmis Klienta iebildumus uz Pārvaldītāja e-pasta adresi asset@cbl.lv vai ar Bankas internetbankas starpniecību, uzskatāms, ka Klients šādiem grozījumiem ir piekritis. Ja Pārvaldītājs iepriekšējā teikumā noteiktajā kārtībā ir saņēmis Klienta iebildumus, Puses vienojas par Klientam piemērojamo Īpašo cenrādi vai, ja šāda vienošanās netiek panākta, Vispārējā cenrāža grozījumi stājas spēkā noteiktajā termiņā, un Klients ir tiesīgs vienpusēji uzteikt Līgumu tajā noteiktajā kārtībā.

4.4. Komisijas atlīdzība par Klienta Investīciju portfeļa pārvaldīšanu tiek aprēķināta un maksāta šādi:

(a) Pārvaldītāja atlīdzība par Investīciju portfeļa pārvaldīšanu tiek aprēķināta par katru kalendāro mēnesi, pamatojoties uz Cenrādī noteikto procentu likmi gadā no Klienta Investīciju portfeļa Aktīvu vērtības, t.sk. piemērojot:

- Cenrādī noteikto likmi tai Investīciju portfeļa daļai, t.sk. naudas līdzekļiem, kas nav ieguldīti Pārvaldītāja pārvaldītajos ieguldījumu fondos;
- Cenrādī noteikto likmi tai Investīciju portfeļa daļai, kas ir ieguldīti Pārvaldītāja pārvaldītajos ieguldījumu fondos;

(b) atlīdzība par Investīciju portfeļa pārvaldīšanu tiek aprēķināta katrai šo Vispārējo noteikumu 4.4.(a). punktā minētajai Investīciju portfeļa Aktīvu daļai atsevišķi no tās vidējās vērtības Pārskata periodā, ņemot vērā faktisko dienu skaitu Pārskata periodā un 360 dienu gadu, saskaņā ar formulu. Kopējā atlīdzība par Investīciju portfeļa pārvaldīšanu ir katrai attiecīgajai Investīciju portfeļa Aktīvu daļai aprēķināto atlīdzību summa:

$$C_m = \frac{V_{vid} * R_1}{360} * D_{sk}$$

- kur
- C_m – Pārvaldītāja Komisijas atlīdzība par attiecīgās Investīciju portfeļa Aktīvu daļas pārvaldīšanu;
- V_{vid} – attiecīgās Investīciju portfeļa Aktīvu daļas vidējā vērtība Pārskata periodā;
- R_1 – Cenrādī noteiktā attiecīgā atlīdzības likme procentos gadā;
- D_{sk} – faktiskais dienu skaits Pārskata periodā;

(c) Klienta Investīciju portfeļa Aktīvu attiecīgās daļas vidējā vērtība Pārskata periodā (V_{vid}) tiek aprēķināta kā aritmētiskais vidējais saskaņā ar formulu:

$$V_{vid} = \frac{\sum_{t=1}^n V_t}{n}$$

- kur
- V_{vid} – attiecīgās Investīciju portfeļa Aktīvu daļas vidējā vērtība Pārskata periodā;
- V_t – attiecīgās Investīciju portfeļa daļas Aktīvu vērtība dienā t ;
- n – dienu skaits Pārskata periodā;

(d) šajā 4.4. punktā paredzētā Komisijas atlīdzība par attiecīgo kalendāro mēnesi ar Bankas starpniecību tiek ieturēta no Naudas konta līdz nākamā mēneša 5. (piektajai) Darba dienai (ieskaitot), t.sk. ievērojot šo Vispārējo noteikumu 3.5. – 3.7. punktus noteikto.

4.5. Komisijas atlīdzība par Klienta gūtajiem ienākumiem no Investīciju portfeļa pārvaldīšanas (Mainīgā atlīdzība) tiek aprēķināta un maksāta šādi:

(a) Mainīgā atlīdzība tiek aprēķināta par katru kalendāro mēnesi, pamatojoties uz attiecīgā Klienta Īpašajā cenrādī noteikto atlīdzības likmi no ienākuma no virspelņas, kas izteikta procentos;

(b) Mainīgā atlīdzība tiek aprēķināta no Klienta Aktīvu tīrā pieauguma Pārskata periodā saskaņā ar formulu:

$$C_t = \text{MAX}(0; I_{tp}) \times R_2$$

- kur
- C_t – Pārvaldītāja Komisijas atlīdzība par Klienta gūtajiem ienākumiem no Investīciju portfeļa pārvaldīšanas;
- I_{tp} – tīrais Klienta Aktīvu pieaugums Pārskata periodā;
- R_2 – Klienta Īpašajā cenrādī noteiktā atlīdzības likme no ienākuma no virspelņas procentos;

(c) tīro Klienta Aktīvu pieaugumu Pārskata periodā (I_{tp}) aprēķina, no Klienta Aktīvu vērtības Pārskata perioda beigās atņemot: (i) Klienta Aktīvu vērtību Pārskata perioda sākumā; (ii) summu, par kādu Pārskata perioda sākuma Klienta Aktīvu vērtībai vajadzēja pieaugt, ja tai Pārskata periodā būtu bijis salīdzinošajam rādītājam (*benchmark*) līdzvērtīgs pieaugums; (iii) Investīciju portfeļa palielināšanas un/vai samazināšanas rezultātā Pārskata periodā Investīciju portfeli neto ieskaitīto un/vai izskaitīto Aktīvu vērtību;

(d) salīdzinošais rādītājs (*benchmark*) ir ienesīguma līmenis, kuru Pārvaldītājs cenšas pārsniegt, pārvaldot Klienta Investīciju portfeli, un tas tiek noteikts Klienta Īpašajā cenrādī; ja attiecīgais salīdzinošais rādītājs (*benchmark*) Klienta Īpašajā cenrādī nav noteikts, uzskatāms, ka tā likme ir 0%;

(e) Mainīgā atlīdzība tiek piemērota tikai tad, ja Investīciju portfeļa vērtība pārsniedz vislielāko Investīciju portfeļa vērtību pēc komisiju ieturēšanas, kas fiksēta jebkurā no iepriekšējiem Pārvaldītāja Mainīgās atlīdzības ieturēšanas datumiem (*HighWaterMark*);

(f) ja kopš datuma, kad tika fiksēta vislielākā Klienta Investīciju portfeļa *HighWaterMark* vērtība, Investīciju portfeli ir palielināts un/vai samazināts, *HighWaterMark* vērtība tiek attiecīgi koriģēta, palielinot to par Investīciju portfeli neto ieskaitīto Aktīvu vērtību vai samazinot to par no Investīciju portfeļa neto izskaitīto Aktīvu vērtību;

(g) piemērojot Mainīgo atlīdzību, ņem vērā Klienta sākotnēji Pārvaldīšanā nodoto Aktīvu vērtību vai Aktīvu vērtību Mainīgās atlīdzības piemērošanas uzsākšanas brīdī;

(h) ja tīrais Klienta Aktīvu pieaugums Pārskata periodā (I_{tp}) ir negatīvs, Mainīgā atlīdzība par attiecīgo Pārskata periodu netiek piemērota;

(i) pēc Mainīgās atlīdzības ieturēšanas Investīciju portfeļa vērtība tiek fiksēta kā vislielākā Investīciju portfeļa vēsturiskā *HighWaterMark* vērtība un tiek izmantota nākamo Pārskata periodu Mainīgās atlīdzības aprēķinos atbilstoši šajā 4.5. punktā noteiktajai kārtībai;

(j) jaunizveidotam Investīciju portfelim Mainīgās atlīdzības aprēķināšanu uzsāk no Pārskata perioda pirmās dienas, kas seko Investīciju portfeļa izveidošanas dienai. Ja esošam Investīciju portfelim tiek grozīts Mainīgās atlīdzības apmērs un/vai tās aprēķināšanas kārtība, attiecīgās izmaiņas piemēro no Pārskata perioda pirmās dienas, kas seko šādu grozījumu spēkā stāšanās dienai;

(k) ja Pārskata periodā Investīciju portfeļa palielināšanas un/vai samazināšanas rezultātā Investīciju portfeli ir ieskaitīti un/vai no tā izskaitīti naudas līdzekļi un/vai Finanšu instrumenti, šo Vispārējo noteikumu 4.5.(c).(ii). punktā minētā summa aprēķināma no Investīciju portfeļa Aktīvu vērtības Pārskata perioda sākumā; savukārt attiecīgajā Pārskata periodā Investīciju portfeli neto ieskaitīto un/vai no tā *neto* izskaitīto Aktīvu vērtība tiek ņemta vērā nākamajā Pārskata periodā;

(l) šajā 4.5. punktā paredzētais salīdzinošais rādītājs (*benchmark*) ir izmantojams tikai Mainīgās atlīdzības aprēķinam un nav pielīdzināms šo Vispārējo noteikumu 11.10. punktā minētajam etalonam (*benchmark*), ko Klients var izmantot Pārvaldīšanas rezultātu novērtēšanai;

(m) Mainīgā atlīdzība par iepriekšējo atlīdzības aprēķināšanas periodu ar Bankas starpniecību tiek ieturēta no Naudas konta līdz nākamā mēneša 5. (piektajai) Darba dienai (ieskaitot), t.sk. ievērojot šo Vispārējo noteikumu 3.5. – 3.7. punktus noteikto.

4.6. Komisijas atlīdzība par Investīciju portfeļa vai tā daļas izņemšanu pirms Līgumā noteiktā Minimālā Investīciju portfeļa pārvaldīšanas termiņa beigām tiek aprēķināta un maksāta šādi:

(a) Komisijas atlīdzību Pārvaldītājs var piemērot Klientam, ja Klients izbeidz Investīciju portfeli vai izņem tā daļu pirms Minimālā Investīciju portfeļa pārvaldīšanas termiņa beigām;

(b) Komisijas atlīdzība tiek aprēķināta kā fiksēta procentu likme no izņemto Aktīvu summas saskaņā ar formulu:

$$C_{izn} = S_{izn} * R_3$$

kur

C_{izn} – Pārvaldītāja Komisijas atlīdzība par Investīciju portfeļa vai tā daļas izņemšanu;

S_{izn} – no Investīciju portfeļa izņemto Aktīvu summa;

R_3 – likme par Investīciju portfeļa vai tā daļas izņemšanu pirms Līgumā noteiktā Minimālā Investīciju portfeļa pārvaldīšanas termiņa beigām procentos;

(c) likme par Investīciju portfeļa vai tā daļas izņemšanu pirms Līgumā noteiktā Minimālā Investīciju portfeļa pārvaldīšanas termiņa beigām var tikt noteikta Vispārējā cenrādī; ja šāda likme Vispārējā cenrādī nav noteikta, uzskatāms, ka tā ir 1 % (viens procents) no izņemamā Investīciju portfeļa vai tā izņemamās daļas vērtības;

(d) izņemamā Investīciju portfeļa vai tā daļas vērtību aprēķina dienā, kad Investīciju portfelis vai tā daļa tiek izņemta no Pārvaldīšanas;

(e) Komisijas atlīdzība ar Bankas starpniecību tiek aprēķināta un ieturēta no Naudas konta Investīciju portfeļa vai tā daļas izņemšanas dienā, t.sk. ievērojot šo Vispārējo noteikumu 3.5. – 3.7. punktus noteikto;

(f) ja Klients izņem visu Investīciju portfeli pirms Līgumā noteiktā Minimālā Investīciju portfeļa pārvaldīšanas termiņa beigām tāpēc, ka ir uzteicis Līgumu saistībā ar Vispārējā cenrāža grozījumiem attiecībā uz šo Vispārējo noteikumu 4.6.

punktā paredzētās Komisijas atlīdzības apmēru, Klientam piemēro iepriekš noteikto attiecīgās Komisijas atlīdzības likmi.

4.7. Maksa par aktīvu sākotnējo izvietošanu ir atlīdzība Pārvaldītājam par Klienta Investīciju portfeļa sākotnējo naudas līdzekļu ieguldīšanu Finanšu instrumentos. Maksu par aktīvu sākotnējo izvietošanu aprēķina, Cenrādī noteikto likmi piemērojot attiecīgā Finanšu instrumentu pirkšanas Darījumā apjomam, ja šajā Darījumā tiek izmantoti Naudas kontā iemaksātie naudas līdzekļi Investīciju portfeļa izveidošanai vai palielināšanai. Ja Cenrādis paredz Maksas par aktīvu sākotnējo izvietošanu likmi noteiktās robežās, konkrēto likmi nosaka, ņemot vērā Klientam piešķirto Riska profilu un Investīciju portfeļa apjomu. Maksu par aktīvu sākotnējo izvietošanu nepiemēro Finanšu instrumentu pirkšanas Darījumiem, kas tiek veikti par naudas līdzekļiem, kuri iegūti Pārvaldīšanas rezultātā, t.sk. no Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu pārdošanas Darījumiem.

4.8. Pārvaldītāja Komisijas atlīdzība ar Bankas starpniecību tiek ieturēta Investīciju portfeļa Bāzes valūtā.

4.9. Ja Klients izņem no Pārvaldīšanas visu Investīciju portfeli, Klients Investīciju portfeļa izņemšanas dienā samaksā visas Līgumā paredzētās maksas un izdevumus par pēdējo Pārskata periodu līdz Investīciju portfeļa izņemšanas dienai. Ja Investīciju portfeļa izņemšanas dienā Līgumā paredzētās maksas un izdevumi vēl nav aprēķināmi un/vai zināmi, Pārvaldītājs ir tiesīgs pēc saviem ieskatiem ar Bankas starpniecību izveidot Finanšu nodrošinājumu jebkurā Klienta kontā Bankā apmērā, kas atbilst piemērojamām Komisijas atlīdzībām un izdevumiem, tajā skaitā, bet ne tikai – Klientam piemērojamiem nodokļiem un nodevām, Bankas un citu trešo pušu pakalpojumu izmaksām. Ja Investīciju portfeļa izņemšanas dienā Klienta Naudas kontā ir negatīvs atlikums, tas sedzams Bankas noteiktajā kārtībā.

4.10. Klients atlīdzina Pārvaldītājam visus Pārvaldītāja faktiskos izdevumus, kas saistīti ar Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, Darījumiem, Investīciju portfeļa kontu apkalpošanu un uzturēšanu, t.sk. Starpnieku komisijas u.tml.

4.11. Nodokļi, nodevas un citi šāda veida maksājumi, ja tie ir piemērojami, nav iekļaujami Pārvaldītāja un/vai trešo personu atlīdzībā.

4.12. Papildus Komisijas atlīdzībai Klients atlīdzina Pārvaldītājam visus citus Līgumā paredzētos izdevumus, kas radušies pakalpojumu sniegšanas laikā, tajā skaitā, bet ne tikai – Klientam piemērojamos nodokļus, nodevas un citus maksājumus, Bankas un citu trešo pušu pakalpojumu izmaksas. Pārvaldītājs ir tiesīgs segt šajā punktā paredzētos izdevumus no Investīciju portfeļa Aktīviem bez Klienta papildu piekrišanas.

4.13. Bankas komisijas un citas maksas Klients atlīdzina saskaņā ar Bankas piemērojamām likmēm, pamatojoties uz Klienta noslēgto vienošanos ar Banku, tajā skaitā, bet ne tikai – (a) komisijas atlīdzību par Investīciju portfeļa kontu atvēršanu; (b) komisijas atlīdzību par Investīciju portfeļa kontu apkalpošanu; (c) debeta procentus par negatīvo atlikumu Naudas kontā; (d) jebkurus citus maksājumus, kas paredzēti Klienta un Bankas savstarpējās līgumattiecībās. Pārvaldītājs neatbild par Bankas un ar to saistīto pakalpojumu sniedzēju tarifiem, cenrāžiem, kā arī to izmaiņām. Pārvaldītājam nav pienākuma informēt Klientu par ar Banku saistīto maksājumu un izdevumu apjoma vai apmēra izmaiņām.

4.14. Komisijas atlīdzības un visi ar Investīciju portfeli saistītie izdevumi tiek atlīdzināti arī Klienta nāves gadījumā.

4.15. Šo Vispārējo noteikumu 4.4.–4.6. punktus ietvertajās formulās Cenrādī procentos norādītās likmes R_1 , R_2 un R_3 izmanto attiecīgajai procentu likmei atbilstošās decimāldaļas

veidā, piemēram, 1,00 % formulā izmanto kā 0,01, bet 0,05 % – kā 0,0005.

5. INVESTĪCIJU POLITIKA

5.1. Klienta Investīciju politika tiek noteikta atbilstoši Pārvaldītāja Klientam piemērotajam Riska profilam (*Defensive, Balanced* vai *Aggressive*), ņemot vērā attiecīgajam Klientam piemērotos Pārvaldīšanas mērķus un riska pakāpi. Klientam tiek piedāvāta viena no trim investīciju stratēģijām:

(a) **Konservatīva (*Defensive*) investīciju stratēģija:** šīs stratēģijas mērķis ir palielināt investīciju portfeļa vērtību, vienlaikus saglabājot relatīvi zemu portfeļa riska pakāpi un relatīvi zemu vērtības svārstīgumu, būtisku daļu ieguldot zema kredītriska fiksētā ienākuma instrumentos – attīstīto valstu valdību un investīciju reitinga korporatīvajās obligācijās un to fondos, augsta ienesīguma obligācijās un to fondos, bet salīdzinoši mazāku portfeļa daļu var ieguldīt akciju fondos; šai stratēģijai raksturīga augsta investīciju portfeļa likviditāte un relatīvi mazākas sagaidāmās investīciju portfeļa vērtības svārstības;

(b) **Sabalansēta (*Balanced*) investīciju stratēģija:** šīs stratēģijas mērķis ir palielināt investīciju portfeļa vērtību, apvienojot dažādu riska pakāpju aktīvus, kas diversifikācijas dēļ ļauj saglabāt mērenu investīciju portfeļa riska līmeni, bet augstāku sagaidāmo atdevi; šī stratēģija ir riskantāka par Konservatīvo (*Defensive*) investīciju stratēģiju un ir piemērota klientiem, kuri orientējas uz ilgāka termiņa ieguldījumiem; investīciju portfeļa līdzekļi aptuveni līdzvērtīgas daļās var tikt sadalīti starp akciju ieguldījumu fondiem, kā arī valsts un korporatīvajām investīciju reitinga un augsta ienesīguma obligācijām un to fondiem; šai stratēģijai raksturīga augsta investīciju portfeļa likviditāte un vidējs sagaidāmais investīciju portfeļa vērtības svārstīgums;

(c) **Aktīva (*Aggressive*) investīciju stratēģija:** šīs stratēģijas mērķis ir sasniegt pēc iespējas augstāku ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, uzmēmoties palielinātu svārstību risku; investīciju portfeļa lielāko daļu veidos ieguldījumi akcijās un akciju ieguldījumu fondos, relatīvi mazāka daļa diversifikācijas un portfeļa svārstīguma samazināšanas nolūkos tiks ieguldīta investīciju reitinga un augsta ienesīguma obligācijās un to fondos; šai stratēģijai raksturīga augsta investīciju portfeļa likviditāte un salīdzinoši augsts investīciju portfeļa vērtības svārstīgums.

5.2. Pārvaldot Klienta Investīciju portfeli, Pārvaldītājam ir pienākums ievērot Investīciju politiku. Visi Pārvaldītāja ar Investīciju portfeļa Aktīviem veiktie Darījumi, ciktāl tie atbilst Investīciju politikai, t.sk. no tiem izrietošās tiesības un pienākumi, uzskatāmi par Klienta akceptētiem un pieņemtiem. Pārvaldītājam aizliegts veikt Darījumus, ar kuriem pēc Pārvaldītāja iniciatīvas tiek pirkti vai citādā veidā iegūti Investīciju politikā neparedzēti Finanšu instrumenti vai tiek pārsniegti Investīciju politikā paredzētie Finanšu instrumentu maksimālie līmeņi.

5.3. Jebkuri grozījumi Investīciju politikā veicami rakstveidā. Pēc Investīciju politikas grozījumu veikšanas Pārvaldītājs veic nepieciešamās izmaiņas Investīciju portfeli, lai tas atbilstu Investīciju politikai.

5.4. Parakstot Līgumu, Klients apzinās un piekrīt, ka:

(a) Līgumā paredzēto risku, tirgus apstākļu, t.sk. Finanšu instrumentu tirgus vērtību izmaiņu, plānoto Darījumu īpatnību, kā arī tādu apstākļu dēļ, kas ietekmē Investīciju portfeļa Aktīvu sastāvu vai Investīciju portfeļa saistības, piemēram, zemas Finanšu instrumentu likviditātes, Finanšu instrumentu apgrūtinājumu u.tml. dēļ, Pārvaldītājs ne vienmēr var nepārtraukti nodrošināt Investīciju politikas ievērošanu; iestājoties šiem apstākļiem, Pārvaldītājs veic saprātīgus

pasākumus, lai nodrošinātu Investīciju portfeļa atbilstību Investīciju politikai, ja vien Pārvaldītājs un Klients nevienojas citādi; un

(b) pēc Klienta Rīkojuma par Investīciju portfeļa daļas izņemšanu izpildes Pārvaldītājs ne vienmēr var nodrošināt Investīciju politikas ievērošanu, un šādā gadījumā Pārvaldītājs nav atbildīgs par Investīciju politikas pārkāpumiem.

5.5. Klients apņemas neizvirzīt pretenzijas pret Pārvaldītāju par Investīciju portfeļa neatbilstību Investīciju politikai, ja:

(a) Investīciju portfelis tiek pielāgots veiktajiem Investīciju politikas grozījumiem; un/vai

(b) Investīciju portfelis tiek izveidots, palielināts, samazināts un/vai izbeigts; un/vai

(c) Klients Pārvaldīšanā nodod papildu Finanšu instrumentus, t.sk. tādus, kas neatbilst Klienta Riska profilam un/vai Investīciju politikai; un/vai

(d) ar Bankas starpniecību tiek ieturēti naudas līdzekļi un/vai pārdoti Finanšu instrumenti Līgumā paredzēto maksājumu samaksai; un/vai

(e) iestāties kāds no iepriekšējā 5.4. punktā paredzētajiem apstākļiem; un/vai

(f) Klienta Investīciju portfeļa Aktīvu kopējā vērtība ir mazāka par 30% (trīsdesmit procentiem) no Minimālā Investīciju portfeļa pārvaldīšanas apjoma; un/vai

(g) trešās personas, t.sk. Banka, realizē ķīlas vai citus apgrūtinājumus attiecībā uz Aktīviem, tajā skaitā, bet ne tikai – ja tiek realizēta finanšu ķīla, par kuru finanšu nodrošinājuma līgumu noslēdzis pats Klients ar Pārvaldītāja piekrišanu vai bez tās; un/vai

(h) Investīciju politika netiek ievērota no Pārvaldītāja neatkarīgu iemeslu dēļ, tajā skaitā, bet ne tikai – Notikumu rezultātā saņemtu un/vai grozītu Finanšu instrumentu dēļ.

5.6. Investīciju politika cita starpā uzskatāma par Klienta pilnvarojumu Pārvaldītājam veikt Investīciju politikai atbilstošus ieguldījumus un Darījumus, tajā skaitā ne tikai noslēgt attiecīgos konkrētos Darījumus, bet arī jebkurus to noslēgšanai nepieciešamos "jumta" līgumus par šādu Darījumu veikšanu, kā arī jebkādas citas papildu vienošanās, bez kurām šādu Darījumu izpilde nav iespējama vai ir apgrūtināta.

5.7. Ja Investīciju politikā nav noteikts citādi, uzskatāms, ka Klients piekritis visiem Darījumu veidiem, ar kuriem, ievērojot Investīciju politikā noteiktos ieguldījumu veidus, tiek iegūti, atsavināti, nodibināti vai izbeigti attiecīgie Finanšu instrumenti, t.sk. pirkšanai, pārdošanai, atpirkšanai, parakstīšanai, apmaiņai un Darījuma noslēgšanai, grozīšanai vai izbeigšanai, t.sk. Darījumiem, kas veikti regulētajos tirgos (biržās), daudzpusējās tirdzniecības sistēmās, organizētās tirdzniecības sistēmās, ar sistēmisko internalizētāju, tirgus uzturētāju, citu likviditātes nodrošinātāju vai līdzīgu iestādi.

5.8. Pārvaldītājs ir tiesīgs pieprasīt, lai Klients iesniedz Piemērotības anketu ar visu tajā paredzēto informāciju Pārvaldītāja noteiktajā formā un termiņā. Tas neierobežo Klienta tiesības un pienākumu ziņot Pārvaldītājam par jebkurām izmaiņām iepriekš Piemērotības anketā sniegtajā informācijā.

5.9. Pārvaldītājs ir tiesīgs grozīt Klientam piešķirto Riska profilu (*Defensive, Balanced* vai *Aggressive*), pamatojoties uz Klienta Piemērotības anketā sniegto informāciju vai pēc saviem ieskatiem. Ja spēkā esošā Investīciju politika vairs neatbilst mainītajam Riska profilam:

(a) 30 dienu laikā pēc tam, kad Pārvaldītājs paziņojis Klientam par Klienta Riska profila maiņu, Klients un

Pārvaldītājs vienojas par Riska profilam atbilstošu Investīciju politiku, veicot attiecīgus grozījumus Līgumā; vai

(b) ja Klients iepriekšējā apakšpunktā minētajā termiņā nav parakstījis attiecīgos Līguma grozījumus par Investīciju politikas maiņu, uzskatāms, ka Klients piekritis, ka Pārvaldītājs turpmāk ir tiesīgs veikt Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu atbilstoši jaunajam Riska profilam, ciktāl tas nepārsniedz spēkā esošajā Investīciju politikā attiecīgajiem ieguldījumu veidiem noteiktos maksimālos limitus un ierobežojumus – piemēram, (i) iepriekš *Aggressive* Riska profilam atbilstošas Investīciju politikas Investīciju portfeli turpmāk pārvaldīt atbilstoši *Defensive* vai *Balanced* Riska profilam atbilstošiem ieguldījumu limitiem un ierobežojumiem, vai (ii) iepriekš *Balanced* Riska profilam atbilstošas Investīciju politikas Investīciju portfeli turpmāk pārvaldīt atbilstoši *Defensive* Riska profilam atbilstošiem ieguldījumu limitiem un ierobežojumiem.

5.10. Šo Vispārējo noteikumu 5.9.(b). punkts nav piemērojams gadījumos, kad jaunais Klientam noteiktais Riska profils ir *Aggressive*, bet spēkā esošā Investīciju politika atbilst *Defensive* vai *Balanced* Riska profilam, vai jaunais Riska profils ir *Balanced*, bet spēkā esošā Investīciju politika atbilst *Defensive* Riska profilam. Šajā punktā noteiktajos gadījumos attiecīgo ieguldījumu veidu limitus un ierobežojumus var paaugstināt tikai ar attiecīgiem Investīciju politikas grozījumiem.

5.11. Ieguldījumu veidu limitus un ierobežojumus atkarībā no klientiem piemērotā Riska profila (*Defensive*, *Balanced* vai *Aggressive*) Pārvaldītājs nosaka pēc saviem ieskatiem standartizēti visiem klientiem, bet attiecībā uz Klientu tos piemēro, ciktāl tie nav pretrunā ar Klienta spēkā esošo Investīciju politiku.

6. AR INVESTĪCIJU PORTFEĻA IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTIE RISKI

6.1. Parakstot Līgumu, tajā skaitā iepazīstoties ar šiem Vispārējiem noteikumiem un pieņemot tos kā sev saistošus, Klients un persona, kas Klienta vārdā paraksta Līgumu, apliecina, ka Klientam ir pietiekamas zināšanas un pieredze, lai novērtētu un uzņemtos riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem Finanšu instrumentos un Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, tajā skaitā, bet ne tikai – pilnīga vai daļēja kapitāla zaudējuma risku, kas var izrietēt no šādiem būtiskākajiem riskiem:

(a) **Ekonomiskais risks** – iespējamība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus nelabvēlīgu ekonomiska rakstura notikumu dēļ; Ekonomiskais risks ietver: **cenu risku** – iespējamību ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus Finanšu instrumentu cenu svārstību dēļ; **valūtas risku** – iespējamību ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus nelabvēlīgu valūtas kursu svārstību dēļ, t.sk. gadījumos, kad ieguldījumu valūta un Investīciju portfeļa Bāzes valūta nesakrīt, kas var palielināt vai samazināt peļņu vai zaudējumus, kas gūti valūtā, kura nav Bāzes valūta; **procentu likmju risku** – iespējamību ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus nelabvēlīgu tirgus svārstību dēļ, kuru rezultātā mainās finanšu tirgus procentu likmes; Ekonomiskais risks ietekmē gan gūtos ienākumus, gan Investīciju portfeļa vērtības izmaiņas;

(b) **Inflācijas risks** – iespējamība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus naudas vērtības un pirktpējas samazināšanās dēļ;

(c) **Likviditātes risks** – iespējamība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus nepietiekamas tirgus likviditātes dēļ, t.i., ja valūtas vai Finanšu instrumentu pārdošana ir apgrūtināta vai neiespējama vēlamojā laikā un par vēlamo cenu; atsevišķiem Finanšu instrumentiem likviditātes samazināšanās var rasties, ja darījumu partneri savlaicīgi vai

pilnībā nepilda savas saistības; Likviditātes risks var būt saistīts ar noteiktiem Finanšu instrumentiem un/vai to tirgu, kā arī ar visu tirgu likviditātes nepietiekamību jeb likviditātes krīzi; atsevišķos gadījumos Likviditātes risks var radīt situāciju, kurā Finanšu instrumentus nav iespējams pārdot, kā rezultātā var netikt ievērota Investīciju politika, kā arī var tikt apgrūtināta visa Investīciju portfeļa vai tā daļas izņemšana;

(d) **Finanšu instrumentu risks** – risks, kas ir atkarīgs no attiecīgās Finanšu instrumentu klases, piemēram, akcijām, obligācijām, naudas tirgus instrumentiem, atvasinātajiem Finanšu instrumentiem u.tml.; atsevišķiem Finanšu instrumentiem var būt raksturīgas būtiskas cenu svārstības, kas var palielināt plānoto ienesīgumu vai radīt zaudējumus;

(e) **Finanšu instrumentu emitenta risks** – iespējamība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus, ja Finanšu instrumentu vērtība samazinās vai tie tiek zaudēti attiecīgā emitenta nespējas pildīt savas saistības, sliktu finanšu rādītāju, maksātnespējas vai citu līdzīgu apstākļu dēļ;

(f) **Nozares risks** – iespējamība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus noteiktu nozaru Finanšu instrumentu vērtības vai ienesīguma svārstību dēļ; šo risku var samazināt, ieguldot Investīciju portfeļa Aktīvus dažādās ekonomikas nozarēs;

(g) **Starpnieka/Bankas risks** – iespējamība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus Starpnieka vai Bankas darbības vai bezdarbības dēļ, tajā skaitā, bet ne tikai – pakalpojumu sniegšanas noteikumu izmaiņu, krāpšanas, nolaidības, neatbilstošas Starpnieka vai Bankas turējumā esošo Finanšu instrumentu un/vai naudas līdzekļu uzskaites dēļ, kā arī tādu nepilnību dēļ, kas atsevišķās valstīs var būt saistītas ar Finanšu instrumentu drošu turēšanu trešo personu labā;

(h) **Starpnieka/Bankas maksātnespējas risks** – risks, ka Starpnieka vai Bankas maksātnespējas, bankrota vai cita līdzīga procesa dēļ Klienta Finanšu instrumenti var tikt pilnībā vai daļēji zaudēti, kļūt ilgstoši nepieejami, var tikt apgrūtināta vai kļūt neiespējama rīkojumu izpilde, ar Finanšu instrumentiem saistīto tiesību īstenošana, piemēram, balsstiesību izmantošana, vai informācijas saņemšana. Klienta Finanšu instrumentu turēšanai var tikt piemēroti ārvalsts normatīvie akti vai tirgus prakse, kas var būtiski atšķirties no Latvijas Republikā piemērojamās kārtības, un Klienta tiesības uz Finanšu instrumentiem var ietekmēt attiecīgās valsts likumdevēja, izpildvaras vai tiesu lēmumi. Starpnieka vai Bankas maksātnespējas vai cita līdzīga procesa gadījumā Klients var neatgūt Finanšu instrumentus vai to vērtību naudā, vai arī atlīdzība var tikt izmaksāta tikai daļēji saskaņā ar attiecīgās ārvalsts normatīvajiem aktiem;

(i) **Saistību neizpildes risks** – iespējamība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus, ja tirgus dalībnieks, kuram ir saistības pret Klientu vai pret Pārvaldītāju par labu Klientam, nepilda savas saistības, ir maksātnespējīgs vai tā darbība ir apturēta;

(j) **Juridiskais risks** – iespējamība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus Likumu grozījumu, kā arī jebkādu izpildvaras, likumdevēja vai tiesu varas lēmumu vai aktu piemērošanas dēļ, kuru rezultātā Aktīviem, t.sk. Aktīviem, kas atrodas turēšanā pie Starpnieka, tiek uzlikts arests vai citi ierobežojumi, kas liedz brīvi rīkoties ar Aktīviem;

(k) **Ārvalstu normatīvo aktu piemērošanas risks** – iespējamība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus, ja Klienta Finanšu instrumentu turēšanai un uzskaitē, Starpnieka vai jebkura cita turēšanā iesaistīta apakšstarpnieka darbībai, bezdarbībai un atbildībai tiek piemēroti attiecīgās ārvalsts normatīvie akti vai tirgus prakse, kas var būtiski atšķirties no Latvijas Republikā piemērojamās kārtības, un attiecīgās valsts likumdevēja, tiesu vai izpildvaras lēmumi var ietekmēt Klienta tiesības uz Finanšu

instrumentiem;

(l) **Valsts jeb politiskais risks** – iespējāmība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus, ja tiek ierobežota Aktīvu tirdzniecība vai apgrozība tādu notikumu dēļ, kas ietekmē valsts vai reģiona politisko vai ekonomisko stabilitāti vai turpmāko attīstību, tajā skaitā, bet ne tikai – korupcijas valsts pārvaldē vai finanšu sistēmā, ekonomisko sankciju ieviešanas attiecībā uz valsti kopumā vai jebkuru fizisku vai juridisku personu, kā arī terorisma un/vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas pasākumu dēļ;

(m) **Operacionālais risks** – iespējāmība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus elektronisko un citu sistēmu kļūmju, finanšu un kapitāla tirgus infrastruktūras nepilnību, tīkla pārrāvumu, darījumu veikšanas tehnoloģiju, vadības, uzskaites vai kontroles procedūru trūkumu vai kļūdu, personāla darbības vai bezdarbības, kā arī trešo personu prettiesiskas darbības, t.sk. krāpšanas, dokumentu viltošanas u.tml. dēļ;

(n) **Saziņas līdzekļu izmantošanas risks** – iespējāmība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus Klienta vai trešo personu datorprogrammu vai elektronisko iekārtu darbības pārtraukuma, datu pārraides kļūdu, nesankcionētas piekļuves, pārraidāmās informācijas sagrozīšanas vai citu līdzīgu apstākļu dēļ;

(o) **Sistēmas risks** – iespējāmība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus Starpnieku un citu Investīciju portfeļa Pārvaldīšanā iesaistīto institūciju tehnisko iekārtu vai sakaru problēmu dēļ, kā rezultātā nav iespējams savlaicīgi veikt norēķinus vai Darījumus;

(p) **Informācijas risks** – iespējāmība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus, ja nav pieejama patiesa un pilnīga informācija par Finanšu instrumentu cenām, valūtas kursiem, finanšu un kapitāla tirgus tendencēm vai citu ar Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu saistītu informāciju;

(q) **Ilgspējas risks** – iespējāmība ciest papildu izdevumus un/vai zaudējumus tāda vides, sociāla vai pārvaldības notikuma vai apstākļa dēļ, kas, iestājoties, var negatīvi ietekmēt ieguldījuma vērtību.

6.2. Parakstot Līgumu, tajā skaitā iepazīstoties ar šiem Vispārējiem noteikumiem un pieņemot tos kā sev saistošus, Klients apliecinā, ka:

(a) saprot, ka Aktīvu nodošana Pārvaldītājam Pārvaldīšanā nesamazina ar ieguldījumiem Finanšu instrumentos saistītos riskus;

(b) Klients ir iepazinies ar dokumentu "Ar finanšu instrumentiem saistīto risku apraksts", kas pieejams Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā "Investīciju portfelī";

(c) Klientam sniegta pilnīga un vispusīga informācija par riskiem, kas saistīti ar ieguldījumiem Finanšu instrumentos un Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, un Klients apzinās, ka visus riskus nav iespējams uzskaitīt un Pārvaldītājs var atklāt Klientam tikai būtiskākos no tiem;

(d) uzņemas visus riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem Finanšu instrumentos un Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, t.sk. šajā Vispārējo noteikumu 6. sadaļā minētos riskus, un apņemas neizvirzīt pretenzijas pret Pārvaldītāju par zaudējumiem, kas radušies, iestājoties kādam no šiem riskiem.

6.3. Ja Klientam piešķirts profesionālā klienta vai tiesīga darījumu partnera statuss, uzskatāms, ka Klientam ir nepieciešamā pieredze un zināšanas, lai saprastu visus riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem, t.sk. ieguldījumiem noteiktos Finanšu instrumentu veidos.

7.1. Klienta Investīciju portfelis sākotnēji tiek izveidots šajos Vispārējos noteikumos noteiktajā kārtībā, Klientam pārskaitot/pārvedot uz Investīciju portfeļa kontiem Līgumā noteiktajā apmērā:

(a) naudas līdzekļus no sava Norēķinu konta; un/vai

(b) Finanšu instrumentus, ja Pārvaldītājs tam ir devis piekrišanu un Puses par to ir atsevišķi rakstveidā vienojušās, t.sk. norādot attiecīgo Finanšu instrumentu nosaukumu, ISIN kodu un apjomu.

7.2. Ja vien Klients un Pārvaldītājs rakstveidā nav vienojušies par citu termiņu, Klients ieskaita/pārved Investīciju portfeļa kontos iepriekšējā punktā paredzētos Aktīvus noteiktajā apjomā 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā no Līguma noslēgšanas dienas. Ja Klients minētos Aktīvus nav ieskaitījis vai pārvedis pilnā apmērā 3 (trīs) mēnešu laikā no Līguma noslēgšanas dienas, Pārvaldītājam ir tiesības izbeigt Līgumu saskaņā ar šo Vispārējo noteikumu 23.4.(a). punktu.

7.3. Pārvaldītājs uzsāk Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu no brīža, kad Klients ir ieskaitījis/pārvedis Investīciju portfeļa kontos Aktīvus.

7.4. Pārvaldītājam ir tiesības nepieņemt Pārvaldīšanā tādus Finanšu instrumentus, kuru veids un/vai apjoms neatbilst šo Vispārējo noteikumu 7.1.(b). punktā paredzētajā vienošanā noteiktajam. Pārvaldītājam ir tiesības pārdot Klienta nodotos un Klienta Riska profilam un/vai Investīciju politikai neatbilstošus Finanšu instrumentus.

7.5. Ja Puses rakstveidā nav vienojušās citādi, Minimālais Investīciju portfeļa pārvaldīšanas termiņš ir 6 (seši) mēneši no Investīciju portfeļa izveidošanas atbilstoši Līgumā noteiktajam apmēram.

7.6. Ja Puses rakstveidā nav vienojušās citādi, Pārvaldītājs negarantē, ka Banka nodrošinās Pārvaldītāja iekļaušanai Investīciju portfeli akceptēto Finanšu instrumentu pārvešanu uz Finanšu instrumentu kontu.

7.7. Pārvaldītājam ir tiesības neuzsākt Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, ja Klients nav ieskaitījis/pārvedis Investīciju portfeļa kontos Aktīvus Līgumā noteiktajā apjomā un kārtībā.

7.8. Pārvaldītājam ir tiesības uz Klienta rēķina no Investīciju portfeļa kontiem pārskaitīt/pārvest atpakaļ visus Klienta Aktīvus:

(a) kuru apjoms vai pārskaitīšanas/pārvešanas kārtība neatbilst Līguma nosacījumiem, t.sk. ja naudas līdzekļi nav ieskaitīti no Klienta Norēķinu konta; un/vai

(b) attiecībā uz kuriem Pārvaldītājam radušās aizdomas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, saistību ar terorisma finansēšanu, proliferācijas finansēšanu un/vai jebkuriem citiem Likuma pārkāpumiem.

8. INVESTĪCIJU PORTFEĻA PALIELINĀŠANA

8.1. Iepriekš saskaņojot ar Pārvaldītāju, Līguma darbības laikā Klients ir tiesīgs palielināt Investīciju portfeli šajos Vispārējos noteikumos noteiktajā kārtībā, pārskaitot/pārvedot uz Investīciju portfeļa kontiem:

(a) naudas līdzekļus no sava Norēķinu konta; un/vai

(b) Finanšu instrumentus, ja Pārvaldītājs piekrīt attiecīgo Finanšu instrumentu pieņemšanai Pārvaldīšanā; ja Pārvaldītājs to pieprasa, pirms Finanšu instrumentu pārvešanas Puses noslēdz atsevišķu rakstveida vienošanos par Investīciju portfeļa palielināšanu, tajā skaitā norādot attiecīgo Finanšu instrumentu nosaukumu, ISIN kodu un apjomu.

8.2. Ja Puses rakstveidā nav vienojušās citādi, Pārvaldītājs

7. INVESTĪCIJU PORTFEĻA IZVEIDOŠANA

negarantē, ka Banka nodrošinās Pārvaldītāja iekļaušanai Investīciju portfeli akceptēto Finanšu instrumentu pārvešanu uz Finanšu instrumentu kontu.

8.3. Ja naudas līdzekļi un/vai Finanšu instrumenti pārskaitīti vai pārvesti uz Investīciju portfeļa kontiem bez Pārvaldītāja piekrišanas, Pārvaldītājam ir tiesības tos nepieņemt Pārvaldīšanā, tajā skaitā nepiemērot šādiem Finanšu instrumentiem Investīciju politikas nosacījumus. Šādā gadījumā Pārvaldītājs atgriež Klientam attiecīgos Aktīvus, sedzot ar atgriešanu saistītās izmaksas uz Klienta rēķina.

8.4. Pārvaldītājam ir tiesības nepieņemt Pārvaldīšanā Klienta Investīciju portfeļa palielināšanai pārskaitītos/pārvestos naudas līdzekļus un/vai Finanšu instrumentus, ja ir uzsākta Līguma izbeigšana. Šādā gadījumā Pārvaldītājs atgriež Klientam attiecīgos Aktīvus, sedzot ar atgriešanu saistītās izmaksas uz Klienta rēķina.

8.5. Pārvaldītājam ir tiesības nepieņemt Pārvaldīšanā tādas Finanšu instrumentus, kuru veids un/vai apjoms neatbilst šo Vispārējo noteikumu 8.1.(b). punktā paredzētajā vienošanā noteiktajam. Pārvaldītājam ir tiesības pārdot Klienta nodotos un Klienta Riska profilam un/vai Investīciju politikai neatbilstošus Finanšu instrumentus.

8.6. Investīciju portfeļa palielināšanai ir piemērojami arī šo Vispārējo noteikumu 7.8. punkta nosacījumi.

9. INVESTĪCIJU PORTFEĻA SAMAZINĀŠANA

9.1. Klientam ir tiesības jebkurā brīdī izņemt Investīciju portfeļa daļu, iesniedzot Pārvaldītājam attiecīgu Rīkojumu:

- (a) ar Bankas internetbankas starpniecību; vai
- (b) personiski ierodoties Bankas klientu apkalpošanas centrā vai filiālē, iesniedzot un parakstot to rakstveidā; vai
- (c) nosūtot uz Pārvaldītāja e-pasta adresi un parakstot to ar Elektronisko parakstu.

9.2. Rīkojumā jānorāda vismaz šāda informācija:

- (a) Klienta Identifikācijas dati;
- (b) Līguma numurs un/vai Investīciju portfeļa konta numurs;
- (c) naudas līdzekļu summa, ko Klients vēlas izņemt no Investīciju portfeļa.

9.3. Pēc Pārvaldītāja pieprasījuma Klients norāda un rakstveidā iesniedz arī jebkuru citu informāciju, kas Pārvaldītāja ieskatā ir nepieciešama Investīciju portfeļa daļas izņemšanai vai ar to saistīta.

9.4. Investīciju portfeļa daļas, kas izņemama kā naudas līdzekļi, izņemšana notiek šādā kārtībā un ievērojot šādus noteikumus:

- (a) Klients iesniedz attiecīgu Rīkojumu, ievērojot šo Vispārējo noteikumu 9.1. un 9.2. punktus noteiktās prasības;
- (b) ja Investīciju portfeļa Naudas kontā ir pietiekams naudas līdzekļu apjoms Rīkojuma izpildei, t.sk. lai izpildītu visus Pārvaldītāja iepriekš iesniegtos rīkojumus ieguldījumu veikšanai Investīciju portfeli un noslēgtos Darījumus, Pārvaldītājs nodrošina Rīkojumā norādītās naudas summas pārskaitīšanu uz Norēķinu kontu ne vēlāk kā 10 (desmit) Darba dienu laikā no Rīkojuma saņemšanas dienas;
- (c) ja Investīciju portfeļa Naudas kontā nav pietiekama naudas līdzekļu apjoma Rīkojuma izpildei, pēc Rīkojuma saņemšanas Pārvaldītājs nekavējoties uzsāk Investīciju portfeļa realizāciju, lai 10 (desmit) Darba dienu laikā būtu iespējams pārskaitīt Rīkojumā norādīto naudas summu uz Norēķinu kontu; šis 10 (desmit) Darba dienu termiņš var netikt ievērots šo Vispārējo noteikumu 9.4.(g). punktā paredzētajā gadījumā;

(d) Investīciju portfeļa realizāciju, tajā skaitā, bet ne tikai – Finanšu instrumentu pārdošanu, Finanšu instrumentu un Darījumu izbeigšanu, apgrūtinājumu dzēšanu un naudas līdzekļu konvertāciju pēc Bankas noteiktā valūtas kursa bezskaidras naudas norēķiniem konvertācijas veikšanas brīdī, Pārvaldītājs veic pēc saviem ieskatiem, ciktāl iespējams, ievērojot Investīciju politiku;

(e) Klients apzinās un piekrīt, ka, izpildot Klienta Rīkojumu, Pārvaldītājam ir jārealizē Investīciju portfeli esošie Aktīvi ierobežotā laikā, kā rezultātā to pārdošanas/izbeigšanas cena var neatbilst tirgus cenai un būt ievērojami zemāka par cenu, kāda varētu tikt noteikta attiecīgajam Aktīvam, ja tā realizācijas termiņš nebūtu ierobežots; ņemot vērā iepriekš minēto, Klients apņemas neizvirzīt pretenzijas pret Pārvaldītāju;

(f) pēc Rīkojuma izpildei nepieciešamo Investīciju portfeļa Aktīvu realizācijas un visu piemērojamo komisiju, nodokļu, nodevu un citu maksājumu aprēķināšanas un ieturēšanas attiecīgie naudas līdzekļi 10 (desmit) Darba dienu laikā tiek pārskaitīti uz Klienta Norēķinu kontu;

(g) ja no Pārvaldītāja neatkarīgu iemeslu dēļ Investīciju portfeļa realizāciju Rīkojuma izpildei nav iespējams veikt 10 (desmit) Darba dienu laikā, jo Investīciju portfeli ir Aktīvi, kuru realizācija ir apgrūtināta vai neiespējama, Pārvaldītājs par to nekavējoties paziņo Klientam; šādā gadījumā Pārvaldītājs realizē Investīciju portfeli tādā apmērā, kādā tas ir iespējams, un nodrošina, ka 10 (desmit) Darba dienu laikā uz Norēķinu kontu tiek pārskaitīta Investīciju portfeļa brīvo naudas līdzekļu daļa, kuru iespējams pārskaitīt, bet pārējā daļa tiek pārskaitīta pēc attiecīgo Aktīvu pārdošanas;

(h) par šo Vispārējo noteikumu 9.4.(g). punktā paredzētajiem no Pārvaldītāja neatkarīgiem iemesliem, kuru dēļ Investīciju portfeļa Aktīvu realizācija ir apgrūtināta vai neiespējama, uzskatāmi tajā skaitā, bet ne tikai – šādi gadījumi:

- naudas līdzekļu un Finanšu instrumentu arests, bloķēšana u.tml. apgrozības ierobežojumi; un/vai
- Finanšu instrumentu pārdošana par tirgus cenu nav iespējama vai ir apgrūtināta, t.sk. zemas likviditātes vai pieprasījuma neesamības dēļ; un/vai
- Finanšu instrumentu pirmstermiņa dzēšana ir apgrūtināta; un/vai
- noslēgto Darījumu izpilde vai izbeigšana ir apgrūtināta; un/vai
- Banka nenodrošina Darījumu veikšanu ar attiecīgo Finanšu instrumentu;

(i) Pārvaldītājam nav pienākuma veikt Investīciju portfeli esošo Finanšu instrumentu, kuru pārdošana ir apgrūtināta vai neiespējama, atpirkšanu;

(j) pirms jebkuru pārskaitījumu/pārvedumu veikšanas Klientam tiek segtas Komisijas atlīdzības un jebkuri citi maksājumi, kuriem iestāties samaksas termiņš, tajā skaitā, bet ne tikai – Klientam piemērojamie nodokļi un nodevas, Bankas un citu trešo pušu pakalpojumu izmaksas;

(k) Rīkojums uzskatāms par izpildītu brīdī, kad Investīciju portfeļa Aktīvi realizēti nepieciešamajā apjomā un Rīkojumā norādītais naudas līdzekļu apjoms pārskaitīts uz Klienta Norēķinu kontu.

9.5. Investīciju portfeļa daļu var izņemt arī Finanšu instrumentu veidā, ja Pārvaldītājs tam piekrīt; Investīciju portfeļa daļas, kas izņemama kā Finanšu instrumenti, izņemšana notiek šādā kārtībā un ievērojot šādus noteikumus:

- (a) Klients iesniedz attiecīgu Rīkojumu, ievērojot šo Vispārējo noteikumu 9.1., 9.2.(a). un 9.2.(b). punktus noteiktās

prasības, kā arī Rīkojumā norāda:

- Finanšu instrumentus, kurus Klients vēlas izņemt kā Investīciju portfeļa daļu, norādot attiecīgo Finanšu instrumentu nosaukumu, ISIN kodu un apjomu;
- Klienta finanšu instrumentu kontu Bankā vai citā finanšu institūcijā, kas nav Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu konts un uz kuru veicams attiecīgo Finanšu instrumentu pārvedums;

(b) Pārvaldītājs izpilda Rīkojumu par Finanšu instrumentu izņemšanu, ja tas piekrīt attiecīgajai Finanšu instrumentu izņemšanai; ja Pārvaldītājs to pieprasa, pirms Rīkojuma izpildes Puses noslēdz atsevišķu rakstveida vienošanos par Finanšu instrumentu izņemšanu;

(c) Klienta Rīkojuma izpilde notiek tikai tad, ja Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu kontā ir pietiekams Finanšu instrumentu apjoms Rīkojuma izpildei, t.sk. lai izpildītu visus Pārvaldītāja iepriekš iesniegtos rīkojumus un noslēgtos Darījumus, un attiecīgie Finanšu instrumenti nav arestēti, bloķēti, iekļāti vai citādi apgrūtināti;

(d) Pārvaldītājs ir tiesīgs neveikt Rīkojuma izpildi attiecībā uz Finanšu instrumentiem, kamēr nav iespējams ieturēt visas piemērojamās komisijas, nodokļus, nodevas un citus maksājumus.

9.6. Ja Klients vēlas citādu Investīciju portfeļa izņemšanas kārtību, Klientam par to iepriekš atsevišķi rakstveidā jāvienojas ar Pārvaldītāju.

9.7. Pārvaldītājs ir tiesīgs nepieņemt izpildei Klienta Rīkojumu, ja ir iestāties vismaz viens no šādiem apstākļiem:

(a) Rīkojums ir iesniegts, neievērojot Līguma un/vai Likuma prasības;

(b) Rīkojuma saturs ir neskaidrs, nepilnīgs, pretrunīgs vai pretrunīgs.

9.8. Pārvaldītājs ir tiesīgs neizpildīt Klienta Rīkojumu par Investīciju portfeļa daļas izņemšanu, ja, izpildot attiecīgo Rīkojumu, atlikusi Investīciju portfeļa vērtība kļūtu mazāka par Minimālo Investīciju portfeļa pārvaldīšanas apjomu.

10. INVESTĪCIJU PORTFEĻA IZBEIGŠANA

10.1. Klientam ir tiesības jebkurā brīdī izbeigt Investīciju portfeli, iesniedzot Pārvaldītājam attiecīgu Rīkojumu.

10.2. Investīciju portfeļa izbeigšana notiek šādā kārtībā un ievērojot šādus noteikumus:

(a) Klients iesniedz Pārvaldītājam Rīkojumu par Investīciju portfeļa izbeigšanu šo Vispārējo noteikumu 9.1.(a). – 9.1.(c). punktos noteiktajā kārtībā, t.sk. Rīkojumā norādot šo Vispārējo noteikumu 9.2.(a). un 9.2.(b). punktā paredzēto informāciju;

(b) Pārvaldītājs nekavējoties uzsāk visa Investīciju portfeļa realizāciju;

(c) Investīciju portfeļa realizāciju, tajā skaitā, bet ne tikai – Finanšu instrumentu pārdošanu, Finanšu instrumentu un Darījumu izbeigšanu, apgrūtinājumu dzēšanu un naudas līdzekļu konvertāciju pēc Bankas noteiktā valūtas kursa bezskaidras naudas norēķiniem konvertācijas veikšanas brīdī, Pārvaldītājs veic pēc saviem ieskatiem;

(d) Klients apzinās un piekrīt, ka, izpildot Klienta Rīkojumu par Investīciju portfeļa izbeigšanu, Pārvaldītājam ir jārealizē Investīciju portfeli esošie Aktīvi ierobežotā laikā, kā rezultātā to pārdošanas/izbeigšanas cena var neatbilst tirgus cenai un būt ievērojami zemāka par cenu, kāda varētu tikt noteikta attiecīgajam Aktīvam, ja tā realizācijas termiņš nebūtu ierobežots; ņemot vērā iepriekš minēto, Klients apņemas

neizvirzīt pretenzijas pret Pārvaldītāju;

(e) pēc visu Investīciju portfeļa Aktīvu realizācijas un visu piemērojamo komisiju, nodokļu, nodevu un citu maksājumu aprēķināšanas un ieturēšanas Naudas kontā esošie naudas līdzekļi tiek pārskaitīti uz Klienta Norēķinu kontu Bankā;

(f) ja no Pārvaldītāja neatkarīgu iemeslu dēļ visa Investīciju portfeļa realizāciju nav iespējams veikt 10 (desmit) Darba dienu laikā no Rīkojuma iesniegšanas dienas, Pārvaldītājs par to nekavējoties paziņo Klientam; šādā gadījumā Pārvaldītājs realizē Investīciju portfeli tādā apmērā, kādā tas ir iespējams, un nodrošina, ka līdz plānotajai Investīciju portfeļa un/vai Līguma izbeigšanas dienai uz Klienta Norēķinu kontu tiek pārskaitīta Investīciju portfeļa brīvo naudas līdzekļu daļa, kuru iespējams pārskaitīt, bet pārējā daļa tiek pārskaitīta pēc attiecīgo Aktīvu realizācijas;

(g) Pārvaldītājam nav pienākuma veikt Investīciju portfeli esošo Finanšu instrumentu, kuru pārdošana ir apgrūtināta vai neiespējama, atpirkšanu;

(h) Investīciju portfeli un/vai Līgums netiek izbeigts, kamēr Investīciju portfeli paliek Aktīvi, kuru realizācija ir apgrūtināta vai neiespējama no Pārvaldītāja neatkarīgu iemeslu dēļ; šādā gadījumā Līgums paliek spēkā, ciktāl tas nepieciešams Investīciju portfeļa uzturēšanai un izbeigšanai, tajā skaitā, bet ne tikai – Klients maksā Pārvaldītājam Komisijas atlīdzības un sedz jebkurus ar šādiem Finanšu instrumentiem saistītos izdevumus;

(i) par šo Vispārējo noteikumu 10.2.(h). punktā paredzētajiem no Pārvaldītāja neatkarīgiem iemesliem, kuru dēļ Investīciju portfeļa Aktīvu realizācija ir apgrūtināta vai neiespējama, uzskatāmi arī šo Vispārējo noteikumu 9.4.(h). punktā minētie gadījumi;

(j) šo Vispārējo noteikumu 10.2.(h). un 10.2.(i). punktos paredzētajos gadījumos Pārvaldītājam ir tiesības pēc saviem ieskatiem ar Bankas starpniecību izveidot Finanšu nodrošinājumu no Klienta naudas līdzekļiem apmērā, kas atbilst piemērojamām Komisijas atlīdzībām un izdevumiem, tajā skaitā, bet ne tikai – Klientam piemērojamiem nodokļiem un nodevām, Bankas un citu trešo pušu pakalpojumu izmaksām, kas varētu rasties līdz attiecīgo apgrūtināto vai attiecīgajā brīdī neiespējami realizējamo Investīciju portfeļa Aktīvu realizācijai;

(k) pirms jebkuru pārskaitījumu/pārvedumu veikšanas Klientam tiek segtas Komisijas atlīdzības un jebkuri citi maksājumi, kuriem iestāties samaksas termiņš, tajā skaitā, bet ne tikai – Klientam piemērojamie nodokļi un nodevas, Bankas un citu trešo pušu pakalpojumu izmaksas;

(l) pēc Klienta pieprasījuma Finanšu instrumentus, kuru pārdošana ir apgrūtināta vai neiespējama, var pārvest uz Klienta norādīto finanšu instrumentu kontu Bankā vai citā finanšu institūcijā, kas nav Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu konts;

(m) ja no Pārvaldītāja neatkarīgu iemeslu dēļ Investīciju portfeļa Aktīvu realizācija ir neiespējama vai apgrūtināta ilgāk nekā 3 (trīs) mēnešus, Pārvaldītājam ir tiesības šādus Finanšu instrumentus pārvest uz Pārvaldītāja Klienta vārdā Bankā atvērtu Klienta finanšu instrumentu kontu vai uz jebkuru citu Pārvaldītājam zināmu Klienta finanšu instrumentu kontu Bankā vai citā finanšu institūcijā;

(n) ja 12 (divpadsmit) mēnešu laikā pēc Investīciju portfeļa izbeigšanas Investīciju portfeli Līgumā noteiktajā kārtībā nav izveidots no jauna, Pārvaldītājam ir tiesības uzskatīt Līgumu par izbeigtu.

10.3. Klients apzinās un piekrīt, ka Pārvaldītājs ir tiesīgs uzskatīt, ka Klients ir iesniedzis Rīkojumu par Investīciju portfeļa izbeigšanu, un šādā gadījumā Pārvaldītājam ir tiesības piemērot šo Vispārējo noteikumu 10.2.(b). – 10.2.(n).

punktos noteikto Investīciju portfeļa izbeigšanas kārtību, ja iestāties vismaz viens no šādiem apstākļiem:

(a) Klients attiecībā uz Investīciju portfeli veicis ar Pārvaldītāju nesaskaņotas darbības; un/vai

(b) Klients nav ievērojis Līguma, t.sk. šo Vispārējo noteikumu, noteikumus un 1 (viena) mēneša laikā pēc Pārvaldītāja rakstveida brīdinājuma nav novērsis pārkāpumu; un/vai

(c) kopējais Aktīvu atlikums Investīciju portfeļa kontos ir mazāks par EUR 1000; un/vai

(d) Investīciju portfeli esošie Aktīvi ir neatgriezeniski zaudēti to emitenta vai trešo personu maksātnespējas, bankrota vai citas situācijas dēļ, kuras rezultātā ir zaudēti visi Investīciju portfeļa Aktīvi, t.sk. gadījumos, kad Klientam ir tiesības pretendēt uz kompensāciju, kas saskaņā ar attiecīgi piemērojamiem normatīvajiem aktiem pienākas saistībā ar šo Aktīvu zaudēšanu; un/vai

(e) Klients ir iesniedzis Bankai rīkojumu slēgt Norēķinu kontu, kas norādīts *Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu* titullapā; un/vai

(f) Klienta un Bankas noslēgtā vienošanās par Investīciju portfeļa Aktīvu turēšanu un uzskaiti ir izbeigta vai Investīciju portfeļa konti ir slēgti; un/vai

(g) jebkurā citā Līgumā, t.sk. šajos Vispārējos noteikumos, paredzētā gadījumā.

11. INVESTĪCIJU PORTFEĻA PĀRVALDĪŠANA

11.1. Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu veic Pārvaldītājs saskaņā ar Investīciju politiku un Līguma noteikumiem.

11.2. Līguma darbības laikā Pārvaldītājam ir tiesības pārvaldīt un rīkoties ar Investīciju portfeļa kontos esošajiem Aktīviem, ievērojot Investīciju politiku, tajā skaitā, bet ne tikai – Klienta vārdā:

(a) iesniegt uzdevumus/rīkojumus Darījumiem ar Investīciju portfeļa naudas līdzekļiem un Finanšu instrumentiem, t.sk. veikt Finanšu instrumentu pirkšanu, pārdošanu, maiņu un izvietojumu;

(b) slēgt atvasināto Finanšu instrumentu Darījumus, tajā skaitā, bet ne tikai – opciju, nākotnes līgumu, mijmaiņas līgumu, procentu likmju, valūtas, kredītriska, finanšu līgumu par starpību un citus atvasināto Finanšu instrumentu Darījumus, ja šādi Darījumi paredzēti Investīciju politikā;

(c) slēgt ar Finanšu instrumentu finansēšanu saistītus Darījumus, ja šādi Darījumi paredzēti Investīciju politikā;

(d) ar Bankas starpniecību ieturēt no jebkura Klienta konta Bankā Komisijas atlīdzības un citus ar Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu saistītos maksājumus un izdevumus;

(e) konvertēt naudas līdzekļus;

(f) iekļāt vai citādi apgrūtināt Investīciju portfeļa naudas līdzekļus un Finanšu instrumentus, t.sk. kā Finanšu nodrošinājumu Bankai vai citai trešajai personai;

(g) slēgt depozītu/noguldījumu līgumus;

(h) parakstīt ar Pārvaldīšanu saistītos dokumentus;

(i) saņemt no Bankas Klientam adresētu informāciju, kas saistīta ar Līgumā paredzēto pakalpojumu sniegšanu;

(j) veikt darbības un pieņemt lēmumus saistībā ar Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu Notikumiem, tajā skaitā, bet ne tikai – Klienta vārdā piedalīties un balsot akcionāru, dalībnieku, fondu ieguldītāju vai citās sapulcēs;

(k) ziņot par atvasināto Finanšu instrumentu Darījumiem attiecīgi izvēlētajam darījumu reģistram;

(l) ieguldīt Pārvaldītāja, Pārvaldītāja mātes sabiedrības vai jebkuras Pārvaldītāja mātes sabiedrības grupas sabiedrības emitētajos Finanšu instrumentos, tajā skaitā, bet ne tikai – Pārvaldītāja vai jebkuras Pārvaldītāja mātes sabiedrības grupas sabiedrības pārvaldīto slēgto vai atvērtu UCITS ieguldījumu fondu, non-UCITS fondu un AIF ieguldījumu fondu daļās, ja šādi ieguldījumi paredzēti Investīciju politikā;

(m) Klienta vārdā slēgt vienošanās par Darījumu veikšanu ar Investīciju portfeļa naudas līdzekļiem un/vai Finanšu instrumentiem, tajā skaitā, bet ne tikai – vispārīgās vienošanās par atvasināto Finanšu instrumentu Darījumiem un citiem Darījumiem, ja šādu vienošanos noslēgšana ir nepieciešama attiecīgo Darījumu veikšanai;

(n) ar Bankas starpniecību veikt Līgumā paredzētos naudas līdzekļu pārskaitījumus un/vai Finanšu instrumentu pārvedumus uz Bankas vai citu finanšu institūciju kontiem;

(o) Līgumā paredzētajos gadījumos Klienta vārdā atvērt Klienta naudas un/vai finanšu instrumentu kontus;

(p) veikt visas nepieciešamās darbības Klienta ieguldījumu atgūšanai, tajā skaitā, bet ne tikai – pārstāvēt Klienta intereses tiesā Finanšu instrumentu emitenta vai turētāja maksātnespējas, bankrota vai citā līdzīgā procesā;

(q) pieprasīt, saņemt un nodot Bankai un/vai citām trešajām personām jebkādu informāciju, kas nepieciešama Līguma izpildei un/vai Klienta Investīciju portfeļa Pārvaldīšanai;

(r) atbilstoši Līgumam un Investīciju politikai pieņemt lēmumus par Darījumu veikšanu ar Investīciju portfeļa naudas līdzekļiem un Finanšu instrumentiem, tajā skaitā, bet ne tikai – attiecīgā lēmuma izpildei izmantot Banku un/vai pēc saviem ieskatiem izvēlēties un piesaistīt citu Starpnieku, kā arī Klienta vārdā sniegt Finanšu nodrošinājumu;

(s) parakstīties uz Finanšu instrumentiem un piedalīties Finanšu instrumentu sākotnējā izvietojumā, publiskajos vai nepubliskajos piedāvājumos, atpirkšanas, maiņas vai citos ar Finanšu instrumentiem saistītos piedāvājumos, ja attiecīgie Finanšu instrumenti ir paredzēti Investīciju politikā;

(t) īstenot no Finanšu instrumentiem izrietošās tiesības, tajā skaitā, bet ne tikai – pieņemt vai noraidīt emitentu, fondu, depozitāriju, starpnieku vai citu personu izteiktus piedāvājumus, ja tas ir nepieciešams Investīciju portfeļa Pārvaldīšanai un nav pretrunā ar Investīciju politiku;

(u) veikt jebkuras citas darbības, tajā skaitā, bet ne tikai – sadarbībā ar Banku un citām trešajām personām, kas nepieciešamas Klienta Investīciju portfeļa Pārvaldīšanai un/vai Līgumā, t.sk. šajos Vispārējos noteikumos, noteiktā izpildei.

11.3. Pārvaldot Investīciju portfeli, Pārvaldītājs ir tiesīgs pārstāvēt Klientu un pieņemt lēmumus par Notikumiem, kā arī izmantot no Investīciju portfeli esošajiem Finanšu instrumentiem izrietošās tiesības, tajā skaitā, bet ne tikai – Klienta vārdā piedalīties un balsot akcionāru, dalībnieku, fondu ieguldītāju vai citās sapulcēs vai atteikties no balsošanas; Pārvaldītājs ir tiesīgs pieprasīt, lai Klients iesniedz rīkojumu par pieņemamo lēmumu attiecībā uz Notikumu; šajā punktā paredzēto rīkojumu Klients iesniedz:

(a) ar Bankas internetbankas starpniecību; vai

(b) nosūtot uz Pārvaldītāja e-pasta adresi un parakstot to ar Elektronisko parakstu; vai

(c) personiski ierodoties Pārvaldītāja birojā, iesniedzot un parakstot rīkojumu rakstveidā; vai

(d) personiski ierodoties Bankas klientu apkalpošanas centrā vai filiālē, iesniedzot un parakstot rīkojumu rakstveidā.

11.4. Pārvaldot Investīciju portfeli, Pārvaldītājs nav tiesīgs bez atļūdzības atsavināt vai citādi nodot Investīciju portfeli esošos Aktīvus un/vai izmantot tos savu saistību izpildes nodrošinājumam, t.sk. kā Finanšu nodrošinājumu, ja vien tas nav saistīts ar Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu. Šādā gadījumā Klients piekrīt Finanšu nodrošinājuma bloķēšanai Investīciju portfeļa kontos.

11.5. Klients uzņemas visas tiesības un saistības, kas izriet no noslēgtajiem Darījumiem, ja Pārvaldītājs, pārvaldot Investīciju portfeli, ir rīkojies saskaņā ar Līgumu, kā arī visas tiesības un saistības, kas saistītas ar Darījumu un/vai Notikumu rezultātā saņemtajiem Finanšu instrumentiem. Klients apzinās un piekrīt, ka, Darījumu vai Notikumu rezultātā iegādājoties vai saņemot Finanšu instrumentus, Pārvaldītājs Klienta vārdā piekrīt šo Finanšu instrumentu iegādes nosacījumiem, emisijas prospektam un/vai citiem šo Finanšu instrumentu emisiju un apgrozību regulējošiem noteikumiem, kas var paredzēt tiesības arī trešajām personām rīkoties Klienta vārdā.

11.6. Klients ir tiesīgs rakstveidā iesniegt Pārvaldītājam leteikumus šo Vispārējo noteikumu 11.3.(a). – 11.3.(d). punktos paredzētajā kārtībā. Ieteikumam jābūt skaidram un jāietver nepārprotami norādījumi par Darījuma veikšanu. Klients apzinās, ka Ieteikums nav saistošs Pārvaldītājam, un apņemas neizvirzīt pretenzijas par Ieteikuma neizpildi.

11.7. Pārvaldītājs pēc saviem ieskatiem pieņem lēmumu par Klienta iesniegtā Ieteikuma izpildi vai neizpildi.

11.8. Klients saprot un piekrīt, ka Pārvaldītāja rīcība, paustie viedokļi un pieņemtie lēmumi attiecībā uz Klienta Investīciju portfeli, t.sk. tā daļu, var būtiski atšķirties no Pārvaldītāja rīcības, viedokļiem un lēmumiem, pārvaldot citu klientu investīciju portfelus. Šādu atšķirību dēļ Klients apņemas neizvirzīt pretenzijas pret Pārvaldītāju un neprasīt zaudējumu atlīdzināšanu.

11.9. Pārvaldītāja darbības un jebkura informācija, ko Pārvaldītājs mutvārdos vai rakstveidā sniedz Klientam pirms Līguma noslēgšanas vai Līguma darbības laikā, t.sk. sniedzot paskaidrojumus par Pārvaldīšanu un/vai Investīciju portfeļa potenciālajiem vai esošajiem Finanšu instrumentiem, nav uzskatāmas par ieguldījumu konsultāciju vai rekomendāciju, t.sk. attiecībā uz citiem Klienta aktīviem, kas nav Pārvaldīšanā.

11.10. Etalonu (*benchmark*), ko Klients var izmantot Pārvaldīšanas rezultātu novērtēšanai, Pārvaldītājs nosaka Klientam pirms Līguma noslēgšanas vai Investīciju politikas grozījumu veikšanas iesniedzamajā Informācijā par izmaksām un saistītajiem izdevumiem. Pārvaldītājs pēc saviem ieskatiem var iekļaut etalonu (*benchmark*) arī Pārskatā, norādot to gada procentos un/vai par attiecīgo Pārskata periodu. Šajā punktā paredzētajam etalonam (*benchmark*) ir tikai informatīvs raksturs, un tā noteikšana, norādīšana vai cita izmantošana nav uzskatāma par Pārvaldītāja garantiju vai saistību sasniegt vai pārsniegt šo etalonu (*benchmark*). Šajā punktā paredzētais etalons (*benchmark*) nav pielīdzināms šo Vispārējo noteikumu 4.5. punktā minētajam salīdzinošajam rādītājam (*benchmark*), kas izmantojams Mainīgās atļūdzības aprēķinam.

12. AR FINANŠU INSTRUMENTIEM SAISTĪTIE NOTIKUMI

12.1. Klients, piešķirot Pārvaldītājam Līgumā paredzētās tiesības Klienta vārdā pieņemt lēmumus par Notikumiem, atsakās no patstāvīgas dalības un lēmumu pieņemšanas šajos jautājumos un neatsaucami pilnvaro Pārvaldītāju pēc saviem ieskatiem piedalīties, balsot un pieņemt visus nepieciešamos ar Notikumiem saistītos lēmumus. Šajā punktā paredzētais nav piemērojams, ja Klients ir iesniedzis

Pārvaldītāja pieprasīto šo Vispārējo noteikumu 11.3. punktā paredzēto rīkojumu. Ja nepieciešams, Klients pēc Pārvaldītāja pieprasījuma izsniedz Pārvaldītājam atsevišķu pilnvaru minēto darbību veikšanai.

12.2. Ja par Klienta Investīciju portfeļa Finanšu instrumentiem tiek maksātas dividendes, kupona procenti vai līdzīgi maksājumi, tie tiek iekļauti Investīciju portfeļa sastāvā.

12.3. Notikumu rezultātā saņemtie, grozītie vai aizvietotie Finanšu instrumenti un/vai naudas līdzekļi tiek iekļauti Investīciju portfeļa sastāvā. Pārvaldītājs ir tiesīgs ar tiem rīkoties saskaņā ar Līgumu un Investīciju politiku, tajā skaitā, bet ne tikai – veikt nepieciešamās darbības, lai nodrošinātu Investīciju portfeļa atbilstību Investīciju politikai.

12.4. Ja pēc Investīciju portfeļa un/vai Līguma izbeigšanas Banka saņem ar bijušajiem Investīciju portfeļa Aktīviem saistītus naudas līdzekļus, tajā skaitā, bet ne tikai – dividendes, kupona procentus, Finanšu instrumentu dzēšanas, restrukturizācijas vai citus maksājumus, bijušais Klients jautājumos par šo naudas līdzekļu saņemšanu un ieskaitīšanu vērsas Bankā. Pārvaldītājs ir tiesīgs, bet tam nav pienākuma, pēc Bankas vai bijušā Klienta pieprasījuma veikt darbības, kas nepieciešamas šo naudas līdzekļu identificēšanai vai ieskaitīšanai Pārvaldītājam zināmā bijušā Klienta Norēķinu kontā Bankā. Pārvaldītājs neatbild par minēto naudas līdzekļu saņemšanu, identificēšanu, ieskaitīšanas termiņu vai pārskaitīšanu, ciktāl attiecīgos apstākļus ietekmē Bankas, emitenta, Starptienka vai citas trešās personas darbība vai bezdarbība. No attiecīgajiem naudas līdzekļiem var ieturēt piemērojamās komisijas, nodokļus, nodevas un citus ar to saņemšanu un ieskaitīšanu saistītus izdevumus.

13. KLIENTA IDENTIFIKĀCIJA

13.1. Pirms Līguma noslēgšanas Pārvaldītājs veic Klienta Identifikāciju atbilstoši attiecīgajā gadījumā piemērojamo normatīvo aktu prasībām, saņemot vai pārbaudot Klienta Identifikācijas datus, t.sk. pieprasot uzrādīt dokumentus, kas satur šos datus.

13.2. Pārvaldītājs veic Klienta Identifikāciju katru reizi pirms Līgumā paredzēto darbību veikšanas, t.sk. pieņemot Ieteikumu, Rīkojumu vai citu dokumentu no Klienta. Pārvaldītājs pieņem iesniegto dokumentu tikai tad, ja Klients vai tā pārstāvis ir identificējams saskaņā ar Pārvaldītāja Identifikācijas prasībām.

13.3. Klienta Identifikācija tiek veikta šādi:

(a) ja Klients ierodas personīgi Pārvaldītāja birojā – Pārvaldītājs ir tiesīgs pieprasīt Klientam un/vai tā pārstāvim dokumentus, kas satur Identifikācijas datus;

(b) ja Klients izmanto Bankas internetbanku – Klienta Identifikāciju veic Banka, izmantojot paņēmienus, kas norādīti starp Banku un Klientu noslēgtā pakalpojumu līgumā par attiecīgās Bankas internetbankas izmantošanu;

(c) ja Klients izmanto elektronisko pastu – Pārvaldītājs pārbauda Klienta identitāti pēc Klienta Elektroniskā paraksta;

(d) ja Klients ierodas personīgi Bankas filiālē vai Klientu apkalpošanas centrā – Klienta Identifikāciju veic Banka atbilstoši tās prasībām.

13.4. Pārvaldītājam ir tiesības nepieņemt jebkuru Klienta iesniegto dokumentu, t.sk. Rīkojumu un Ieteikumu, ja, veicot Klienta Identifikāciju, Pārvaldītājam rodas pamatotas aizdomas, ka dokumentu nav iesniedzis Klients vai tā pārstāvis.

13.5. Ja Pārvaldītājam nav iespējams veikt Klienta vai tā pārstāvja Identifikāciju vai pārbaudīt Klienta pārstāvja pārstāvības tiesības, Pārvaldītājs ir tiesīgs nepieņemt Klienta

vai tā pārstāvja iesniegtos dokumentus un neveikt attiecīgo Līgumā paredzēto darbību līdz Identifikācijas vai pārstāvības tiesību pārbaudes pabeigšanai.

14. KLIENTA PILNVAROTĀS PERSONAS

14.1. Ja Klients pilnvaro trešo personu pārstāvēt tā intereses saistībā ar Līgumu, Klients izsniedz rakstveida pilnvaru, noformējot to atbilstoši Pārvaldītāja prasībām.

14.2. Pārvaldītājam ir tiesības, bet nav pienākuma, pārbaudīt Klienta iesniegtās pilnvaras izsniegšanas faktu un spēkā esamību.

14.3. Klienta izsniegtā pilnvara ir spēkā līdz brīdim, kad beidzies pilnvaras darbības termiņš (ja pilnvara izdota uz noteiktu laiku) vai Pārvaldītājs ir saņēmis no Klienta rakstisku paziņojumu par to, ka pilnvara ir zaudējusi spēku (ja pilnvara izdota uz nenoteiktu laiku).

14.4. Atsaucot iepriekš Pārvaldītājam iesniegto pilnvaru vai grozot tās saturu, Klientam ir pienākums nekavējoties par to rakstveidā paziņot Pārvaldītājam. Klients uzņemas visu atbildību par visām darbībām un sekām, kas radušās, ja šāds paziņojums nav iesniegts vai ir iesniegts nesavlaicīgi.

14.5. Pārvaldītājs neatbild par Klienta zaudējumiem, kas var rasties saistībā ar Klienta pilnvaroto personu darbībām un/vai bezdarbību, t.sk. gadījumos, kad pilnvara ir atsaukta vai kā citādi zaudē spēku, bet Klients nav informējis par to Pārvaldītāju.

14.6. Pārvaldītājam ir tiesības atteikties pieņemt Klienta pilnvaru, kā arī atteikties sniegt informāciju un/vai veikt citas darbības, ko pieprasa pilnvarā norādītā persona, ja Pārvaldītājam rodas pamatotas šaubas par pilnvarojuma apjomu vai pilnvaras izsniegšanas faktu.

14.7. Klients apņemas atzīt sev par saistošām jebkuras Klienta pilnvarotās personas darbības un bezdarbību saistībā ar Līgumu un pilnībā uzņemas par to atbildību.

14.8. Izsniedzot pilnvaru, Klientam jāievēro Likuma prasības, t.sk. pilnvaras izdošanas forma. Klients, kurš ir fiziska persona, nav tiesīgs pilnvarot citu personu sniegt Piemērotības anketā paredzēto informāciju par Klienta ieguldījumu mērķiem un Klienta finansiālo stāvokli.

14.9. Šo Vispārējo noteikumu 14. sadaļas nosacījumi nav piemērojami Klienta Pārvaldītājam piešķirtajiem pilnvarojumiem Pārvaldīšanas pakalpojumu sniegšanai.

14.10. Ja Klientu, kurš ir fiziska persona, pārstāv cita persona vai Klients ir juridiska persona vai tamlīdzīgs nodibinājums, Pārvaldītājs ir tiesīgs pieprasīt, lai Piemērotības anketā norādīto informāciju aizpilda un iesniedz noteikts Klienta pārstāvis, kā arī norādīt, kurās Piemērotības anketas daļās aizpildāma informācija par pārstāvi (piemēram, zināšanas un pieredze par ieguldījumu veikšanu), un kurās – par pārstāvam (piemēram, informācija par Klienta finansiālo stāvokli).

15. INVESTĪCIJU PORTFEĻA PĀRSKATI

15.1. Līguma darbības laikā Klients:

(a) bez maksas saņem Investīciju portfeļa ikmēneša Pārskatu, kas ietver informāciju par Investīciju portfeļa stāvokli attiecīgā mēneša pēdējā datumā, Pārskata periodā veiktajiem Darījumiem, Finanšu instrumentu un naudas līdzekļu kustību, kā arī citu Likumā prasīto informāciju;

(b) pēc atsevišķa rakstveida pieprasījuma var saņemt arī cita veida Pārvaldītāja sagatavotu Investīciju portfeļa atskaiti, izziņu vai ārpuskārtas Pārskatu par Cenrādī noteikto maksu.

15.2. Pārvaldītājs nodrošina Pārskata sagatavošanu ne vēlāk

kā 10 (desmit) Darba dienu laikā pēc Pārskata mēneša beigām.

15.3. Pārvaldītājs nosūta Klientam Pārskatu Līgumā noteiktajā veidā, ja vien Pārvaldītājs un Klients atsevišķi nav vienojušies citādi.

15.4. Klientam ir pienākums pārbaudīt Pārskatu. Ja Klients nepiekrīt kādām Pārskatā norādītajām Pārvaldītāja darbībām vai Klientam ir iebildumi par Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, Klientam ir tiesības iesniegt Pārvaldītājam rakstveida iebildumus 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā no Pārskata nosūtīšanas dienas. Pēc šā termiņa beigām visas Pārvaldītāja darbības uzskatāmas par Klienta akceptētām un pienācīgi izpildītām, un Klients apņemas turpmāk neizvirzīt pretenzijas pret Pārvaldītāju par šīm darbībām.

15.5. Pārvaldītājs veic Investīciju portfeļa Aktīvu novērtēšanu katru Darba dienu, pamatojoties uz Bankas sniegto informāciju. Aktīvu novērtēšanā izmanto attiecīgajā novērtēšanas brīdī pieejamo cenu vai vērtību. Klients apzinās, ka izmantotās cenas vai vērtības datums var atšķirties no Investīciju portfeļa novērtēšanas datuma.

15.6. Atkarībā no attiecīgā Finanšu instrumenta veida, informācijas pieejamības, tirdzniecības vietas darbības laika un cenas noteikšanas kārtības Aktīvu novērtēšanā var izmantot:

(a) Finanšu instrumenta cenu, kas fiksēta pirms attiecīgās tirdzniecības vietas oficiālās slēgšanas;

(b) iepriekšējās Darba dienas cenu vai neto aktīvu vērtību, tajā skaitā ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtību, ja attiecīgās dienas neto aktīvu vērtība tiek publicēta pēc Investīciju portfeļa novērtēšanas brīža;

(c) nominālvērtību, aplēsto vērtību vai citu novērtēšanas brīdī pieejamo atbilstošāko vērtību, ja aktuāla tirgus cena nav pieejama.

15.7. Šo Vispārējo noteikumu 15.6. punktā minētajos gadījumos Pārskatā norādītā Finanšu instrumenta cena vai vērtība var atšķirties no attiecīgā Finanšu instrumenta novērtēšanas datuma oficiālās tirdzniecības vietas slēgšanas cenas vai vēlāk publicētās vērtības. Pārvaldītājs un/vai Banka izmanto novērtēšanas brīdī pieejamo atbilstošāko informāciju.

15.8. Ja Līgumā par investīciju portfeļa pārvaldīšanu nav noteikta Bāzes valūta, uzskatāms, ka Bāzes valūta ir EUR.

15.9. Pārvaldītājs nosūta Investīciju portfeļa ikmēneša Pārskatu vismaz vienā no Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu titullapā Klienta izvēlētajiem veidiem:

(a) Bankas internetbankā;

(b) pa e-pastu uz Klienta norādīto adresi;

(c) Pārvaldītāja biroja telpās pēc Klienta pieprasījuma.

15.10. Ja Klients ir izvēlējis saņemt Investīciju portfeļa ikmēneša Pārskatu pa e-pastu, Pārskata faila atvēršanai ir nepieciešama parole. Puses par paroles nodošanu un pieņemšanu vienojas, parakstot Pārvaldītāja prasībām atbilstošu Paroles nodošanas-pieņemšanas aktu. Parole ir spēkā līdz Paroles nodošanas-pieņemšanas aktā noteiktā termiņa beigām vai līdz brīdim, kad Puses paraksta jaunu Paroles nodošanas-pieņemšanas aktu. Pārvaldītājs ir tiesīgs nesūtīt Pārskatu pa e-pastu, kamēr Puses nav parakstījušas Pārvaldītāja prasībām atbilstošu Paroles nodošanas-pieņemšanas aktu.

15.11. Ja Klientam ir pieejama Bankas internetbanka, Klients, noslēdzot Līgumu vai Līguma darbības laikā, var izvēlēties saņemt Investīciju portfeļa ikmēneša Pārskatu Bankas internetbankā. Pārvaldītājs nav atbildīgs par Bankas sagatavotiem pārskatiem, t.sk. to saturu un pieejamību

Klientam.

15.12. Ja Pārvaldītājs un Klients par to ir atsevišķi rakstveidā vienojušies, Pārvaldītājs nosūta Investīciju portfeļa ikmēneša Pārskatu pa pastu saskaņā ar attiecīgajā vienošanās dokumentā un/vai Cenrādī noteikto komisijas maksu.

15.13. Investīciju portfeļa Aktīvi Pārskatā tiek pārvērtēti Bāzes valūtā.

15.14. Informāciju, kas saskaņā ar Likumu obligāti sniedzama Klientam, Pārvaldītājs var ietvert ikmēneša Pārskatā un/vai jebkurā citā atsevišķā dokumentā, piemēram, *ex post* atskaitē par izmaksām un saistītajiem izdevumiem.

15.15. Paziņojumu par to, kā Investīciju portfeļa ieguldījumi atbilst Klienta, kuram piešķirts privātā klienta statuss, mērķiem un citiem raksturlielumiem, Pārvaldītājs sniedz šo Vispārējo noteikumu 15.1.(a). punktā paredzētajā ikmēneša Pārskatā kā informāciju par attiecīgo ieguldījumu atbilstību Investīciju politikai un Klientam piešķirtajam Riska profilam.

15.16. Jebkuras Pārskatu satura, biežuma, termiņu, formas, nosūtīšanas veida u.tml. prasības, kas nav paredzētas šajos Vispārējos noteikumos vai Likumā, tajā skaitā, bet ne tikai – atsevišķu pārskatu sniegšana par katru Investīciju portfeļa Darījumu, ir piemērojamas tikai tad, ja Puses par tām vienojušās Līguma Īpašajos noteikumos.

16. PUŠU ATBILDĪBA

16.1. Par Līguma neizpildi vai nepienācīgu izpildi Puse atbild saskaņā ar Likuma prasībām.

16.2. Pusei ir pienākums atbildzināt zaudējumus, kurus tā nodarījusi otrai Pusei, Likumā noteiktajā kārtībā un apmērā.

16.3. Pārvaldītājs nav atbildīgs par Klienta zaudējumiem, kas radušies no Pārvaldītāja neatkarīgu apstākļu dēļ vai tādēļ, ka Pārvaldītājs ir rīkojies Līguma un Likuma ietvaros.

16.4. Pārvaldītājs neuzņemas atbildību par Bankas, tās piesaistīto Starpnieku un citu trešo personu saistībām un pienākumiem, kā arī par Klientam radītajiem zaudējumiem, kas radušies šo personu darbības vai bezdarbības rezultātā.

16.5. Ar parakstu akceptējot Investīciju politiku, t.sk. tās grozījumus, Klients uzņemas visus riskus, kas izriet no šādai Investīciju politikai atbilstošiem ieguldījumiem un var radīt Klientam zaudējumus.

16.6. Klients atbild Pārvaldītājam par sniegto ziņu patiesumu, pilnīgumu un savlaicīgu aktualizēšanu, tajā skaitā, bet ne tikai – attiecībā uz Klienta zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā, kā arī jebkuru citu Piemērotības anketā sniegto informāciju. Klients atbildina Pārvaldītājam zaudējumus, kas tam radušies nesavlaicīgas, nepatiesas vai nepilnīgas informācijas sniegšanas dēļ.

16.7. Ja Klients atsakās sniegt Pārvaldītāja pieprasīto un/vai Līgumā paredzēto informāciju pilnībā vai daļēji, vai savlaicīgi neinformē Pārvaldītāju par izmaiņām iepriekš minētajā informācijā, Pārvaldītājs nav atbildīgs par sekām, kas rodas tāpēc, ka Pārvaldītāja rīcībā nebija attiecīgās informācijas. Klients apzinās, ka nepatiesas vai nepilnīgas informācijas (t.sk. Piemērotības anketā paredzētās) sniegšanas gadījumā, kā arī to savlaicīgi neatjaunojot, Pārvaldītājam nav iespējams pilnvērtīgi izvērtēt attiecīgo pakalpojumu piemērotību vai atbilstību Klientam, t.sk. attiecīgo pakalpojumu, Darījumu un Finanšu instrumentu veidus un apjomus, piemēroto Riska profilu u.tml.

16.8. Pārvaldītājs neuzņemas atbildību par Klienta zaudējumiem un/vai izdevumiem, ja:

(a) tie radušies trešo personu, t. sk. Bankas, Starpnieku, Finanšu instrumentu emitentu vai tirgus datu sniedzēju,

darbības vai bezdarbības rezultātā, tostarp ja šīs personas nav izpildījušas tiesiski pamatotus Pārvaldītāja rīkojumus vai to sniegtā informācija ir bijusi neprecīza, nepilnīga, novēlota vai nav bijusi pieejama; un/vai

(b) tie radušies, jo trešajai personai, t.sk. Bankai vai Starpniekam, ir ierosināts vai pasludināts maksātnespējas, bankrota, tiesiskās aizsardzības vai cits līdzīgs process, kura dēļ tiek ierobežota šīs personas darbība vai Aktīvi ir zaudēti vai ir ierobežota rīcība ar tiem; un/vai

(c) netiek veikti vai tiek kavēti norēķini par Darījumiem, vai netiek veikta vai tiek kavēta Finanšu instrumentu ieskaitīšana, un tas noticis Klienta vai trešās personas, t.sk. Bankas vai Starpnieka, vainas dēļ; un/vai

(d) zaudējumi un/vai izdevumi radušies saistībā ar Līguma izpildi, izņemot zaudējumus un/vai izdevumus, kas radušies Pārvaldītāja ļauna nolūka vai rupjas neuzmanības dēļ; un/vai

(e) zaudējumi un/vai izdevumi radušies ārvalsts normatīvo aktu vai tirgus prakses piemērošanas rezultātā, tajā skaitā, bet ne tikai – saistībā ar normatīvajos aktos paredzētiem Aktīvu apgrozības, pārskaitījumu vai valūtas konvertācijas ierobežojumiem; un/vai

(f) zaudējumi un/vai izdevumi radušies Līgumā minēto risku iestāšanās rezultātā, tajā skaitā, bet ne tikai – Finanšu instrumentu cenu svārstību rezultātā; un/vai

(g) zaudējumi un/vai izdevumi radušies ar Finanšu instrumentiem saistītu Notikumu izpildes vai neizpildes rezultātā, kā arī gadījumā, ja Klients nav informēts par šādu Notikumu un/vai ar attiecīgo Finanšu instrumentu saistītu piedāvājumu; un/vai

(h) zaudējumi un/vai izdevumi radušies tādēļ, ka Klients atsavinājis, iekļājis vai citādi apgrūtinājis Aktīvus par labu trešajai personai, t.sk. ja Pārvaldītājs devis piekrišanu šādi iekļāšanai vai citādi apgrūtināšanai; un/vai

(i) zaudējumi un/vai izdevumi radušies valsts pārvaldes iestāžu un/vai citu personu, t.sk. Bankas, darbības rezultātā, ja Investīciju portfelim vai tā daļai ir piemērota bloķēšana vai apķīlāšana, piemēroti citi ierobežojumi vai pret Investīciju portfeli vai tā daļu tiek vērsta piedziņa; un/vai

(j) zaudējumi un/vai izdevumi radušies, Klientam pārkāpjot Līguma, t.sk. šo Vispārējo noteikumu, nosacījumus; un/vai

(k) zaudējumi un/vai izdevumi radušies tādēļ, ka Banka izbeidz sadarbību ar Klientu vai groza šīs sadarbības noteikumus; un/vai

(l) zaudējumi un/vai izdevumi radušies tādēļ, ka Pārvaldītājs paļāvies uz Klienta sniegto informāciju, t.sk. pirms Līguma noslēgšanas sniegto informāciju, un/vai uz to, ka Klients šo informāciju ir savlaicīgi atjaunojis; un/vai

(m) zaudējumi un/vai izdevumi radušies saistībā ar Sankciju, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas, proliferācijas finansēšanas novēršanas vai citu Likuma prasību izpildi, tajā skaitā, bet ne tikai – pakalpojumu sniegšanas apturēšanu, atteikšanos veikt Darījumus, Aktīvu bloķēšanu, informācijas vai dokumentu pieprasīšanu, pārbaudi vai nodošanu kompetentajām iestādēm; un/vai

(n) zaudējumi un/vai izdevumi radušies, iestājoties kādam citam Līgumā paredzētam gadījumam.

16.9. Puses nav atbildīgas par Līgumā noteikto saistību neizpildi, ja:

(a) iestājušies nepārvaramas varas apstākļi (*force majeure*), tajā skaitā, bet ne tikai – dabas katastrofas, ugunsgrēki, karadarbība, bruņoti uzbrukumi, raķešu vai bezpilota gaisa kuģu uzbrukumi, terora akti, nemieri, streiki, kiberuzbrukumi, hibrīdapdraudējumi vai hibrīdoperācijas, saziņas līdzekļu un informācijas sistēmu darbības traucējumi, Likumu grozījumi,

papildinājumi, jaunu Likumu pieņemšana vai spēkā stāšanās, valsts vai valsts pārvaldes iestāžu lēmumi un citi līdzīgi notikumi, kurus Puses nevarēja paredzēt vai novērst un kuru dēļ nebija iespējams sniegt Līgumā noteiktos pakalpojumus; un/vai

(b) būtiski mainīts Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai citas valsts tiesiskais regulējums, tajā skaitā, bet ne tikai – valūtas operāciju, finanšu instrumentu tirgus, biržas operāciju, maksājumu, norēķinu, Sankciju vai citu ar Līguma izpildi saistītu jautājumu regulējums.

16.10. Ja kāda no Pusēm nevar izpildīt savas saistības nepārvaramas varas apstākļu (*force majeure*) dēļ, šī Puse 5 (piecu) Darba dienu laikā rakstveidā brīdina otru Pusi par minēto apstākļu iestāšanos vai izbeigšanos. Pēc šo apstākļu izbeigšanās attiecīgā Puse nekavējoties izpilda savas Līgumā noteiktās saistības.

16.11. Ja nepārvaramas varas apstākļi (*force majeure*) turpinās ilgāk nekā 3 (trīs) mēnešus, Puse ir tiesīga izbeigt Līgumu.

16.12. Nepārvaramas varas (*force majeure*) apstākļi nav pamats Puses esošo parādu vai jau konstatēto zaudējumu neatlīdzināšanai.

16.13. Pārvaldītājs nav atbildīgs par Klienta zaudējumiem un/vai izdevumiem, kas radušies tādēļ, ka Klients nav iepazinies ar Līguma noteikumiem un/vai tajos ietvertu informāciju, tajā skaitā ar šiem Vispārējiem noteikumiem un Vispārējo cenrādi, kā arī ar Klienta un Bankas savstarpējās vienošanās noteikumiem un Bankas tarifiem.

17. SAZIŅAS LĪDZEKĻI UN INFORMĀCIJAS APMAIŅA

17.1. Informācijas apmaiņai, leteikumu un citu dokumentu nosūtīšanai Puses izmanto Klienta izvēlētos Saziņas līdzekļus. Ja Klients Līgumā nav norādījis nevienu Saziņas līdzekli, uzskatāms, ka Klients informācijas saņemšanai ir izvēlējis papīra formu un informācija Klientam nosūtāma pa pastu uz Līgumā norādīto Klienta adresi.

17.2. Savu Rīkojumu Klients iesniedz tikai vienā no šādiem veidiem: (a) ar Bankas internetbankas starpniecību; (b) personīgi Pārvaldītāja birojā vai Bankas klientu apkalpošanas centrā vai filiālē; vai (c) nosūtot Rīkojumu uz Pārvaldītāja e-pasta adresi, ja Rīkojums ir parakstīts ar Elektronisko parakstu.

17.3. Pārvaldītājs ir tiesīgs izvietot ar pakalpojumu sniegšanu saistītu, bet Klientam personīgi neadresētu informāciju savā interneta mājas lapā, ja Klients ir apliecinājis, ka viņam ir pieejams internets un *Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu* titullapā piekritis informācijas saņemšanai elektroniskā formā.

17.4. Ja Klients *Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu* titullapā vai citā veidā ir paziņojis Pārvaldītājam savu e-pasta adresi vai izmanto Bankas internetbanku, uzskatāms, ka Klientam internets ir pieejams.

17.5. Par informācijas nosūtīšanu pa pastu Pārvaldītājs ir tiesīgs ieturēt Komisijas atlīdzību saskaņā ar Cenrādi.

17.6. Informācija uzskatāma par saņemtu brīdī, kad tā ar Saziņas līdzekļu starpniecību ir nosūtīta Klientam, tajā skaitā, bet ne tikai – izvietota Pārvaldītāja interneta mājas lapā vai nodota Klientam personīgi. Ja informācija tiek nosūtīta pa pastu, uzskatāms, ka Klients to ir saņēmis ne vēlāk kā 7. (septiņajā) kalendārā dienā pēc nodošanas pastā, neatkarīgi no faktiskās saņemšanas.

17.7. Klientam ir pienākums rūpīgi iepazīties ar Klientam nodoto informāciju, tajā skaitā, bet ne tikai – Pārvaldītāja interneta mājas lapā izvietoto informāciju, un sekot līdzi tās izmaiņām.

17.8. Ja saskaņā ar Līgumu Pārvaldītājs var sniegt Klientam paredzēto informāciju vairākās formās un/vai veidos, uzskatāms, ka Pārvaldītājs ir sniedzis attiecīgo informāciju, ja tā sniegta vismaz vienā attiecīgā formā vai veidā.

17.9. Pārvaldītājs ir tiesīgs nosūtīt Klientam informāciju par Pārvaldītāja pakalpojumiem, kā arī par trešo personu produktiem un pakalpojumiem, tajā skaitā, bet ne tikai – Bankas produktiem un pakalpojumiem.

17.10. Informācijas apmaiņā Puses izmanto Līgumā un/vai šajos Vispārējos noteikumos noteiktajā kārtībā piemērojamo saziņas valodu. Klients apzinās, ka Pārvaldītāja pamatdarbības valoda ir latviešu valoda, tādēļ ne visi dokumenti var būt pieejami Klientam citās valodās.

17.11. Klientam ir pienākums nodrošināt, lai Pārvaldītājs jebkurā brīdī varētu sazināties ar Klientu, izmantojot Saziņas līdzekļus. Pārvaldītājs nav atbildīgs par Klienta zaudējumiem un/vai izdevumiem, kas radušies tādēļ, ka Pārvaldītājs mēģinājis sazināties ar Klientu, izmantojot Saziņas līdzekļus, bet Klients nav bijis sasniedzams.

17.12. Pārvaldītājs ir tiesīgs atzīt dokumentus, kurus Klients iesniedz, izmantojot Saziņas līdzekļus, par juridiski līdzvērtīgiem pašrocīgi parakstītiem dokumentiem, ja Pārvaldītājs ir autentificējis Klientu kā attiecīgā dokumenta iesniedzēju.

17.13. Pēc Pārvaldītāja pieprasījuma Klientam ir pienākums nekavējoties iesniegt Pārvaldītājam jebkura dokumenta, kuru Klients iesniedzis, izmantojot Saziņas līdzekļus, oriģinālu, tajā skaitā, bet ne tikai – tāda dokumenta oriģinālu, kas parakstīts ar Klienta pašrocīgu parakstu.

17.14. Pirms Līguma noslēgšanas, kā arī Līguma darbības laikā Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Pārvaldītāju par to, vai Klients ir iekļauts iekšējās informācijas turētāju sarakstā, ko izveidojis emitents, kura Finanšu instrumenti ir iekļauti tirdzniecībai regulētajā tirgū. Šim mērķim Klients aizpilda un iesniedz iekšējās informācijas turētāju veidlapu atbilstoši Pārvaldītāja un/vai Bankas prasībām.

17.15. Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Pārvaldītāju par jebkurām izmaiņām Klienta Identifikācijas datus, kā arī citā Līgumā norādītajā informācijā un pēc Pārvaldītāja pieprasījuma sniegt nepieciešamo informāciju un dokumentus, noformējot tos atbilstoši Pārvaldītāja prasībām.

17.16. Pārvaldītājs ir tiesīgs pieņemt Klienta Piemērošanas anketu arī elektroniskā veidā, ja Klients to ir iesniedzis un apliecinājis ar Elektronisko parakstu vai iesniedzis ar Bankas internetbankas starpniecību.

17.17. Pārvaldītājam adresētā Klienta informācija, tajā skaitā, bet ne tikai – ierosinājumi, leteikumi, iebildumi un sūdzības, uzskatāma par saņemtu, ja tā ir saņemta Pārvaldītāja e-pasta adresē asset@cbl.lv un apliecināta ar Klienta Elektronisko parakstu vai nosūtīta ar Bankas internetbankas starpniecību.

17.18. Klientam adresētā informācija uzskatāma par nosūtītu atbilstoši Līgumam, ja tā nosūtīta ar Bankas internetbankas starpniecību, uz Līgumā norādīto Klienta pasta adresi vai e-pasta adresi vai uz Klienta vēlāk rakstveidā paziņoto pasta adresi vai e-pasta adresi.

17.19. Klients ir informēts un piekrīt, ka Pārvaldītājam ir tiesības ierakstīt telefona sarunas, elektronisko saziņu un citu Pušu savstarpējo saziņu un izmantot šos ierakstus kā pierādījumus, risinot strīdus jautājumus, tajā skaitā, bet ne tikai – tiesā. Ja telefona saruna, elektroniskā saziņa vai cita Pušu savstarpējā saziņa ir ierakstīta, Pārvaldītājs nodrošina attiecīgā ieraksta uzglabāšanu Likumā noteiktajā termiņā. Klientam ir tiesības pēc Pārvaldītājam iesniegta rakstveida

pieprasījuma saņemt attiecīgā ieraksta kopiju 5 (piecu) gadu laikā no ieraksta veikšanas dienas.

18. NODOKĻI UN NODEVAS

18.1. Pārvaldītājs Līguma ietvaros nesniedz Klientam nodokļu konsultācijas vai nodokļu aprēķinus un nav uzskatāms par Klienta pārstāvi nodokļu jautājumos.

18.2. Klients patstāvīgi veic nodokļu, nodevu un citu maksājumu samaksu, kas Klientam rodas saistībā ar Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu vai Notikumu rezultātā, izņemot gadījumus, kad piemērojamos Likumos noteikts citādi. Šādos gadījumos nodokļi, nodevas vai citi maksājumi, kas Klientam rodas Darījumu vai Notikumu rezultātā, kā arī jebkuri izdevumi, kas rodas saistībā ar šādiem ieturējumiem, tiek ieturēti ar Bankas starpniecību.

18.3. Klients piekrīt, ka:

(a) Pārvaldītājs ir tiesīgs apstrādāt no Klienta saņemtos dokumentus un tajos esošos datus, kā arī nodot tos attiecīgajām trešajām personām, tajā skaitā, bet ne tikai – Bankai, Starpniekam, Latvijas Republikas, Finanšu instrumenta emitenta reģistrācijas valsts vai Bankas izmantotā Starpnieka reģistrācijas valsts uzraudzības vai nodokļu iestādēm;

(b) Pārvaldītājs ir tiesīgs vienpusēji, bez Klienta papildu piekrišanas, ar Bankas starpniecību ieturēt no Naudas konta jebkādas soda naudas, nodokļus vai citus izdevumus, kas rodas tādēļ, ka Klients Pārvaldītāja noteiktajā termiņā nav iesniedzis Pārvaldītāja saskaņā ar Līgumu pieprasītos dokumentus.

19. KONFIDENCIALITĀTE UN KLIENTA DATU APSTRĀDE

19.1. Jebkura informācija, ko viena Puse nodod otrai Pusei, tiek uzskatīta par konfidenciālu un nav izpaužama trešajām personām, izņemot, ja šāda informācija:

(a) ir publiski pieejama; un/vai

(b) tiek izpausta Klienta pilnvarotai personai; un/vai

(c) ir par Klienta parādsaistību esamību, apmēru, pamatu vai saistību pastiprinājumiem un tiek izpausta parāda piedziņas mērķiem vai Latvijas Bankai saskaņā ar Latvijas Bankas apstiprinātajiem Kredītu reģistra noteikumiem; un/vai

(d) tiek izpausta Bankai, Starpniekam, Finanšu instrumenta emitentam, attiecīgai ārvalsts vai Latvijas Republikas valsts pārvaldes vai uzraudzības iestādei, tiesai un/vai šķīrētībai, ja tas ir nepieciešams Līguma izpildei vai ja šāda informācija tiek izpausta saskaņā ar Finanšu instrumenta emitenta vai Starpnieka, kura turējumā atrodas Aktīvi, reģistrācijas valsts normatīvajiem aktiem; un/vai

(e) tiek nodota Bankai, Finanšu instrumenta emitentam, Starpniekam, attiecīgai Latvijas Republikas vai ārvalsts nodokļu vai uzraudzības iestādei, lai apliktu ar nodokļiem vai nodevām Darījumus un/vai ar Aktīviem saistītos ienākumus; un/vai

(f) tiek izpausta saskaņā ar Likumu, Līgumu, šiem Vispārējiem noteikumiem un/vai Privātuma aizsardzības noteikumiem; un/vai

(g) ja Klients tam ir atsevišķi piekritis.

19.2. Šādu gadījumā informācija un dokumenti ir uzskatāmi par konfidenciāliem un nav izpaužami.

19.3. Konfidencialitātes noteikumu darbības termiņš nav ierobežots. Konfidencialitātes noteikumi ir spēkā Līguma darbības laikā un paliek spēkā arī pēc Līguma izbeigšanas.

19.4. Klients pilnībā uzņemas atbildību par savu pārstāvju un/vai darbinieku rīcību ar konfidenciālo informāciju, tajā skaitā, bet ne tikai – pēc darba tiesisko attiecību vai pārstāvības tiesību izbeigšanās.

19.5. Klients piekrīt savstarpējai informācijas apmaiņai starp Pārvaldītāju un Banku par Darījumiem, Klienta kontiem Bankā un citu informāciju, kas nepieciešama Pārvaldītājam, lai pildītu Līgumu, tajā skaitā, bet ne tikai – Pārvaldītājs ir tiesīgs nodot Bankai Līguma un ar to saistīto dokumentu kopijas.

19.6. Pārvaldītājs informē, ka fizisko personu datu apstrāde tiek veikta šādiem nolūkiem:

(a) Līgumā paredzēto pakalpojumu sniegšanai, tajā skaitā, bet ne tikai – automatizētai individuāla lēmuma pieņemšanai attiecībā uz Riska profila noteikšanu;

(b) saziņai saistībā ar pakalpojumu sniegšanu;

(c) komisijas atlīdzības un citu maksājumu saņemšanai; un

(d) Līgumā un Likumā noteikto pienākumu izpildei.

Attiecīgās personas tiesības tiek īstenotas saskaņā ar Pārvaldītāja Privātuma aizsardzības noteikumiem. Ja tiek pieņemts automatizēts individuāls lēmums, Klientam ir tiesības lūgt Pārvaldītājam to pārskatīt, piesaistot Pārvaldītāja darbiniekus.

19.7. Pārvaldītājs Likumā noteiktajos gadījumos un kārtībā ir tiesīgs publiskot un/vai sniegt informāciju par Klientu, tajā skaitā, bet ne tikai – Rīkojuma un Darījuma detaļas, lai izpildītu Pārvaldītājam Likumā noteiktos pienākumus.

19.8. Ar Pārvaldītāja Privātuma aizsardzības noteikumiem Klients var iepazīties Pārvaldītāja interneta mājas lapā vai Pārvaldītāja birojā. Pārvaldītājs ir tiesīgs vienpusēji grozīt Privātuma aizsardzības noteikumus.

20. INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANA

20.1. Veicot Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, interešu konflikti var rasties starp Pārvaldītāju un Klientu, kā arī starp Klientu un citiem Pārvaldītāja klientiem.

20.2. Pārvaldītājs veic pasākumus, lai identificētu un pārvaldītu, kā arī, ciktāl iespējams, novērstu interešu konfliktus, kas Līgumā paredzēto pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp Pārvaldītāju, tostarp tā darbiniekiem un amatpersonām, un Klientu, kā arī starp Klientu un citiem Pārvaldītāja klientiem vai ar Pārvaldītāju saistītajām personām.

20.3. Interešu konfliktu identificēšanai, pārvaldīšanai un, ciktāl iespējams, novēršanai Pārvaldītājs ir izstrādājis interešu konfliktu novēršanas politiku. Ar Interešu konfliktu novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, aprakstu Klients var iepazīties Pārvaldītāja birojā vai Pārvaldītāja interneta mājas lapas sadaļas "Informācija" apakšsadaļā "Ieguldītāju interešu aizsardzība".

20.4. Pārvaldītājs, ievērojot Investīciju politiku, Klienta intereses un šajos Vispārējos noteikumos paredzētos ierobežojumus, var iekļaut Investīciju portfeli Finanšu instrumentus, kuru emisiju vai sākotnējo izvietošanu organizē vai līdzorganizē AS "Citadele banka" vai cita ar Pārvaldītāju vienā grupā ietilpstoša sabiedrība. Šādā gadījumā var rasties interešu konflikts, tajā skaitā saistībā ar attiecīgās sabiedrības ieinteresētību emisijas sekmīgā izvietošanā. Pārvaldītājs šādu interešu konfliktu identificē, novērš vai pārvalda saskaņā ar Interešu konfliktu novēršanas politiku. Lai novērstu interešu konfliktus, Pārvaldītājs neiekļauj Investīciju portfeli Bankas kā Pārvaldītāja mātes sabiedrības emitētos subordinētos Finanšu instrumentus.

20.5. Ja Investīciju politikā vai tās grozījumos ir paredzēta

iespēja Klienta Investīciju portfeli iekļaut Pārvaldītāja emitētos un/vai ar Pārvaldītāju saistīto sabiedrību, tajā skaitā, bet ne tikai – Pārvaldītāja mātes un/vai meitu sabiedrību, emitētos Finanšu instrumentus, Klienti, apstiprinot attiecīgo Investīciju politiku vai tās grozījumus, apzinās un apliecina, ka:

(a) Klienti ir informēti par iespējamu interešu konfliktu šajā sakarā;

(b) Pārvaldītājs ir informējis Klientu par iespējamām alternatīvām iepriekš minēto Finanšu instrumentu iekļaušanai Investīciju portfeli un nav atturējies Klientu no šādu alternatīvu izvērtēšanas;

(c) Klienti ir pienācīgi izvērtējis iepriekš minēto Finanšu instrumentu iekļaušanu Klienta Investīciju portfeli un uzskata, ka tā atbilst Klienta interesēm.

20.6. Klienti piekrīt, ka, pārvaldot Investīciju portfeli, Pārvaldītājs cita starpā ir tiesīgs slēgt šādus Darījumus:

(a) iegādāties un pārdot Finanšu instrumentus, tajā skaitā tādus, kas ir Pārvaldītāja un/vai Bankas īpašumā un/vai ir Pārvaldītāja un/vai Bankas emitēti; un/vai

(b) mainīt Klienta Finanšu instrumentus pret Finanšu instrumentiem, tajā skaitā tādus, kas ir Pārvaldītāja un/vai Bankas īpašumā un/vai ir Pārvaldītāja un/vai Bankas emitēti; un/vai

(c) iegādāties Klientam piederošus Finanšu instrumentus savā īpašumā vai pārdot tos Pārvaldītāja akcionāriem; un/vai

(d) slēgt Darījumus, kuros Banka, Pārvaldītājs, to darbinieki vai pilnvarotās personas vienlaikus pārstāv Darījuma otro pusi; un/vai

(e) iegādāties Pārvaldītāja un/vai Pārvaldītāja grupas sabiedrību pārvaldītos un/vai izveidotos Finanšu instrumentus, tajā skaitā, ja piemērojams, privāts ieviešanas (*private placement*) ietvaros; un/vai

(f) apvienot Klienta interesēs slēdzamos Darījumus pilnībā vai daļēji ar citu klientu darījumiem, ja šāda apvienošana tiek veikta, ievērojot Darījumu izpildes politiku; un/vai

(g) slēgt hedžēšanas Darījumus, lai samazinātu ar valūtu, cenām, atsevišķu Investīciju portfeli esošu Aktīvu vai visu Investīciju portfeli saistītos riskus un aizsargātos pret iespējamām nelabvēlīgām tirgus izmaiņām, tajā skaitā izmantojot atvasinātos Finanšu instrumentus; Klienti apzinās, ka no hedžēšanas Darījumiem izrietošo saistību izpilde var tikt nodrošināta ar visu Investīciju portfeli un šādi Darījumi var radīt zaudējumus. Klienti apņemas neizvirzīt pret Pārvaldītāju prasījumus par šādu zaudējumu atlīdzināšanu.

20.7. Pārvaldītājs informē Klientu, ka, slēdzot šo Vispārējo noteikumu 20.6. punktā minētos Darījumus, var rasties interešu konflikts. Pārvaldītājs ir tiesīgs slēgt šādus Darījumus, ja tie tiek veikti par tirgus cenu Darījuma noslēgšanas brīdī un tiek ievērota Pārvaldītāja interešu konfliktu novēršanas politika.

20.8. Sniedzot Pārvaldīšanas pakalpojumu, Pārvaldītājs nepieņem un nepatur maksas, komisijas naudas vai citus finansiālus vai nefinansiālus labumus, ko maksā vai sniedz trešā persona, izņemot nebūtiskus nefinansiālus labumus, kuri par tādām atzīstami saskaņā ar Likumu, tajā skaitā, bet ne tikai – dalību konferencēs, semināros un citās apmācībās par konkrēta Finanšu instrumenta labumiem un iezīmēm.

21. PAMATINFORMĀCIJA PAR PĀRVALDĪTĀJU

21.1. Pamatdati par Pārvaldītāju – nosaukums: "CBL Asset Management" ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība,

juridiskā un galvenā biroja adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, LATVIJA; tālrunis: (+371)-67010810; reģistrēts Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2002. gada 11. janvārī ar vienoto reģistrācijas Nr. 40003577500.

21.2. Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kuras funkcijas no 2023. gada 1. janvāra pāņēmusi Latvijas Banka, 2002. gada 15. februārī izsniedza Pārvaldītājam licenci ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai Nr. 06.03.07.098/367.

21.3. Pārvaldītāja uzraudzību veic Latvijas Banka, adrese: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, LATVIJA, tālrunis: (+371)-67022300; e-pasts: info@bank.lv; interneta mājas lapas adrese: www.bank.lv.

21.4. Pārvaldītājs sniedz pārrobežu Pārvaldīšanas pakalpojumu Lietuvas Republikas teritorijā bez filiāles atvēršanas saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/65/EK prasībām sadarbībā ar AS "Citadele banka" Lietuvas filiālas, Reģ.Nr. 304940934, adrese: Konstitucijos pr. 18B, LT-09308, Vilņa, LIETUVA, tel.: (+370)-52219091, e-pasts: info@citadele.lt.

21.5. Pārvaldītājs ir tiesīgs sniegt pārrobežu Pārvaldīšanas pakalpojumu Igaunijas Republikas teritorijā bez filiāles atvēršanas saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/65/EK prasībām.

22. PRETENZIJU UN STRĪDU IZSKATĪŠANAS KĀRTĪBA

22.1. Puses risina savstarpējās pretenzijas un strīdus *Līgumā par investīciju portfeļa pārvaldīšanu* un šajos Vispārējos noteikumos noteiktajā kārtībā.

22.2. Pārvaldītājam ir tiesības pieprasīt, lai Klienti iesniedz papildu dokumentus un informāciju Klienta pretenzijā norādīto apstākļu noskaidrošanai un izvērtēšanai, tajā skaitā, bet ne tikai – pienācīgi noformētu pretenzijas oriģinālu.

22.3. Pārvaldītājs izskata Klienta pretenziju 30 (trīsdesmit) dienu laikā no dienas, kad Pārvaldītājs ir saņēmis pretenziju un visus saskaņā ar Līgumu pieprasītos dokumentus un informāciju. Ja saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likumu Klienti ir uzskatāmi par patērētāju, Pārvaldītājs 15 (piecpadsmit) darbdienu laikā no Klienta pretenzijas saņemšanas dienas sniedz Klientam rakstveida atbildi. Ja objektīvu iemeslu dēļ minētajā termiņā atbildi nav iespējams sniegt, Pārvaldītājs nekavējoties rakstveidā informē par to Klientu, norādot saprātīgu termiņu, kurā atbilde tiks sniegta, un pamatojot termiņa pagarinājuma nepieciešamību. Pārējo Klientu pretenziju izskatīšanas termiņu Pārvaldītājs ir tiesīgs pagarināt ne ilgāk kā līdz 2 (diviem) mēnešiem no dienas, kad Pārvaldītājs ir saņēmis pretenziju un visus saskaņā ar Līgumu pieprasītos dokumentus un informāciju, ja Pārvaldītājam nepieciešams ilgāks laiks pretenzijā norādīto apstākļu noskaidrošanai un/vai precizēšanai, rakstveidā informējot par to Klientu.

22.4. Pārvaldītājs nosūta atbildi uz Klienta pretenziju pa pastu, e-pastu vai ar Bankas internetbankas starpniecību.

22.5. Ja pretenzija tiek atzīta par pamatotu, Pārvaldītāja atzītie zaudējumi tiek atlīdzināti 20 (divdesmit) dienu laikā no atbildes uz Klienta pretenziju sniegšanas dienas.

22.6. Klienti ir tiesīgs pieprasīt savu pretenziju un strīdu izskatīšanu saskaņā ar Pārvaldītāja *lerosinājumu un pretenziju izskatīšanas kārtību*.

23. LĪGUMA IZBEIGŠANA

23.1. Līgums tiek izbeigts *Līgumā par investīciju portfeļa pārvaldīšanu* un šajos Vispārējos noteikumos noteiktajos gadījumos un kārtībā.

23.2. Klienti paziņojumu par Līguma vienaspusēju uzteikšanu

iesniedz šo Vispārējo noteikumu 9.1.(a). – 9.1.(c). punktos noteiktajā veidā. Šāds paziņojums vienlaikus uzskatāms par Klienta Rīkojumu par Investīciju portfeļa izbeigšanu un Klienta piekrišanu šo Vispārējo noteikumu 10.2.(b). – 10.2.(n). punktos noteiktajam.

23.3. Pārvaldītājs vienpusēji uzteic Līgumu šādā kārtībā:

(a) Pārvaldītājs vismaz 1 (vienu) mēnesi pirms plānotās Līguma izbeigšanas rakstveidā paziņo Klientam par Līguma izbeigšanu;

(b) Klients 1 (viena) mēneša laikā no Pārvaldītāja paziņojuma nosūtīšanas dienas var iesniegt Pārvaldītājam rakstveida uzdevumu pārskaitīt un/vai pārvest visus Investīciju portfeļa Aktīvus no Investīciju portfeļa kontiem uz citiem Klienta norādītajiem naudas un/vai finanšu instrumentu kontiem Bankā vai citā finanšu institūcijā;

(c) ja Klients šo Vispārējo noteikumu 23.3.(b). punktā noteiktajā termiņā nav iesniedzis uzdevumu par visiem Investīciju portfeļa Aktīviem un/vai pēc šā termiņa beigām Investīciju portfeli vēl ir Aktīvi, uzskatāms, ka Klients ir iesniedzis Rīkojumu par Investīciju portfeļa izbeigšanu; šādā gadījumā Līgums un Investīciju portfelis tiek izbeigts šo Vispārējo noteikumu 10.2.(b). – 10.2.(n). punktos noteiktajā kārtībā.

23.4. Pārvaldītājs ir tiesīgs nekavējoties uzsākt Līguma izbeigšanu, piemērojot šo Vispārējo noteikumu 10.2.(b). – 10.2.(n). punktos noteikto kārtību, ja iestāties vismaz viens no šādiem apstākļiem:

(a) Klients 3 (trīs) mēnešu laikā no Līguma noslēgšanas dienas nav pilnā apmērā ieskaitījis Līgumā paredzēto Investīciju portfeļa sākotnējo apjomu Naudas kontā un/vai Finanšu instrumentu kontā; šis Līguma izbeigšanas pamats ir piemērojams arī tad, ja Pārvaldītājs ir uzsācis Pārvaldīšanu attiecībā uz daļēji ieskaitītajiem Aktīviem; un/vai

(b) Klients nenodrošina sadarbību ar Banku, kā dēļ Investīciju portfeļa Pārvaldīšana nav iespējama vai ir apgrūtināta, tajā skaitā, bet ne tikai – netiek nodrošinātas Pārvaldītāja ekskluzīvas tiesības rīkoties ar Investīciju portfeļa Aktīviem; un/vai

(c) tiek izbeigts Investīciju portfelis; un/vai

(d) Investīciju portfeļa daļas izņemšanas rezultātā Investīciju portfeļa vērtība, kas noteikta saskaņā ar Līgumā noteiktajiem principiem, kļuvusi mazāka par Līgumā paredzēto Minimālo Investīciju portfeļa pārvaldīšanas apjomu; un/vai

(e) tiek slēgts kāds no Investīciju portfeļa kontiem Bankā; un/vai

(f) ilgāk nekā gadu Finanšu instrumentu kontā esošo Finanšu instrumentu kopējā vērtība ir mazāka par EUR 1 000 vai šīs summas ekvivalentu Investīciju portfeļa Bāzes valūtā; un/vai

(g) Pārvaldītājam ir pamatotas aizdomas, ka Investīciju portfelis tiek izmantots noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai vai ir saistīts ar terorisma finansēšanu vai proliferācijas finansēšanu; un/vai

(h) Pārvaldītājs un/vai Banka ir saņēmuši kompetentas valsts institūcijas un/vai personas pieprasījumu vārst piedziņu uz Aktīviem vai apgrūtināt Investīciju portfeļa kontus; un/vai

(i) ir veikti grozījumi šajos Vispārējos noteikumos, Vispārējā cenrādī un/vai citās Līguma daļās, bet Klients tiem nepiekrīt un/vai ir cēlis iebildumus; un/vai

(j) attiecībā uz Klientu ir ierosināts vai pasludināts maksātnespējas vai tiesiskās aizsardzības process; un/vai

(k) Klients nav iesniedzis Pārvaldītājam Klienta iniciētos un/vai akceptētos grozījumus ar Banku noslēgtajā

vienošanās par Investīciju portfeļa turēšanu un uzskaiti un/vai nav saskaņojis šos grozījumus ar Pārvaldītāju; un/vai

(l) Klients neievēro kādu Līguma noteikumu vai nepilda citas saistības pret Pārvaldītāju un nav novērsis attiecīgo pārkāpumu 10 (desmit) Darba dienu laikā pēc tam, kad Pārvaldītājs par to rakstveidā paziņojis Klientam; un/vai

(m) Pārvaldītājs ir saņēmis ticamu informāciju par Klienta, kurš ir fiziska persona, nāvi; un/vai

(n) Klienta un Bankas noslēgtā vienošanās par Investīciju portfeļa turēšanu un uzskaiti ir izbeigta vai pastāv strīds saistībā ar to; un/vai

(o) Klients nepiekrīt Darījumu izpildes politikā, Ilgtspējas un iesaistīšanās politikā, jebkurā citā Pārvaldītāja dokumentā vai Pārvaldītāja interneta mājas lapā izvietotajā informācijā noteiktajam; un/vai

(p) pēc Pārvaldītāja pieprasījuma Klients neiesniedz Pārvaldītājam pieprasītos dokumentus un datus vai nesniedz informāciju, kas nepieciešama Pārvaldītāja pakalpojumu sniegšanai, tajā skaitā, bet ne tikai – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un/vai proliferācijas finansēšanas novēršanas procedūru veikšanai; un/vai

(q) ja Pārvaldītāja rīcībā ir informācija, ka Klients un/vai Klienta Grupas dalībnieks, tā amatpersona, darbinieks, dalībnieks, PLG un/vai pārstāvis ir persona: (i) attiecībā uz kuru tieši vai netieši, pilnībā vai daļēji ir noteiktas vai piemērojamas Sankcijas; un/vai (ii) kura ir tieši vai netieši pārkāpusi Sankcijas, Sankciju tiesību aktus vai piemērojamus Likumus un/vai veikusi darbības ar mērķi tos pārkāpt vai apiet; un/vai (iii) kura ir tieši vai netieši iesaistīta darbībās, kas atbilst Pārvaldītāja un/vai Bankas noteiktajām paaugstinātā Sankciju riska pazīmēm; un/vai (iv) kura neievēro un/vai nav ievērojusi Bankas Aizliegto darbību noteikumus, kas vērsti uz tādu aizliegto darbību novēršanu, kuras nav pieļaujamas Klienta, Klienta Grupas dalībnieka, to amatpersonu, darbinieku, pārstāvju un/vai PLG rīcībā; un/vai

(r) ja Līguma izpilde nav iespējama vai ir apgrūtināta Sankciju piemērošanas dēļ.

23.5. Visos Līguma izbeigšanas gadījumos Pārvaldītājs ar Bankas starpniecību no Klientam pārskaitāmās naudas summas ietur Komisijas atlīdzības un citus Līgumā paredzētos maksājumus, kuriem iestāties samaksas termiņš. Tie ietver, tajā skaitā, bet ne tikai – Klientam piemērojamus nodokļus un nodevas, kā arī Bankas un citu trešo personu pakalpojumu izmaksas.

23.6. Ja Līgums tiek izbeigts kādā no šajos Vispārējos noteikumos paredzētajiem gadījumiem, Pārvaldītājs ir tiesīgs uzskatīt Līgumu par izbeigtu, tiklīdz Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu kontā nav Finanšu instrumentu un Naudas konta atlikums ir nulle vai negatīvs.

24. PĀREJAS NOTEIKUMI

24.1. Šī nodaļa piemērojama Klientiem, kuri ar Pārvaldītāju ir noslēguši Līgumu krievu valodā un/vai Līgumā vai jebkurā citā ar Līgumu saistītā dokumentā ir izvēlējušies krievu valodu kā informācijas apmaiņas, dokumentu saņemšanas vai saziņas valodu.

24.2. No 2026. gada 30. septembra Pārvaldītājs šīs nodaļas 24.1. punktā minētajiem Klientiem ar Līgumu un Pārvaldīšanu saistītos dokumentus, paziņojumus, Pārskatus, informāciju un citu komunikāciju sagatavo un sniedz latviešu valodā vai, ja Klients ir devis attiecīgu piekrišanu un Pārvaldītājs attiecīgajā gadījumā šādu valodu nodrošina, angļu valodā vai citā Eiropas Savienības dalībvalsts vai kandidātvalsts oficiālajā valodā.

24.3. No 2026. gada 30. septembra Pārvaldītājs neuztur,

neatjauno un tam nav pienākuma Klientam nodrošināt Līguma, Vispārējo noteikumu, Investīciju politikas, Cenrāža, paziņojumu, Pārskatu, informācijas vai citu ar Pārvaldīšanu saistītu dokumentu krievu valodas versijas. Iepriekš Klientam sniegtās vai ar Klientu noslēgtās dokumentu krievu valodas versijas saglabā nozīmi attiecībā uz periodu, kurā tās bija piemērojamas, ciktāl tās nav grozītas vai aizstātas saskaņā ar Līgumu un šiem Vispārējiem noteikumiem.

24.4. Klientam ir tiesības paziņot Pārvaldītājam, ka turpmāk ar Līgumu un Pārvaldīšanu saistītos dokumentus, paziņojumus, Pārskatus, informāciju un citu komunikāciju Klients vēlas saņemt angļu valodā. Šādu izvēli Klients iesniedz veidā, kas nodrošina Klienta identifikāciju, tostarp izmantojot Bankas internetbanku, Elektronisko parakstu vai citu Pārvaldītājam pieņemamu rakstisku saziņas veidu.

24.5. Ja Klients līdz 2026. gada 29. septembrim nav paziņojis Pārvaldītājam savu izvēli saņemt turpmāko komunikāciju un dokumentus angļu valodā vai citādi nav devis Pārvaldītājam piekrišanu angļu valodas izmantošanai, Pārvaldītājs no 2026. gada 30. septembra ar Līgumu un Pārvaldīšanu saistītos dokumentus, paziņojumus, Pārskatus, informāciju un citu komunikāciju Klientam nodrošina latviešu valodā.

24.6. Pārvaldītājs ir tiesīgs nodrošināt Klientam ar Līgumu un Pārvaldīšanu saistītos dokumentus, paziņojumus, Pārskatus, informāciju un citu komunikāciju angļu valodā, ja Klients ir izvēlējis angļu valodu vai citādi devis Pārvaldītājam piekrišanu angļu valodas izmantošanai.

24.7. Pārvaldītājs var piedāvāt angļu valodu kā turpmāko dokumentu un komunikācijas valodu jo īpaši Klientiem, kuru pastāvīgā dzīvesvieta, reģistrācijas vieta, kontaktadrese vai galvenā saikne ar Pārvaldīšanas saņemšanu ir ārpus Latvijas Republikas. Ja Klients neapstiprina angļu valodas izvēli vai citādi nedod piekrišanu angļu valodas izmantošanai, piemērojama latviešu valoda.

24.8. Klients jebkurā laikā pēc 2026. gada 30. septembra var lūgt mainīt turpmāko saziņas un dokumentu valodu no latviešu valodas uz angļu valodu vai no angļu valodas uz latviešu valodu. Pārvaldītājs šādu lūgumu izskata saprātīgā termiņā un piemēro to turpmāk sagatavojamiem dokumentiem un turpmākai komunikācijai pēc attiecīgā lūguma apstiprināšanas.

24.9. Šī nodaļa neierobežo Pārvaldītāja tiesības un pienākumu sniegt informāciju latviešu valodā, ja tas izriet no piemērojamiem normatīvajiem aktiem, regulatora prasībām, Pārvaldītāja iekšējām prasībām vai nepieciešamības aizsargāt Pārvaldītāja tiesiskās intereses.

24.10. Ja Klients nepiekrīt turpmākai dokumentu un komunikācijas nodrošināšanai latviešu vai angļu valodā, Pārvaldītājs izvērtē iespēju turpināt Pārvaldīšanas sniegšanu. Ja Pārvaldītāja ieskatā Pārvaldīšanas turpmāka sniegšana nav iespējama vai nav samērīgi nodrošināma, Pārvaldītājs ir tiesīgs izbeigt Līgumu Līgumā un šajos Vispārējos noteikumos noteiktajā kārtībā.

24.11. Neatkarīgi no šīs nodaļas iepriekšējos punktos noteiktā, ja Pārvaldīšana Klientam tiek sniegta pārrobežu pakalpojumu sniegšanas ietvaros, Pārvaldītājs ir tiesīgs pēc saviem ieskatiem noteikt, ka no 2026. gada 30. septembra ar Līgumu un Pārvaldīšanu saistīto dokumentu, paziņojumu, Pārskatu, informācijas un citas komunikācijas valoda ir angļu valoda vai tās valsts oficiālā valoda, kurā Pārvaldīšana tiek sniegta pārrobežu pakalpojumu sniegšanas ietvaros, ja Pārvaldītājs attiecīgajā gadījumā šādu valodu nodrošina. Šādā gadījumā attiecīgā Pārvaldītāja noteiktā un nodrošinātā valoda ir uzskatāma par Klientam piemērojamo turpmāko dokumentu un komunikācijas valodu, ja vien Pārvaldītājs un Klients nav vienojušies par citu Pārvaldītāja nodrošinātu valodu. Pārvaldītājam nav pienākuma nodrošināt Klientam dokumentus, paziņojumus, Pārskatus, informāciju vai citu

komunikāciju valodā, kuru Pārvaldītājs attiecīgajā gadījumā nenodrošina.

24.12. Šīs nodaļas piemērošana pati par sevi neietekmē Līguma, Vispārējo noteikumu, Investīciju politikas, Cenrāža vai citu ar Pārvaldīšanu saistītu dokumentu spēkā esamību. No 2026. gada 30. septembra šo dokumentu turpmākā piemērošana, grozīšana, paziņošana un skaidrošana Klientam tiek nodrošināta saskaņā ar šajā nodaļā noteikto valodas režīmu.