



Vispārējie investīciju portfeļa pārvaldīšanas noteikumi

SATURS

1.	DEFINĪCIJAS.....	2
2.	VISPĀRĪGIE NOSACĪJUMI	4
3.	BANKA, INVESTĪCIJU PORTFEĻA NAUDAS UN FINANŠU INSTRUMENTU 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.....	11
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	14
15.	INVESTĪCIJU PORTFEĻA PĀRSKATI	15
16.	PUŠU ATBILDĪBA	16
17.	SAZIŅAS LĪDZEKĻI UN INFORMĀCIJAS APMAIŅA	16
18.	NODOKĻI UN NODEVAS.....	17
19.	KONFIDENCIALITĀTE UN KLIENTA DATU APSTRĀDE	17
20.	INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANA	18
21.	PAMATINFORMĀCIJA PAR PĀRVALDĪTĀJU	19
22.	PRETENZIJU UN STRĪDU IZSKATĪŠANAS KĀRTĪBA	19
23.	LĪGUMA IZBEIGŠANA.....	19

1. DEFINĪCIJAS

1.1. **Aktīvi** – Klientam piederošie Finanšu instrumenti, kas tiek uzskatīti Klienta Finanšu instrumentu kontā, un naudas līdzekļi, kas tiek uzskaitīti Klienta Naudas kontā.

1.2. **Alternatīvo ieguldījumu fonds / AIF** – Eiropas Parlamenta un Padomes 2011. gada 08. jūnija Direktīvā Nr. [2011/61/ES](#) paredzētais ieguldījumu fonds (AIF).

1.3. **Anketa** – Pārvaldītāja noteiktas formas dokuments, ar kuru starpniecību Klients Pārvaldītājam sniedz informāciju par Klienta zināšanām un pieredzi par ieguldījumu pakalpojumiem, ieguldījuma mērķiem, tā finansiālo stāvokli, vēlmēm Ilgtspējas jomā u.tml.

1.4. **Ar finanšu instrumentiem saistīto risku apraksts** – Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā "Investīciju portfeļi" publicētais dokuments „Ar finanšu instrumentiem saistīto risku apraksts”.

1.5. **Banka** – Pārvaldītāja akceptēta kredītiestāde, ar kuru Klients noslēdzis atsevišķu vienošanos par tā Investīciju portfeļa turēšanu un uzskaiti, kā arī transakciju/Darījumu ar Investīciju portfeļa Aktīviem veikšanu tikai ar Pārvaldītāja starpniecību.

1.6. **Bankas internetbanka** – Bankas kontu attālinātās vadības sistēma, ar kuras palīdzību ir identificējami Klienta iesniegtie Rīkojumi, iesniegumi u.tml.

1.7. **Bāzes valūta** – Līgumā noteiktā Investīciju portfeļa bāzes valūta (ja nav noteikts, tad uzskatāms, ka Bāzes valūta ir EUR).

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

1.9. **Darba diena** - jebkura kalendārā diena, kura Latvijas Republikā ir vai var būt oficiāli noteikta darba diena, kuru Pārvaldītājs noteicis kā savu darba dienu.

1.10. **Darījums** – darījums, ko Pārvaldīšanas ietvaros slēdz Pārvaldītājs par jebkuriem Investīciju portfeļi esošajiem Aktīviem.

1.11. **Darījumu izpildes politika** – Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā "Investīciju portfeļi" publicētais dokuments „Darījumu izpildes politika”, kas reglamentē darījumu noslēgšanu un izpildi ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā, t.sk. šā dokumenta pielikumā nosakot tos Starpniekus, kuriem Pārvaldītājs nodod savus rīkojumus Darījumu izpildei.

1.12. **Elektroniskais paraksts** – ar elektronisko dokumentu loģiski saistītu datu kopums, kas Pārvaldītājam saskaņā ar Latvijas Republikas Likumu ļauj identificēt dokumenta autestitāti un nodrošina elektroniskā dokumenta autestiskumu.

1.13. **ETF** – regulētā tirgū (biržā) tirgots fonds.

1.14. **Finanšu instrumenti** – finanšu instrumenti FITL izpratnē, tajā skaitā, bet ne tikai, parāda vērtspapīri (obligācijas, parādzīmes), kapitāla vērtspapīri (akcijas), UCITS, non-UCITS un AIF ieguldījumu apliecības/daļas un atvasinātie finanšu instrumenti.

1.15. **Finanšu instrumentu konts** – Klienta Investīciju portfeļa konts Bankā, kurā tiek veikta Klienta Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu turēšana un Pārvaldīšanas ietvaros veikto Darījumu uzskaitē.

1.16. **Finanšu nodrošinājums** – Klienta naudas līdzekļi un/vai Finanšu instrumenti, kas tiek izmantoti no Darījuma(-iem) izrietošo saistību izpildes nodrošināšanai.

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

1.18. **Identifikācija** – Pārvaldītāja veiktās darbības Klienta (tā

pārstāvja) identitātes, tiesībspējas, rīcībspējas un pilnvaru pārbaudei atbilstoši uzrādītajiem dokumentiem.

1.19. **Ierosinājumu un pretenziju izskatīšanas kārtība** – Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā "Investīciju portfeļi" publicētais dokuments „Ierosinājumu un pretenziju izskatīšanas kārtība” par Pārvaldītāja klientu iesniegumu un sūdzību (strīdu) izskatīšanas kārtību.

1.20. **Ieteikums** – Pārvaldītājam jebkādā veidā juridiski nesaistošs Klienta rakstveidā iesniegts rekomendējošs rakstura ieteikums Pārvaldītājam par Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu.

1.21. **Ilgtspēja** – atbildīga vides, sociālo un pārvaldības faktoru ievērošana, neapdraudot nākamo paaudžu dzīves līmeni un iespējas;

1.22. **Ilgtspējas un iesaistīšanās politika** – Pārvaldītāja interneta mājas lapā publicētais dokuments "Ilgtspējas un iesaistīšanās politika”;

1.23. **Informācija par ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju** – Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā "Investīciju portfeļi" publicētais dokuments „Informācija par ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju”.

1.24. **Informācija par izmaksām un saistītajiem izdevumiem** – pirms Līguma noslēgšanas Klientam Pārvaldītāja iesniegtā attiecīgajam Klientam specifiski sagatavotā Likumos paredzētā *ex ante* informācija par ar Pārvaldīšanas izmaksām un saistītajiem izdevumiem.

1.25. **Informācija par klienta finanšu instrumentu (investīciju) portfeļa pārvaldības pakalpojumu** – Pārvaldītāja interneta mājas lapā publicētais dokuments „Informācija par klienta finanšu instrumentu (investīciju) portfeļa pārvaldības pakalpojumu”.

1.26. **Interesu konfliktu novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, apraksts** – Pārvaldītāja interneta mājas lapā publicētais dokuments „Interesu konfliktu novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, apraksts”.

1.27. **Investīciju politika** – Līguma pielikums Investīciju politika, kas satur Klientam un Pārvaldītājam piemērojamus Klienta Investīciju portfeļa Pārvaldīšanas būtiskos nosacījumus, kas ietver Pārvaldīšanā pieļaujamus Darījumu veidus, ieguldījumu objektus (t.sk. Finanšu instrumentu veidi, kuri attiecīgajā apmērā var tikt iekļauti Investīciju portfeļi), ierobežojumus u.tml. parametrus, par kuriem savstarpēji vienojas Klients un Pārvaldītājs.

1.28. **Investīciju portfelis** – Klientam piederošo naudas līdzekļu, Finanšu instrumentu, kā arī citu finanšu aktīvu, prasību un saistību kopums (tajā skaitā ienākumi no Pārvaldīšanas), ko ekskluzīvi pārvalda Pārvaldītājs un kas atrodas Klienta Investīciju portfeļa Naudas un Finanšu instrumentu kontos un/vai tiek atspoguļoti Investīciju portfeļa Pārskatā.

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

1.30. **Īpašais cenrādis** – Pārvaldītāja sniegto pakalpojumu cenrādis, kas ir atšķirīgs no Vispārēja cenrāža un par kuru panākta atsevišķa rakstveida vienošanās ar Klientu.

1.31. **Klientam piešķiramo statusu apraksts** – Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā "Investīciju portfeļi" publicētais dokuments „Klientam piešķiramo statusu apraksts”.

1.32. **Klienta Grupa** – Klients (juridiska persona), PLG un visas juridiskās personas, attiecībā uz kurām vismaz vienam Klienta PLG atsevišķi vai kopā ar citām personām tiešā vai netiešā veidā ir iespēja realizēt izšķirošu ietekmi Latvijā

piemērojamo tiesību aktu izpratnē. Tas ir - iespēja tieši vai netieši: (1) kontrolēt (regulāri vai neregulāri) lēmumu pieņemšanu juridiskās personas pārvaldes institūcijās, realizējot līdzdalību vai bez tās, un/vai (2) iecelt tādu juridiskās personas pārvaldības institūcijas vai izpildinstitūcijas locekļu skaitu, kas izšķirošās ietekmes realizētajam nodrošina balsu vairākumu attiecīgajā institūcijā.

1.33. **Klients** – persona, kurai, pamatojoties uz noslēgto vienošanos ar Pārvaldītāju, tiek sniegts Investīciju portfeļa Pārvaldīšanas pakalpojums.

1.34. **Komisijas atlīdzība** – Klienta atlīdzība Pārvaldītājam par tā sniegtajiem pakalpojumiem, kas norādīta Cenrādī, Līgumā un/vai jebkurā citā atsevišķā vienošanās.

1.35. **LEI kods** – ISO 17442 standartam atbilstošs unikāls burtciparu kods, kas sastāv no 20 burtu un ciparu kombinācijas, un ļauj identificēt globālā finanšu tirgū darbojošās juridiskās personas; juridiskai personai var tikt piešķirts viens unikāls LEI kods;

1.36. **Līgums** – Klienta Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu reglamentējošie dokumenti, kas nosaka Pušu savstarpējās tiesiskās attiecības, t.sk.: (a) starp Pusēm parakstītais Līgums par investīciju portfeļa pārvaldīšanu; (b) Vispārējie investīciju portfeļa pārvaldīšanas noteikumi; (c) Klienta Investīciju politika; (d) Pārvaldītāja Vispārējais cenrādis; (e) Īpašais cenrādis, ja tāds noslēgts starp Pusēm.

1.37. **Likums** – Pusei piemērojamie tiesību akti, tajā skaitā arī Eiropas Kopienas normatīvie akti un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas saistošie noteikumi.

1.38. **Mainīgā atlīdzība** – Komisijas atlīdzība par Klienta gūtajiem ienākumiem no Investīciju portfeļa Pārvaldīšanas.

1.39. **Minimālais Investīciju portfeļa pārvaldīšanas apjoms** – Vispārējā cenrādī noteiktais Klienta minimālais Investīciju portfeļa Pārvaldīšanas apjoms vai, ja tāds nav noteikts - EUR 100'000.00 (viens simts tūkstoši euro, 00 centi) vai šādas summas ekvivalenta Investīciju portfeļa Bāzes valūtā.

1.40. **Minimālais Investīciju portfeļa pārvaldīšanas termiņš** – 6 (seši) mēneši no Investīciju portfeļa izveidošanas atbilstoši Līgumā noteiktajam apmēram (t.i., no dienas, kad Līgumā paredzētais Investīciju portfeļa sākotnējais apjoms iemaksāts Investīciju portfeļa kontā pilnā apmērā).

1.41. **Naudas konts** – Klienta Investīciju portfeļa konts Bankā, kurā tiek veikta Darījumu ar Finanšu instrumentiem naudas līdzekļu uzskaitē.

1.42. **non-UCITS ieguldījumu fonds / non-UCITS** – ieguldījumu fonds, kurš nav uzskatāms par UCITS ieguldījumu fondu, t.sk. Alternatīvo ieguldījumu fonds (AIF), neregulētā tirgus fonds un non-UCITS ETF.

1.43. **Norēķinu konts** – Klienta norēķinu konts Bankā vai citā finanšu institūcijā, kas nav Klienta Investīciju portfelim piešķirtais Naudas konts un Finanšu instrumentu konts.

1.44. **Notikums** – jebkuri fakti vai apstākļi, kas iespaido Finanšu instrumentu raksturlielumus, kā arī emitenta rīcība, izpildot saistības pret Finanšu instrumenta īpašnieku (dividenžu izmaksa, akciju nomināla maiņa, Finanšu instrumentu apvienošana/dalīšana, obligāciju dzēšana, darbības termiņa pagarināšana u.tml.), korporatīvās darbības vai citi ar Finanšu instrumentiem saistīti piedāvājumi (piemēram, atpiršanas piedāvājumi).

1.45. **Pārskata periods** – laika posms no pirmās līdz pēdējai dienai, par kuru Klientam tiek sagatavots Pārskats.

1.46. **Pārskats** – atbilstoši Likumam sagatavots dokuments, kurā tiek atspoguļota informācija par Investīciju portfeli un Investīciju portfeļa kontu stāvokli, t.sk. par Pārskata periodā

veiktajiem Darījumiem, kā arī informācija par Investīciju portfeļa stāvokli Pārskata perioda beigās.

1.47. **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, t.sk. to izvietošana, pārdošana, pirkšana, parakstīšana, apmaiņa, atpiršana, lēmumu pieņemšana (t.sk. balsošana Finanšu instrumentu noteikumu sakarā), ieguldīšana un jebkura cita rīcība ar tiem, kas nav pretrunā ar Investīciju politikas un Līguma nosacījumiem.

1.48. **Pārvaldītāja interneta mājas lapa** – www.cblam.lv.

1.49. **Pārvaldītāja interneta mājas lapas sadaļa „Investīciju portfeli”** – <http://www.cblam.lv/lv/portfolios/>, t.sk. apakšsadaļa “Ieguldītāju interešu aizsardzība” saitē <http://www.cblam.lv/lv/portfolios/protection-investors-interests/>.

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

1.51. **PLG** – Klienta (juridiskas personas) patiesais labuma guvējs, fiziska persona, kurai tiešas vai netiešas līdzdalības veidā pieder vairāk nekā 25 procenti no Klienta kapitāla daļām vai balsstiesīgajām akcijām, kura to tiešā vai netiešā veidā kontrolē vai kuras vārdā, labā, interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības ar Pārvaldītāju. Ja Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā tiek noteikti citi kritēriji patiesā labuma guvēja noteikšanai, tad PLG noteikšanai tiek piemērotas šī likuma prasības.

1.52. **Pirms līguma noslēgšanas sniedzamā informācija attiecībā uz Ilgtspēju** - Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā “Investīciju portfeli” publicētais dokuments, kas satur Regulā 2019/2088 paredzēto informāciju attiecībā uz Ilgtspēju, kas Klientam atklājama pirms līguma noslēgšanas;

1.53. **Puse** – Klients vai Pārvaldītājs.

1.54. **Puses** – Klients un Pārvaldītājs.

1.55. **Privātuma aizsardzības noteikumi** – Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā “Privātuma politika” publicētais dokuments “Privātuma aizsardzības noteikumi”.

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

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

1.58. **Sankcijas** – jebkādi finanšu, civiltiesiskie vai citi ierobežojoši pasākumi un/vai embargo (tostarp “sektorālās sankcijas”), kurus pilnībā vai daļēji, tieši vai netieši pret noteiktām personām, precēm vai pakalpojumiem, valstīm vai teritorijām, vai citām organizācijām īsteno: (a) Apvienoto Nāciju Organizācijas Drošības padome; (b) Eiropas Savienība; (c) Latvija, Lietuva vai Igaunija; (d) Amerikas Savienotās Valstis (tostarp ASV Valsts kases Ārvalstu aktīvu kontroles birojs (OFAC)); (e) jebkura cita valsts attiecībā uz personām, saimniecisko darbību, darījumiem, vienošanām vai jebkādam citām darbībām, kam ir saistība ar attiecīgo valsti un/vai (f) jebkādas iepriekšminēto valstu un organizāciju iestādes un institūcijas.

1.59. **Saziņas līdzekļi** – Līgumā Klienta izvēlētie un/vai starp attiecīgajām Pusēm rakstveidā saskaņotie saziņas līdzekļi pakalpojumu sniegšanas sakarā (tajā skaitā informācijas nosūtīšana Klientam uz tā elektronisko pastu, pa faksu, pa pastu, ar Bankas internetbankas starpniecību).

1.60. **Starpnieks** – Pārvaldītāja vai Bankas piesaistīts

starpnieks Darījumu ar Finanšu instrumentiem veikšanai.

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

1.62. **Vispārējais cenrādīs** – Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā "Investīciju portfeļi" publicētie individuālā investīciju portfeļa pārvaldīšanas tarifi.

1.63. **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, kurus Puse akceptē par tai saistošiem un piemērojamiem 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 iebildumus par grozījumiem uz Pārvaldītāja e-pasta adresi asset@cbl.lv vai ar Bankas internetbankas starpniecību ir saņēmis, bet savstarpēja rakstveida vienošanās šajā sakarā starp Pusēm nav panākta, tad Vispārējo noteikumu grozījumi stājas spēkā attiecīgi noteiktajā termiņā, un Puse ir tiesīga vienpusēji nekavējoties uzteikt Līgumu tajā noteiktajā kārtībā.

2.4. Ja Vispārējo noteikumu nosacījumi ir pretrunā ar Līgumā par investīciju portfeļa pārvaldīšanu tekstā noteiktajiem, tad Vispārējo noteikumu nosacījumi ir piemērojami, ciktāl:

(a) Vispārējo noteikumu nosacījumi ir Klientam labvēlīgāki par Līgumā par investīciju portfeļa pārvaldīšanu pamattekstā noteiktajiem; un/vai

(b) tie ietverti Vispārējos noteikumos, pamatojoties uz Likuma prasībām.

2.5. Ja Līgumā paredzēts, ka Līguma noslēgšana, grozījumi vai izbeigšana veicama rakstveidā, tad uzskatāms, ka tas veicams arī elektroniskā veidā, ja tiek nodrošināta Klienta Identifikācija. Uzskatāms, ka 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., nomainīt Bāzes valūtu vai Investīciju portfeļa Pārskata saņemšanas veidu, un Pārvaldītājs tam piekritis, iniciējot pieprasītās izmaiņas, tad uzskatāms, ka Puses vienojušās par attiecīgiem Līguma grozījumiem rakstveidā.

2.6. Šo Vispārējo noteikumu un pārējo Līguma daļu interpretācijai, spēka esamības noteikšanas un jebkuriem citiem juridiskiem aspektiem piemērojamas Latvijas Republikas Likumu prasības.

2.7. Persona, kura paraksta Līgumu Klienta vārdā, ar parakstīšanu uzņemas savā vārdā kā fiziska persona visas Klientam Līgumā noteiktās saistības un atbild par šo saistību izpildi ar visu savu mantu, kā arī apņemas atbildzināt Pārvaldītājam visus šā Līguma sakarā radušos zaudējumus

un izdevumus, ja šī persona Līguma noslēgšanas brīdī nav pilnvarota pārstāvēt Klientu vai pārsniedz savas pilnvaras pretēji pilnvarojuma apjomam un/vai pārstāvētā Klienta interesēm.

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

(a) nodrošinās Investīciju portfeļa kontu uzturēšanu un to netraucētu darbību, t.sk. nodrošinās transakciju/Darījumu veikšanu ar Investīciju portfeļa Aktīviem;

(b) nodrošinās Pārvaldītāja ekskluzīvas tiesības Klienta vārdā rīkoties ar Investīciju portfeļa Aktīviem;

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

(d) bez iepriekšējas Pārvaldītāja piekrišanas neatsavinās, neieķīlās vai citādā veidā neapgrūtinās Investīciju portfeļa Aktīvus;

(e) akceptēs visus Pārvaldītāja veiktos Darījumus/transakcijas ar Investīciju portfeļa Aktīviem, kā arī no tiem izrietošās tiesības un pienākumus, ja Pārvaldītājs būs rīkojies saskaņā ar Līgumu un nebūs pārkāpis tam piešķirtās pilnvaras;

(f) nekavējoties ziņos Pārvaldītājam par jebkurām izmaiņām Līgumā norādītajā un ar Līgumu saistītajā informācijā, tajā skaitā, bet ne tikai - par jebkurām izmaiņām Anketā norādītajā informācijā, t.sk. attiecībā par Klienta zināšanām un pieredzi par ieguldījumu pakalpojumiem, ieguldījuma mērķiem, finansiālo stāvokli un vēlmēm Ilgtspējas jomā;

(g) sniegs Pārvaldītājam visu nepieciešamo informāciju un dokumentāciju (t.sk. ar Banku noslēgtās vienošanos par Klienta Investīciju portfeļa turēšanu un uzskaiti, t.sk. visus tās papildinājumus un grozījumus), kā arī veiks citas darbības, lai nodrošinātu pakalpojumu sniegšanu un Līguma izpildi, t.sk. sadarbībā ar Banku;

(h) sekos līdzi un iepazīsies ar visiem Pārvaldītāja Vispārējo cenrādža un šo Vispārējo noteikumu grozījumiem;

(i) nodrošinās, ka sakarā ar Līgumu sniegtie Klienta apliecinājumi un cita informācija, t.sk. par Klientu un tā patiesā labuma guvējiem, kā arī par savu pieredzi, darbojoties ieguldījumu jomā, par Klienta Aktīvu stāvokli, būs patiesa, pilnīga un aktuāla;

(j) Klienta Aktīvi netiks atsavināti, ieķīlāti vai citādi apgrūtināti par labu trešajām personām;

(k) Pārvaldīšanā nododamie Aktīvi, t.sk. to izcelsme un avots, būs likumīgi un nepārkāps Likumus un jebkādas vienošanās ar trešajām personām, kā arī nebūs saistīti ar noziedzīgā ceļā iegūtu līdzekļu legalizāciju;

(l) sniegs Pārvaldītājam visu nepieciešamo tā pieprasīto dokumentāciju, lai tiktu nodrošināta Klienta un tā pārstāvju Identifikācija, kā arī to pārstāvju pilnvarojuma apjoms;

(m) Klients neizmantos Investīciju portfelī esošos Aktīvus nelikumīgiem mērķiem;

(n) visi dokumenti un informācija, ko Klients sniegs Pārvaldītājam būs patiesi, pilnīgi un apveltīti ar juridisku spēku.

2.9. Klients, kurš ir juridiska persona, nekavējoties rakstveidā paziņo Pārvaldītājam Klientam piešķirto LEI kodu vai par tā neesamību. Akceptējot šos Vispārējos noteikumus, t.sk. to punktā 2.3. paredzētajā gadījumā, Klients, kurš ir juridiska persona, visā Līguma darbības laikā neatsaucami pilnvaro Pārvaldītāju Klienta vārdā iegūt un/vai uzturēt Klienta LEI kodu. Nekas no šajā Vispārējo noteikumu punktā paredzētā nevar tikt uzskatīts par Pārvaldītāja uzņemšanas veikt iepriekš minētās darbības kā pienākumu.

2.10. Pamatojoties uz noslēgto Līgumu, Pārvaldītājs var

sniegt Pārvaldīšanas pakalpojumu vairākiem Klienta Investīciju portfeļiem - šajā gadījumā katram atsevišķajam Klienta Investīciju portfeļim ir savs Investīciju portfeļa konts un Investīciju politika, kas tiek noformēta atsevišķa Līguma pielikuma veidā., kurā Puses var vienoties arī par konkrētā Investīciju portfeļa Bāzes valūtu, Īpašo cenrādi, kā arī par jebkuriem citiem attiecīgajam Investīciju portfeļiem piemērojamiem specifiskiem noteikumiem.

2.11. Ja Līgums paredz pielikumu otrā Investīciju portfeļa izveidei, tad uzskatāms, ka *Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu* titullapā noteiktais Investīciju portfeļa sākotnējais apjoms, Bāzes valūta, Cenrādis un Īpašie noteikumi piemērojami vienīgi attiecībā uz pirmo Līgumā paredzēto Investīciju portfeļi.

2.12. Ja Līgums paredz divu vai vairāku Klienta Investīciju portfeļu Pārvaldīšanu, tad Pārvaldītājs nodrošina Līgumā paredzētos pakalpojumus attiecībā uz katru Investīciju portfeļi atsevišķi un neatkarīgi no citiem Investīciju portfeļiem. Iepriekš minētais jebkāda veidā neierobežo Pārvaldītāja tiesības segt Komisijas atlīdzības un/vai jebkurus citus Līgumā paredzētos maksājumus arī uz cita Klienta Investīciju portfeļa Aktīvu rēķina, ja tas nav iespējams no tā Investīciju portfeļa, kura sakarā iepriekš minētie maksājumi ir radušies.

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 tam piemērot citu statusu un par visiem ar cita statusa piemērošanu saistītiem Klienta aizsardzības līmeņa ierobežojumiem Klienti var iepazīties Pārvaldītāja interneta mājas lapā izveidotajā dokumentā „Klientam piešķiramo statusu apraksts”.

2.14. Pārvaldītājs:

(a) nedelegē Klienta Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu citām personām, t.sk. arī daļu no Investīciju portfeļa Aktīviem Pārvaldīšanu;

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

(c) nesniedz ieguldījumu konsultācijas vai rekomendācijas, t.sk. arī attiecībā pret potenciālo Klientu.

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

2.16. Klientam ir pienākums rūpīgi iepazīties ar Līgumā un/vai šajos Vispārējos noteikumos paredzētajiem dokumentiem un informācijai (t.sk. arī tiem, kuri izvietoti Pārvaldītāja interneta mājas lapā) un sekot līdz visiem grozījumiem tajos. Klientam ir saistoši visi Līgumā un/vai šajos Vispārējos noteikumos

paredzēto dokumentu un informācijas noteikumi, t.sk. kuros ir veikti grozījumi.

2.17. Ja pastāv pamats Līguma izbeigšanai, Pārvaldītājs pēc saviem ieskatiem ir tiesīgs noteikt pakalpojumu sniegšanas ierobežojumus, tajā skaitā, bet ne tikai – saistībā ar Sankciju, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas, proliferācijas un/vai jebkuriem citiem Likuma pārkāpumiem.

2.18. Pārvaldītājam ir tiesības apturēt pakalpojumu sniegšanu daļēji vai pilnībā uz laiku, kāds ir nepieciešams informācijas un dokumentu iegūšanai un izvērtēšanai Sankciju, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un/vai proliferācijas finansēšanas novēršanas un/vai citu Likumu prasību un ierobežojumu izpildei.

2.19. Saņemot Pārvaldītāja saskaņā ar Līguma sniegtos pakalpojumus, Klients ir saņēmis, iepazīties, izpratis un akceptējis pakalpojumu sniegšanas noteikumus un nosacījumus, kas ietverti Pārvaldītāja Ilgtspējas un iesaistīšanās politikā, Pirms līguma noslēgšanas sniedzamā informācijā attiecībā uz Ilgtspēju un Pārvaldītāja interneta mājas lapā saitē <https://www.cblam.lv/lv/sustainability/publicetaja-informacija>.

3. BANKA, INVESTĪCIJU PORTFEĻA NAUDAS UN FINANŠU INSTRUMENTU KONTI

3.1. Vienlaicīgi ar Līguma noslēgšanu Klientam ir jānoslēdz vienošanās ar Pārvaldītāja iepriekš akceptētu Banku par Klienta Investīciju portfeļa turēšanu un uzskaiti, kas cita starpā paredz arī ekskluzīvas Pārvaldītāja tiesības Klienta vārdā veikt transakcijas/Darījumus ar Investīciju portfeļa Aktīviem. Klienta Investīciju portfeļa konti (Finanšu instrumentu konts un Naudas konts) tiek noteikti, pamatojoties uz šajā punktā paredzēto vienošanos.

3.2. Pārvaldītājs nodrošina Klienta Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu tikai ar tādām kredītiestādēm, ar kurām tam ir attiecīga sadarbība. Pirms Klients veic šo Vispārējo noteikumu 3.1. punktā minētās vienošanās noslēgšanu, tas iepriekš noskaidro, vai Pārvaldītājs savu pakalpojumu sniegšanai šādu kredītiestādi ir akceptējis.

3.3. Pēc Pārvaldītāja pieprasījuma Klients iesniedz Pārvaldītājam Vispārējo noteikumu 3.1. punktā minēto ar Banku noslēgtās vienošanās oriģinālu, vai ja tam iepriekš ir sniegta Pārvaldītāja atļauja – šādas vienošanās Klienta apliecinātu kopiju.

3.4. Klients apņemas saskaņot ar Pārvaldītāju jebkādas tā iniciētus un/vai tiešā veidā akceptētus grozījumus Vispārējo noteikumu 3.1. punktā minētajā ar Banku noslēgtajā vienošanās pirms šādu grozījumu spēkā stāšanās. Ja iepriekš minētā saskaņošana netiek panākta 14 (četrpadsmit) dienu laikā kopš Klients šādus grozījumus rakstveidā iesniedzis Pārvaldītājam, tad šādu grozījumu spēka stāšanās gadījumā Pārvaldītājs ir tiesīgs Līgumā paredzētajā kārtībā izbeigt Līgumu un/vai prasīt tam radīto zaudējumu atlīdzināšanu.

3.5. Klientam pēc Pārvaldītāja pieprasījuma ir pienākums nekavējoties nodrošināt naudas līdzekļus Naudas kontā, kas nepieciešami Komisijas atlīdzības vai citu Līgumā paredzēto maksājumu samaksai. Ja Klients nenodrošina šādus naudas līdzekļus Investīciju portfeļa Naudas kontā pilnā apmērā 5 (piecu) Darba dienu laikā kopš Pārvaldītāja rakstveida pieprasījuma, tad Klients piekrīt, ka šādi maksājumi ar Bankas starpniecību var tikt ieturēti no jebkura Klienta Norēķinu konta Bankā.

3.6. Klients piekrīt, ka, lai tiktu segtas Pārvaldītāja Komisijas atlīdzības un/vai jebkuri citi Līgumā paredzēti maksājumi (tajā skaitā, bet ne tikai – Klientam piemērojamie nodokļi un

nodevas, Bankas un citu trešo pušu pakalpojumu izmaksas), Pārvaldītājs ir tiesīgs pārdot Klienta Finanšu instrumentus un/vai pārtraukt noslēgtos Darījumus.

3.7. Pārvaldītājs ir tiesīgs bez Klienta papildu piekrišanas konvertēt Naudas kontā esošos naudas līdzekļus no vienas valūtas citā valūtā, ja līdzekļi nepieciešami Komisijas atlīdzības vai citu Līgumā paredzēto maksājumu samaksai, t.sk. Klienta Rīkojuma izpildei, Klienta parāda (kas ir izteikts citā valūtā) segšanai, vai, ja Naudas kontā esošo līdzekļu attiecīgajā valūtā nepietiek, lai izpildītu Darījumu.

3.8. 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) maksājumu un izdevumu, kas pienākas saskaņā ar Līgumu samaksai; un/vai
- (b) ja Aktīvu ieskaitīšana Klienta Investīciju portfeļa kontā ir veikta bez tiesiska pamata, t.sk. maldības vai tehnisku kļūdu 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 savādāk. Ja Puses vienojušās par Īpašo cenrādi, tad Klientam ir piemērojamas arī visas tās Vispārējā cenrāža 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 nesaņem Klienta iebildumus uz Pārvaldītāja e-pasta adresi asset@cbl.lv vai ar Bankas internetbankas starpniecību par Pārvaldītāja Vispārējā cenrāža grozījumiem līdz to spēkā stāšanās dienai, tad uzskatāms, ka Klients šādiem grozījumiem ir piekritis. Ja Pārvaldītājs saņem Klienta iebildumus uz Pārvaldītāja e-pasta adresi asset@cbl.lv vai ar Bankas internetbankas starpniecību par Pārvaldītāja Vispārējā cenrāža grozījumiem līdz to spēkā stāšanās dienai tad vai nu Puses vienojas par Klientam piemērojamo Īpašo cenrādi vai arī, ja šāda vienošanās netiek panākta, Vispārējā cenrāža grozījumi stājas spēkā attiecīgi 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 saņemamā atlīdzība par Investīciju portfeļa pārvaldīšanu tiek aprēķināta par katru kalendāro mēnesi, pamatojoties uz Cenrādī fiksēto procentu likmi no Klienta Investīciju portfeļa Aktīvu vērtības, t.sk. uz:

- Cenrādī noteikto likmi attiecībā uz Investīciju portfeļa daļu (t.sk. naudas līdzekļi), kas nav ieguldīta Pārvaldītāja pārvaldītajos ieguldījumos fondos;
- Cenrādī noteikto likmi attiecībā uz Investīciju portfeļa daļu, kas ir ieguldīta Pārvaldītāja pārvaldītajos ieguldījumos fondos;

(b) atlīdzība par Investīciju portfeļa pārvaldīšanu tiek aprēķināta no attiecīgo Investīciju portfeļa Aktīvu vidējās vērtības Pārskata periodā, izejot no faktiskā dienu skaita

Pārskata perioda un bāzes – 360 dienas gadā – saskaņā ar formulu:

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

kur

- C_m – Pārvaldītāja Komisijas atlīdzība par Investīciju portfeļa pārvaldīšanu;
- V_{vid} – Investīciju portfeļa Aktīvu vidējā vērtība Pārskata periodā;
- R_1 – atalgojuma likme;
- D_{sk} – faktiskais dienu skaits Pārskata periodā;

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

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

kur

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

(d) šajā Vispārējo noteikumu punktā paredzētā Komisijas atlīdzība par attiecīgo mēnesi ar Bankas starpniecību tiek ieturēta no Investīciju portfeļa Naudas konta līdz sekojošā mēneša 5. (piektajai) Darba dienai, t.sk. ievērojot šo Vispārējo noteikumu 3.5. – 3.8. 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 attiecīgo Klienta Īpašajā cenrādī noteikto atlīdzības likmi no ienākuma no virspeļņas, kas izteikta absolūtos procentos:

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

$$C_t = MAX(0; I_{tp}) * R_2$$

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 Līguma Īpašajā cenrādī noteiktā atlīdzības likme no ienākuma no virspeļņas

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

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

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

(f) ja kopš datuma, kad tika fiksēta vislielākā Klienta Investīciju portfeļa *HighWaterMark* vērtība, Investīciju portfeļa palielināšanas un/vai samazināšanas rezultātā ir notikušas Aktīvu kustības iekšā un/vai ārā no Investīciju portfeļa, tad *HighWaterMark* vērtība tiek attiecīgi koriģēta – t.i., tiek palielināta vai samazināta par Investīciju portfeli *neto* ieskaitīto vai izskaitīto Aktīvu vērtību kopš datuma, kad tika fiksēta vislielākā Investīciju portfeļa *HighWaterMark* vērtība;

(g) piemērojot Mainīgo atlīdzību, tiek ņemta vērā Klienta sākotnēji Pārvaldīšanā nodoto Aktīvu vērtība vai Aktīvu vērtība uz Mainīgās atlīdzības piemērošanas uzsākšanas brīdi;

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

(i) pēc Mainīgās atlīdzības ieturēšanas Investīciju portfeļa vērtība tiek piefiksēta kā vislielākā Klienta Investīciju portfeļa vēsturiskā *HighWaterMark* vērtība un tiek izmantota nākošo Pārskatu periodu komisiju aprēķinos atbilstoši šo Vispārējo noteikumu 4.5. punktā noteiktajai kārtībai;

(j) Jaunizveidotam Investīciju portfelim Mainīgās atlīdzības aprēķināšana tiek uzsākta no tā izveidošanas brīdim sekojošā Pārskata perioda pirmā datuma. Gadījumos, kad jau eksistējošam Investīciju portfelim tiek grozīts Mainīgās atlīdzības apmērs un/vai tās aprēķināšanas kārtība, tad attiecīgās izmaiņas tiek piemērotas no šādu grozījumu spēkā stāšanās brīdim sekojošā Pārskata perioda pirmā datuma.

(k) Ja Pārskata periodā Investīciju portfeļa palielināšanas un/vai samazināšanas rezultātā ir notikušas naudas līdzekļu un/vai Finanšu instrumentu kustības iekšā un/vai ārā no Investīciju portfeļa, tad Vispārējo noteikumu 4.5.(c).(ii). punktā minēto summa aprēķināma no Investīciju portfeļa Aktīvu vērtības Pārskata perioda sākumā; savukārt attiecīgā Pārskata perioda Investīciju portfeli *neto* ieskaitīto un/vai izskaitīto Aktīvu vērtība tiek ņemta vērā sekojošajā Pārskata periodā.

(l) atkāpjoties no vispārējās Komisiju piemērošanas kārtības, Pārvaldītājs ir tiesīgs Mainīgo atlīdzību aprēķināt, piemērot un ieturēt reizi kalendārā gada ceturksnī un tādā gadījumā šī 4.5. punkta izpratnē Pārskata periods tiek uzskatīts par attiecīgā kalendārā gada ceturksni;

(m) šajā 4.5. punktā paredzētais salīdzinošais rādītājs (*benchmark*) nav noteicams pēc šo Vispārējo noteikumu punktā 11.10. norādītā etalona, ar kura palīdzību Klientam ir iespējams novērtēt Pārvaldīšanas rezultātus;

(n) Mainīgā atlīdzība par iepriekšējo atlīdzības aprēķināšanas periodu ar Bankas starpniecību tiek ieturēta no Naudas konta līdz nākamā mēneša 5. (piektajai) Darba dienai, t.sk. ievērojot šo Vispārējo noteikumu 3.5. – 3.8. punktus noteikto.

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

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

(b) Komisijas atlīdzību aprēķina kā fiksētus procentus un izņemot 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 Minimāla Investīciju portfeļa pārvaldīšanas termiņa beigām;

(c) likme par Investīciju portfeļa vai tā daļas izņemšanu pirms Līgumā noteiktā Minimāla Investīciju portfeļa pārvaldīšanas termiņa beigām var tikt noteikta Vispārējā cenrādī; ja iepriekš minētā likme Vispārējā cenrādī nav noteikta, tad uzskatāms, ka tā noteikta 1% (viens procenta) apmēra no izņemamās Investīciju portfeļa daļas vērtības;

(d) Investīciju portfeļa vai tā daļas vērtība tiek aprēķināta tajā dienā, kad Investīciju portfelis pilnībā vai daļēji tiek izņemts no Pārvaldīšanas;

(e) Komisijas atlīdzība ar Bankas starpniecību tiek aprēķināta un norakstīta no Naudas konta Investīciju portfeļa vai tā daļas izņemšanas dienā, t.sk. ievērojot šo Vispārējo noteikumu 3.5. – 3.8. punktus noteikto;

(f) ja Klients izņem Investīciju portfeli pirms Līgumā noteiktā Minimāla Investīciju portfeļa pārvaldīšanas termiņa beigām tāpēc, ka ir uzteicis Līgumu, jo to neapmierina Vispārējā cenrāža grozījumi attiecībā uz šo Vispārējo noteikumu 4.6. punktā paredzētās Komisijas atlīdzības apmēru, tad šādā gadījumā Klientam ir piemērojama iepriekš noteiktā attiecīgās Komisijas atlīdzības likme.

4.7. Maksa par aktīvu sākotnējo izvietošanu ir atlīdzība Pārvaldītājam par Klienta Investīciju portfeļa sākotnējo naudas līdzekļu izvietošanu Finanšu instrumentos. Maksu par aktīvu sākotnējo izvietošanu aprēķina attiecīgajam Finanšu instrumentu pirkšanas Darījumam, kurā tiek izmantoti Naudas kontā Klienta iemaksātie naudas līdzekļi Investīciju portfeļa izveidošanai vai palielināšanai, apjomam piemērojot Cenrādī attiecīgi noteikto likmi. Ja Cenrādis paredz Maksas par aktīvu sākotnējās izvietošanas likmi noteiktās robežās, tad likmes konkrētais apmērs nosakāms atkarībā no Klientam piešķiramā Riska profila un Investīciju portfeļa apjoma. Maksu par aktīvu sākotnējo izvietošanu nepiemēro attiecībā uz tiem Finanšu instrumentu pirkšanas Darījumiem, par kuriem naudas līdzekļi 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 samaksā visas saskaņā ar Līgumu paredzētās maksas un izdevumus Investīciju portfeļa izņemšanas dienā par visu pēdējo Pārskata periodu līdz Investīciju portfeļa izņemšanas dienai. Ja Līguma paredzētās maksas un izdevumus Investīciju portfeļa izņemšanas dienā nav aprēķināmas un/vai zināmas, tad Pārvaldītājam ir tiesības pēc saviem ieskatiem attiecībā uz Klienta naudas līdzekļiem ar Bankas starpniecību izveidot Finanšu nodrošinājumu jebkurā Klienta kontā Bankā, kas atbilstu piemērojamām Komisijas atlīdzībām un izdevumiem (tajā skaitā, bet ne tikai – Klientam piemērojamie nodokļi un nodevas, Bankas un citu trešo pušu pakalpojumu izmaksas). Ja Investīciju portfeļa izņemšanas gadījumā Klienta Naudas kontā bijis negatīvs atlikums, tad tas sedzams Bankas noteiktajā kārtībā.

4.10. Klients atlīdzina Pārvaldītājam visus tā 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 jebkurus citus Līgumā paredzētos izdevumus, kas radušies pakalpojumu sniegšanas laikā (tajā skaitā, bet ne tikai – Klientam piemērojamie nodokļi, nodevas u.tml.

maksājumi, 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 u.tml., 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 procenti par negatīvo atlikumu Naudas kontā; (d) jebkuri citi maksājumi, kas paredzēti Klienta savstarpējās līgumattiecībās ar Banku. Pārvaldītājs neatbild par Bankas un ar to saistīto pakalpojumu sniedzēju tarifiem, cenrāžiem, kā arī to izmaiņām. Pārvaldītājam nav pienākuma informēt klientu ar Banku saistīto maksājumu un izdevumu apjoma un apmēra izmaiņām.

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

5. INVESTĪCIJU POLITIKA

5.1. Klienta Investīciju politika tiek noteikta atbilstoši Pārvaldītāja Klientam piemērotajam Riska profilam (*Defensive, Balanced* vai *Aggressive*), atkarībā no attiecīgajam Klientam piemērotās Pārvaldīšanas mērķiem un riska pakāpes, piedāvājot Klientam vienu trim investīciju stratēģijām:

(a) **Konservatīva (*Defensive*) investīciju stratēģija:** šīs stratēģijas primārais mērķis ir kapitāla saglabāšana, ieguldot galvenokārt zema riska fiksētā ienākuma instrumentos – attīstīto valstu valdību un investīciju reitinga korporatīvajās obligācijās; daļu no Investīciju portfeļa līdzekļiem ir atļauts ieguldīt augsta ienesīguma obligācijās, slēgtajos obligāciju ieguldījumu fondos, atvērtajos sabalansētajos ieguldījumu fondos; nelielu daļu var ieguldīt arī akciju fondos; šai stratēģijai raksturīga Klienta Investīciju portfeļa augsta likviditātes pakāpe, kā arī nelielas ieguldījumu portfeļa vērtības svārstības;

(b) **Sabalansēta (*Balanced*) investīciju stratēģija:** šīs stratēģijas mērķis ir palielināt investīciju portfeļa vērtību, apvienojot dažādu riska pakāpju aktīvus, kuri diversifikācijas dēļ ļauj saglabāt mērenu riska līmeni portfeļa ietvaros; šī stratēģija ir agresīvāka par Konservatīvo (*Defensive*) investīciju stratēģiju un ir piemērota investoriem, kas vēlas veikt ilgāka termiņa ieguldījumus; Aktīvus ir atļauts izvietot naudas tirgus fondos, investīciju reitinga obligācijās, atvērtajos obligāciju un akciju ieguldījumu fondos, kā arī termiņnoguldījumos; ievērojamu daļu no Investīciju portfeļa līdzekļiem ir atļauts ieguldīt augsta ienesīguma obligācijās un slēgtajos obligāciju ieguldījumu fondos; daļu aktīvu atļauts ieguldīt akcijās, alternatīvajos ieguldījumu fondos un citos fondos;

(c) **Aktīva (*Aggressive*) investīciju stratēģija:** šīs stratēģijas mērķis ir sasniegt pēc iespējas augstāku ilgtermiņa kapitāla pieaugumu, uzņemoties palielinātu īstermiņa svārstību risku; Investīciju portfeli tiek izmantoti augsta ienesīguma Finanšu instrumenti ar paaugstinātu risku; Aktīvi tiek ieguldīti naudas tirgus ieguldījumu fondos, parada vērtspapīros, dažādu stratēģiju sabalansētajos ieguldījumu fondos, termiņnoguldījumos, akcijās, atvērtajos akciju ieguldījumu fondos un citos ieguldījumu fondos; saskaņā ar šo stratēģiju pārvaldītam Investīciju portfelim var būt raksturīga zema likviditātes pakāpe, kā arī salīdzinoši lielas cenu svārstības.

5.2. Pārvaldot Klienta Investīciju portfeli, Pārvaldītājam ir pienākums ievērot Investīciju politiku. Visi Pārvaldītāja ar Investīciju portfeļa Aktīviem veiktie Darījumi, ciktāl tie ir atbilstoši Investīciju politikai, t.sk. no tiem izrietošās tiesības un pienākumi, uzskatāmi par Klienta akceptētiem un

pieņemtiem. Pārvaldītājam aizliegta Darījumu veikšana, kuros pēc Pārvaldītāja iniciatīvas tiek pirkti vai citādā veidā iegūti Investīciju politikā neparedzēti Finanšu instrumenti vai pārsniegti paredzēto Finanšu instrumentu apjoma maksimālie limiti.

5.3. Jebkuri grozījumi Investīciju politikā ir veicami rakstveidā. Pēc grozījumu veikšanas Investīciju politikā Pārvaldītājs veic izmaiņas Investīciju portfeli tā, lai Investīciju portfelis atbilstu Investīciju politikai.

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

(a) Līgumā paredzēto risku, kā arī tirgus apstākļu dēļ, t.sk. Finanšu instrumentu tirgus vērtību izmaiņu, plānoto Darījumu īpatnību, ka arī tādu apstākļu dēļ, kas ietekmē Aktīvu sastāvu Investīciju portfeli un esošās saistības (piemēram, zema Finanšu instrumentu likviditāte, apgrūtinājumi attiecībā uz Finanšu instrumentiem u.tml.), Pārvaldītājs ne vienmēr var nodrošināt Investīciju politikas ievērošanas nepārtrauktību; 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 izpildes par Investīciju portfeļa daļas izņemšanu Pārvaldītājs ne vienmēr var nodrošināt, ka tiek ievērota Investīciju politika un šajā gadījumā Pārvaldītājs nav atbildīgs par Investīciju politikas pārkāpumiem.

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

(a) Investīciju portfeļa sastāvs tiek pieskaņots veiktajiem grozījumiem Investīciju politikā; un/vai

(b) tiek veikta Investīciju portfeļa izveidošana, palielināšana, samazināšana un/vai izbeigšana; un/vai

(c) Klients Pārvaldīšanā nodod papildus 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) iestājies 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;

(g) trešās personas, t.sk. Banka, attiecībā uz Aktīviem veic ķīlu un citu apgrūtinājumu realizāciju, tajā skaitā, bet ne tikai – ja tiek realizēta tāda finanšu ķīla, par kuru attiecīgu finanšu nodrošinājuma līgumu noslēdzis pats Klients ar/bez Pārvaldītāja piekrišanas;

(h) Investīciju politika netiek ievērota no Pārvaldītāja neatkarīgu iemeslu dēļ, t.sk. Notikumu rezultātā saņemtajiem/grozītajiem Finanšu instrumentiem.

5.6. Investīciju politika cita starpā uzskatāma par Klienta pilnvarojumu Pārvaldītājam veikt Investīciju politikai atbilstošos 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 papildus vienošanas to sakarā, bez kurām nav iespējama vai ir apgrūtināta šādu Darījumu izpilde.

5.7. Ja Investīciju politikā nav norādīts pretējais, tad uzskatāms, ka Klients piekritis visiem Darījuma veidiem, ar kuriem, ievērojot Investīciju politikā noteiktos ieguldījumu veidus, tiek iegūti, atsavināti, nodibināti vai izbeigti attiecīgie Finanšu instrumenti, t.sk. pirkšana, pārdošana, atpirkšana,

parakstīšana, apmaiņa un darījuma noslēgšana, grozīšana vai izbeigšana, t.sk. Darījumiem regulētajos tirgos (biržās), daudzpusējās tirdzniecības sistēmās, organizētās tirdzniecības sistēmās, ar sistēmisko internalizētāju, tirgus uzturētāju, citu likviditātes nodrošinātāju v.tml. iestādi.

5.8. Pārvaldītājs ir tiesīgs pieprasīt Klientam iesniegt Anketu ar visu tajā paredzēto informāciju Pārvaldītāja noteiktajā formā un termiņā. Iepriekš minētais jebkāda veidā neierobežo Klienta tiesības un pienākumu ziņot Pārvaldītājam par jebkurām izmaiņām iepriekš Anketā sniegtajā informācijā.

5.9. Pārvaldītājs ir tiesīgs grozīt Klientam piešķirto Riska profilu (*Defensive, Balanced* vai *Aggressive*), pamatojoties uz Klienta Anketā sniegto informāciju vai pēc paša ieskata. Šajā gadījumā, ja spēkā esošā Investīciju politika vairs neatbilst mainītajam Riska profilam:

(a) 30 dienu laikā kopš Pārvaldītājs paziņojis Klientam par tā 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 attiecīgus grozījumus Līgumā par Investīciju politikas maiņu, tad uzskatāms, ka Klients piekritis, ka Pārvaldītājs turpmāk ir tiesīgs veikt Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu atbilstoši jaunajam Riska profilam, ciktāl tas nepārsniedz spēkā esošās Investīciju politikas attiecīgajiem ieguldījumu veidiem noteiktos maksimālos limitus/ierobežojumus – piemēram, (i) iepriekš *Aggressive* Riska profilam atbilstošas Investīciju politikas Investīciju portfeli turpmāk pārvaldīt atbilstoši *Defensive* vai *Balanced* Riska profilam atbilstošiem ieguldījumu limitiem/ierobežojumiem, vai (ii) iepriekš *Balanced* Riska profilam atbilstošas Investīciju politikas Investīciju portfeli turpmāk pārvaldīt atbilstoši *Defensive* Riska profilam atbilstošiem ieguldījumu limitiem/ierobežojumiem.

5.10. Šo Vispārējo noteikumu punktā 5.9.(b). noteiktais 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 limitu/ierobežojumu paaugstinājums ir iespējams tikai veicot attiecīgus Investīciju politikas grozījumus.

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

6. AR INVESTĪCIJU PORTFEĻA IEGULDĪJUMIEM SAISTĪTIE RISKI

6.1. Parakstot Līgumu, tajā skaita iepazīstoties ar un pieņemot par saistošiem šos Vispārējos noteikumus, Klients un persona, kas Klienta vārdā paraksta Līgumu, apliecina, ka Klientam ir pietiekošas zināšanas un pieredze, lai spētu novērtēt un uzņemt riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem Finanšu instrumentos un Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, tajā skaitā par pilnīga vai daļēja kapitāla zaudēšanas risku, kas saistīts ar šādiem būtiskākajiem riskiem:

(a) **Ekonomiskais risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas nelabvēlīgu ekonomiska rakstura notikumu iestāšanās rezultātā; Ekonomiskais risks saistīts ar: **cenu risku** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus sakarā ar Finanšu instrumentu cenas svārstībām; **valūtas risku** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus sakarā

nelabvēlīgu valūtas kursu svārstībām, t.sk. gadījumos, kad ieguldījumu valūta un Investīciju portfeļa Bāzes valūta nesakrīt, kas var palielināt vai samazināt peļņu vai zaudējumus, kas gūti ne Bāzes valūtā; **procentu likmju risku** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus sakarā ar nelabvēlīgām tirgus svārstībām, kuru rezultātā mainās finanšu tirgus procentu likmes; Ekonomiskais risks ietekmē gan gūtos ienākumus, gan Investīciju portfeļa vērtības izmaiņas;

(b) **Inflācijas risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas naudas vērtības un tās pirktspējas samazināšanās rezultātā;

(c) **Likviditātes risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas sakarā ar nepietiekamu tirgus likviditāti, t.i., apgrūtinātu vai neiespējamu valūtas vai Finanšu instrumentu pārdošanu vēlamajā laikā un par vēlamu cenu; atsevišķiem Finanšu instrumentiem likviditātes samazināšanās var rasties kā sekas nesavlaicīgai vai nepilnīgai darījumu partneru saistību izpildei; Likviditātes risks var būt saistīts ar noteiktiem Finanšu instrumentiem un/vai to tirgu, kā arī ar visu tirgu likviditātes nepietiekamību (likviditātes krīze); atsevišķos gadījumos Likviditātes risks var radīt neiespējamu Finanšu instrumentu pārdošanu, ka rezultātā var tikt neievērota Investīciju politika, kā arī var tikt apgrūtināta visa Investīciju portfeļa vai tā daļas izņemšana;

(d) **Finanšu instrumentu risks** – tiek noteikts atkarībā no izmantojamo Finanšu instrumentu klases: akcijas, obligācijas, naudas tirgus instrumenti, atvasinātie Finanšu instrumenti u.tml.; atsevišķus Finanšu instrumentus raksturo augsts svārstīgums, kas var palielināt plānoto ienesīgumu, vai arī radīt zaudējumus;

(e) **Finanšu instrumentu emitenta risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas tādēļ, ka Finanšu instrumentu vērtība var samazināties vai tie var tikt zaudēti sakarā ar attiecīgā emitenta nespēju pildīt savas saistības, sliktiem finansiāliem rādītājiem, maksātnespēju u.tml.;

(f) **Nozares risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas sakarā ar Finanšu instrumentu atdeves svārstību īpatnībām noteiktās nozarēs; šo risku var samazināt, ieguldot Investīciju portfeļa Aktīvus dažādās ekonomikas nozarēs;

(g) **Starpnieka/Bankas risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas Starpnieka/Bankas, darbības vai bezdarbības rezultātā (t.sk. izmaiņas pakalpojumu sniegšanas noteikumos, krāpšanas, nolaidības, neatbilstošas Starpnieka/Bankas turējumā esošo Finanšu instrumentu un/vai naudas Aktīvu uzskaites rezultātā u.tml.) vai nepilnības atsevišķu valstu Finanšu instrumentu drošas turēšanas sistēmā trešo personu labā;

(h) **Starpnieka/Bankas maksātnespējas risks** – Klienta Finanšu instrumentu pilnīga vai daļēja zaudēšana, ilgstoša nepieejamība, apgrūtināta vai neiespējama rīkojumu izpilde, neiespējamība īstenot ar Finanšu instrumentiem saistītās tiesības (piem., balsstiesības) vai informācijas nepieejamība sakarā ar Starpnieka/Bankas, kura turējumā nodoti Klienta Finanšu instrumenti vai kurš iesaistīts rīkojumu izpildē, maksātnespēju (bankrotu) vai citu procesu, ar kuru ierobežota vai apturēta tā darbība; Klienta Finanšu instrumentu turēšanai var tikt piemēroti ārvalsts Likumi vai tirgus prakse, kas var būtiski atšķirties no Latvijas Republikā pastāvošās, un Klienta tiesības uz Finanšu instrumentiem var skart neprognozējami attiecīgās valsts likumdevēja, izpildvaras un/vai tiesu lēmumi; Klients var neatgūt Finanšu instrumentus, bet Starpnieka/Bankas maksātnespējas ietvaros to vērtība var tikt kompensēta (vai daļēji kompensēta) naudā, nosakot Finanšu instrumentu vērtību

saskaņā ar attiecīgās ārvalsts Likumiem; Starpnieka maksātspējas un citu šādu procesu gadījumā pastāv risks neatgūt ne Finanšu instrumentus, ne to vērtību naudā;

(i) **Saistību neizpildes risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas tādēļ, ka tirgus dalībnieks, kuram ir saistības pret Klientu vai pret Pārvaldītāju par labu Klientam, nepilda uzņemtās saistības, ir maksātspējīgs vai tā darbība ir apturēta;

(j) **Juridiskais risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas sakarā ar grozījumiem Likumos, piemērojot jebkādas izpildvaras, likumdevēja vai tiesu varas lēmumus/aktus, kā rezultātā Aktīviem (t.sk., kas atrodas turēšanā pie Starpnieka) tiek uzlikts arests vai citi ierobežojumi, kas liedz brīvi rīkoties ar Aktīviem;

(k) **Ārvalstu likumu piemērošanas risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas sakarā ar to, ka Klienta Finanšu instrumentu turēšanai un uzskaitēi, Starpnieka, t.sk. arī jebkura cita turēšanai piesaistītā apakš-Starpnieka darbībai, bezdarbībai un atbildībai tiek piemēroti šāda Starpnieka reģistrācijas valsts Likumi un tirgus prakse, kas var būtiski atšķirties no Latvijas Republikas Likumiem vai tirgus prakses, un neparedzētie šo valstu likumdevēja, tiesu, izpildvaras pieņemtie lēmumi var ietekmēt Klienta tiesības uz Finanšu instrumentiem;

(l) **Valsts jeb politiskais risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas, ja tiek ieviesti Aktīvu tirdzniecības vai apgrozības ierobežojumi sakarā ar notikumiem, kas ietekmē valsts vai reģiona politisko, ekonomisko stabilitāti vai turpmāko attīstību, t.sk., korupcija valsts administratīvajā un finanšu sistēmā, ekonomisko sankciju ieviešana attiecībā uz valsti kopumā, vai attiecībā uz jebkuru fizisku vai juridisku personu, t.sk. sakarā ar terorisma un/vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu;

(m) **Operacionālais risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas ar kļūmēm elektroniskajās un citās sistēmās, finanšu un kapitāla tirgus infrastruktūras nepilnībām, tīkla pārrāvumiem, t.sk., Darījumu veikšanas tehnoloģijās, vadības, uzskaites un kontroles procedūrās, sakarā ar personāla darbību/bezdarbību un/vai trešo personu prettiesiskām darbībām, t.sk. krāpšanas, dokumentu viltošanu u.tml.;

(n) **Saziņas līdzekļu izmantošanas risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas sakarā ar Klienta vai trešo personu datorprogrammu vai elektronisko iekārtu darbības pārtraukuma, datu pārraides kļūdu, nesankcionētas piekļūšanas, pārraidāmās informācijas sagrozīšanas dēļ u.tml.;

(o) **Sistēmas risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas sakarā ar Starpnieku un citu Investīciju portfeļa Pārvaldīšanā iesaistīto institūciju tehnisko iekārtu, sakaru problēmām, kā rezultātā nav iespējams savlaicīgi veikt norēķinus vai Darījumus;

(p) **Informācijas risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas sakarā ar to, ka nav pieejama patiesa un pilnīga informācija par Finanšu instrumentu cenām, valūtas kursiem, finanšu un kapitāla tirgus tendencēm.

(r) **Ilgspējas risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas ignorējot vides, sociālos un pārvaldības notikumus vai apstākļus, t.sk. nelabvēlīgi ietekmējot nākamo paaudžu dzīves līmeni un iespējas.

6.2. Parakstot Līgumu, tajā skaita iepazīstoties ar un pieņemot par saistošiem šos Vispārējos noteikumus, Klients apliecina, ka:

(a) saprot, ka Aktīvu nodošana Pārvaldītājam Pārvaldīšanā nesamazina riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem Finanšu

instrumentos;

(b) Klients ir iepazinies Ar finanšu instrumentiem saistīto risku aprakstu, kas ir pieejams Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā "Investīciju portfeļi";

(c) Klientam sniegta pilnīga un vispusīga informācija par riskiem, kas saistīti ar ieguldījumiem Finanšu instrumentos un Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, un viņš apzinās, ka visu risku uzskaitīšana nav iespējama 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., tos, kas minēti šajā Vispārējo noteikumu 6. sadaļā, un apņemas neizvirzīt pretenzijas pret Pārvaldītāju sakarā ar zaudējumu rašanos, iestājoties kādam no šiem riskiem.

6.3. Ja Klientam piešķirts profesionālā klienta vai tiesīga darījuma partnera statuss, ir uzskatāms, ka šādam Klientam ir vajadzīgā pieredze un zināšanas, lai saprastu visus riskus, kas attiecas uz ieguldījumiem, t.sk. ieguldījumiem noteiktos Finanšu instrumentu veidos.

7. INVESTĪCIJU PORTFEĻA IZVEIDOŠANA

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

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

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

7.2. Ja vien Klients un Pārvaldītājs rakstveidā nav vienojušies par citu termiņu, Klients ieskaita Investīciju portfeļa kontos iepriekšējā punkta paredzētos Aktīvus noteiktajā apjomā 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā no Līguma noslēgšanas dienas. Ja Klients nav ievērojis šajā Noteikumu punktā paredzēto termiņu, Pārvaldītājam ir tiesības izbeigt Līgumu.

7.3. Pārvaldītājs uzsāk Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu ar brīdi, kad Klients ir ieskaitījis/pārvedis Investīciju portfeļa kontā Aktīvus.

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

7.5. Ja vien Puses savā starpā tiešā veidā nav vienojušās citādi, tad uzskatāms, ka minimālais Investīciju portfeļa pārvaldīšanas termiņš ir 6 (seši) mēneši no Investīciju portfeļa izveidošanas atbilstoši Līgumā noteiktajam apmēram.

7.6. Ja vien Puses savā starpā tiešā veidā nav vienojušās citādi, tad uzskatāms, ka Pārvaldītājs nav uzņēmis garantēt, ka Banka varēs nodrošināt Pārvaldītāja iekļaušanai Investīciju portfelī akceptētos Finanšu instrumentu pārvešanu uz Finanšu instrumentu kontu.

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

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

(a) kuru apjoms vai ieskaitīšanas/pārvešanas kārtība

neatbilst Līguma nosacījumiem, t.sk. 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 un/vai proliferāciju un/vai jebkuriem citiem Likuma pārkāpumiem.

8. INVESTĪCIJU PORTFEĻA PALIELINĀŠANA

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

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

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

8.2. Ja vien Puses savā starpā tiešā veidā nav vienojušās citādi, tad uzskatāms, ka Pārvaldītājs nav uzņēmis garantēt, ka Banka varēs nodrošināt Pārvaldītāja iekļaušanai Investīciju portfeli akceptētos Finanšu instrumentu pārvešanu uz Finanšu instrumentu kontu.

8.3. Ja naudas līdzekļi un/vai Finanšu instrumenti pārskaitīti/pārvesti Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu kontā bez Pārvaldītāja rakstveida piekrišanas, tad Pārvaldītājam ir tiesības tos nepieņemt Pārvaldīšanā, t.sk. uz šādiem Finanšu instrumentiem nepiemērot Investīciju politikas nosacījumus. Šādos gadījumos Pārvaldītājs atgriež Klientam attiecīgos aktīvus, sedzot 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. Šā punkta gadījumā Pārvaldītājs atgriež Klientam attiecīgos aktīvus, sedzot saistītās izmaksas uz Klienta rēķina.

8.5. Pārvaldītājam ir tiesības nepieņemt Pārvaldīšanā tādus Finanšu instrumentus, kuru veids un/vai apjoms neatbilst šo Vispārējo noteikumu punktā 8.1.(b). 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 Vispārējo noteikumu 7.8. punkta nosacījumi.

9. INVESTĪCIJU PORTFEĻA SAMAZINĀŠANA

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

(a) ar Bankas internetbankas starpniecību; vai

(b) personiski ierodoties Pārvaldītāja birojā, iesniedzot un parakstot to rakstveidā; vai

(c) personiski ierodoties Bankas klientu apkalpošanas centrā vai filiālē, iesniedzot un parakstot to rakstveidā; vai

(d) uz Pārvaldītāja e-pastu 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) Investīciju portfeļa naudas līdzekļu apjoms, ko Klients

vēlas izņemt.

9.3. Klients apņemas pēc Pārvaldītāja pieprasījuma norādīt un rakstveidā iesniegt arī jebkuru citu informāciju, kas Pārvaldītāja ieskatā ir nepieciešama un/vai saistīta ar Investīciju portfeļa daļas izņemšanu.

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

(a) Klients iesniedz attiecīgu Rīkojumu ievērojot iepriekšējā Vispārējo noteikumu punktā 9.1. un 9.2. noteiktās prasības;

(b) ja Investīciju portfeļa Naudas kontā ir Rīkojuma izpildei pietiekošs apjoms naudas līdzekļu (t.sk. naudas apjoms ir pietiekošs, lai tiktu izpildīti visi Pārvaldītāja iepriekš iesniegtie rīkojumi ieguldījumu veikšanai Investīciju portfeli un noslēgtie Darījumi), tad Pārvaldītājs nodrošina Rīkojumā norādītās naudas summas pārskaitīšanu Norēķinu kontā ne vēlāk kā 3 (trīs) Darba dienu laikā no Rīkojuma saņemšanas dienas;

(c) ja Investīciju portfeļa Naudas kontā nav Rīkojuma izpildei pietiekošs apjoms naudas līdzekļu, tad pēc Rīkojuma saņemšanas Pārvaldītājs nekavējoties uzsāk Investīciju portfeļa realizāciju, lai 10 (desmit) Darba dienu laikā būtu izpildāma Rīkojumā norādītās naudas summas pārskaitīšana Norēķinu kontā (10 (desmit) Darba dienu termiņš var tikt neievērots Vispārējo noteikumu 9.4.(g). punkta gadījumā);

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

(e) Klients apzinās un piekrīt, ka, izpildot Klienta Rīkojumu, Pārvaldītājam ir jāveic Investīciju portfeli esošo Aktīvu realizācija ierobežotā laika posmā, kā rezultātā to pārdošanas/izbeigšanas cena var neatbilst tirgus cenai un var būt ievērojami zemāka par to cenu, kāda varētu tikt noteikta šim Aktīvam, ja tā realizēšanas termiņš nebūtu ierobežots; ņemot vērā iepriekš minēto, Klients apņemas neizvirzīt pretenzijas par to pret Pārvaldītāju;

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

(g) ja Pārvaldītājs nevar veikt Investīciju portfeļa realizāciju Rīkojuma izpildei 10 (desmit) Darba dienu laikā, jo Investīciju portfeli ir Aktīvi, kuru realizācija ir apgrūtināta vai neiespējama no Pārvaldītāja neatkarīgu iemeslu pēc, Pārvaldītājs par to nekavējoties paziņo Klientam; šajā gadījumā Pārvaldītājs realizē Investīciju portfeli tādā apmērā, kādā tas iespējams, un nodrošina, ka 10 (desmit) Darba dienu laikā Norēķinu kontā tiek pārskaitīta tā brīvo naudas līdzekļu summas daļa, ko iespējams pārskaitīt, bet pārējo daļu – pēc attiecīgo Aktīvu pārdošanas;

(h) šo Noteikumu 9.4.(g). punktā paredzēto par no Pārvaldītāja neatkarīgu iemeslu pēc neiespējamo vai apgrūtinātu Investīciju portfeļa Aktīvu realizāciju uzskatāmi tajā skaitā, bet ne tikai šādi gadījumi:

- naudas līdzekļu un Finanšu instrumentu arests, noblokēšana u.tml. apgrozības ierobežojumi; un/vai

- nav iespējama vai ir apgrūtināta Finanšu instrumentu pārdošana par tirgus cenu, t.sk. zema likviditāte vai pieprasījuma neesamība; un/vai

- apgrūtināta Finanšu instrumentu pirmstermiņa dzēšana; un/vai

- apgrūtināta noslēgto Darījumu izpilde/izbeigšana; 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. Ja Pārvaldītājs tam devis piekrišanu, tad Investīciju portfeļa daļu var izņemt arī Finanšu instrumentu veidā. Investīciju portfeļa daļas, kas izņemama kā Finanšu instrumenti, izņemšana notiek šādā kārtībā un ievērojot šādus noteikumus:

(a) Klients iesniedz attiecīgu Rīkojumu, ievērojot iepriekšējā Vispārējo noteikumu punktus 9.1., 9.2.(a). un 9.2.(b). noteiktās prasības, kā arī Rīkojumā norādot:

- to Finanšu instrumentu nosaukumu, ISIN kodu un apjomu, kurus Klients vēlas izņemt kā Investīciju portfeļa daļu;
- savu finanšu instrumentu kontu (ne Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu kontu) Bankā vai citā finanšu institūcijā, kurā veikt attiecīgo Finanšu instrumentu pārvedumu;

(b) Klienta Rīkojuma izpilde attiecībā uz Finanšu instrumentu izņemšanu ir pieļaujama tikai tad, ja Pārvaldītājs tam devis piekrišanu, noslēdzot ar Klientu atsevišķu vienošanos rakstveidā;

(c) Klienta Rīkojuma izpilde notiek tikai tad, ja Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu kontā ir Rīkojuma izpildei pietiekošs apjoms Finanšu instrumentu (t.sk. apjoms ir pietiekošs, lai tiktu izpildīti visi Pārvaldītāja iepriekš iesniegtie rīkojumi un noslēgtie Darījumi, attiecīgie Finanšu instrumenti nav arestēti, bloķēti, iekļāti v.tml. veidā apgrūtināti);

(d) Pārvaldītājs ir tiesīgs neveikt Rīkojuma izpildi attiecībā uz Finanšu instrumentiem, kamēr nav iespējama visu piemērojamo komisiju, nodokļu, nodevu un citu maksājumu iekasēšana.

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

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

(a) Rīkojums ir iesniegts, neievērojot Līguma un/vai Latvijas Republikas Likumu noteikumus;

(b) Rīkojuma saturs ir neskaids, vai nav nepārprotams, vai ir nepilnīgs, vai ir pretrunīgs vai ir prettiesisks.

9.8. Pārvaldītājs ir tiesīgs neizpildīt tādu Klienta Rīkojumu par Investīciju portfeļa daļas izņemšanu, ja:

(a) Rīkojumā norādītā izņemamā summa ir mazāka par Līgumā, t.sk. Investīciju politikā, norādīto minimālo summu, kuru var izmaksāt Klientam, ja tiek izņemta Investīciju portfeļa daļa; un/vai

(b) izpildot attiecīgo Rīkojumu, atlikusī 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 Vispārējo noteikumu 9.1.(a). - 9.1.(d). punktā noteiktajā kārtībā iesniedz Pārvaldītājam Rīkojumu par Investīciju portfeļa izbeigšanu, t.sk. norādot Vispārējos noteikumos punktos 9.2.(a). un 9.2.(b). paredzēto;

(b) Pārvaldītājs nekavējoši uzsāk visa Investīciju portfeļa realizāciju;

(c) nepieciešamās darbības Investīciju portfeļa realizācijai (tajā skaitā, bet ne tikai – Finanšu instrumentu pārdošana, Finanšu instrumentu un Darījumu izbeigšana, apgrūtinājumu dzēšana, naudas līdzekļu konvertācija (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 jāveic Investīciju portfeli esošo Aktīvu realizāciju ierobežotā laika posmā, kā rezultātā to pārdošanas/izbeigšanas cena var neatbilst tirgus cenai un var būt ievērojami zemāka par to cenu, kāda varētu tikt noteikta šim Aktīvam, ja to realizācijas termiņš nebūtu ierobežots; ņemot vērā iepriekš minēto, Klients apņemas neizvirzīt pretenzijas par to pret Pārvaldītāju;

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

(f) ja Pārvaldītājs no tā neatkarīgu iemeslu dēļ 10 (desmit) Darba dienu laikā kopš Rīkojuma iesniegšanas nevar veikt visa Investīciju portfeļa realizāciju, Pārvaldītājs par to nekavējoši paziņo Klientam; šajā gadījumā Pārvaldītājs realizē Investīciju portfeli tādā apmērā, kādā tas iespējams, un nodrošina, ka līdz plānotajai Investīciju portfeļa un/vai Līguma izbeigšanas dienai Klienta Norēķinu kontā tiek pārskaitīta tā brīvo naudas līdzekļu summas daļa, ko iespējams pārskaitīt, bet pārējo daļu – pēc attiecīgo Aktīvu realizācijas;

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

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

(i) šo Noteikumu 10.2.(h). punktā paredzēto par no Pārvaldītāja neatkarīgu iemeslu pēc neiespējamu vai apgrūtinātu Investīciju portfeļa Aktīvu realizāciju uzskatāmi tajā skaitā, bet ne tikai šādi gadījumi:

- naudas līdzekļu un Finanšu instrumentu arests, nobloķēšana u.tml. apgrozības ierobežojumi; un/vai
- nav iespējama vai ir apgrūtināta Finanšu instrumentu pārdošana par tirgus cenu, t.sk. zema likviditāte vai pieprasījuma neesamība; un/vai
- apgrūtināta Finanšu instrumentu pirmstermiņa dzēšana; un/vai
- apgrūtināta noslēgto Darījumu izpildē/izbeigšanā; un/vai
- Banka nenodrošina Darījumu veikšanu ar attiecīgo

Finanšu instrumentu;

(j) šo Noteikumu iepriekšējos punktos 10.2.(h). un 10.2.(i). noteiktajos gadījumos Pārvaldītājam ir tiesības pēc saviem ieskatiem attiecībā uz Klienta naudas līdzekļiem ar Bankas starpniecību izveidot Finanšu nodrošinājumu, kas atbilst piemērojamām Komisijas atbildībām un izdevumiem (tajā skaitā, bet ne tikai – Klientam piemērojamie nodokļi un nodevas, Bankas un citu trešo pušu pakalpojumu izmaksas), kas varētu rasties līdz attiecīgi aprūtinātā vai dotajā brīdī neiespējami realizējamā Investīciju portfeļa Aktīvu daļa tiks realizēta;

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

(l) pēc Klienta pieprasījuma Finanšu instrumentus, kuru pārdošana ir aprūtināta vai neiespējama, var tikt pārvesti uz savu Klienta norādīto finanšu instrumentu kontu (ne Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu kontu) Bankā vai citā finanšu institūcijā;

(m) gadījumā, ja no Pārvaldītāja neatkarīgu iemeslu pēc Investīciju portfeļa Aktīvu realizācija ir neiespējama vai aprūtināta vairāk par 3 (trīs) mēnešiem, tad Pārvaldītājam ir tiesības šādus Finanšu instrumentus pārvest uz Pārvaldītāja Klienta vārdā Bankā atvēru Klienta finanšu instrumentu kontu vai uz jebkuru citu Pārvaldītājam zināmu Klienta finanšu instrumentu kontu Bankā vai citā finanšu iestādē;

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

10.3. Ja Klients vēlas citādu Investīciju portfeļa izņemšanas kārtību, t.sk. pilnība vai daļēji saņemt Investīciju portfeļa Finanšu instrumentus, tad Klientam par to iepriekš atsevišķi jāvienojas ar Pārvaldītāju rakstveidā.

10.4. Klients apzinās un piekrīt, ka Pārvaldītājs ir tiesīgs uzskatīt, ka Klients ir iesniedzis Rīkojumu par Investīciju portfeļa izbeigšanu (t.sk. Pārvaldītājs ir tiesīgs piemērot šo Vispārējo noteikumu iepriekšējos punktos 10.2.(b). – 10.2.(n). paredzēto), ja iestāties vismaz viens no zemāk minētajiem 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 mēneša laikā kopš Pārvaldītāja rakstveida brīdinājuma nav tos novērsis; un/vai

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

(d) Investīciju portfelī esošie Aktīvi ir neatgriezeniski pazuduši sakarā ar to emitenta vai trešo personu maksātnespēju, bankrotu vai citu situāciju, kuras rezultātā ir zaudēti visi Investīciju portfeļa Aktīvi, t.sk. gadījumos, kad Klientam ir tiesības pretendēt uz kompensāciju, kas saskaņā ar attiecīgi piemērojamiem Likumiem pienākas saistībā ar iepriekš minēto Aktīvu pazūšanu; un/vai

(e) Klients ir iesniedzis Bankai rīkojumu par Norēķinu konta, kurš norādīts *Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu* titullapā, slēgšanu; un/vai

(f) jebkurā citā Līgumā, t.sk. šajos Vispārējos noteikumos, paredzētā gadījumā, t.sk. Līguma izbeigšanas gadījumā.

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 Investīciju portfeļa kontos izvietotajiem Aktīviem, ievērojot Investīciju politiku, tajā skaitā, bet ne tikai Klienta vārdā:

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

(b) veikt atvasināto Finanšu instrumentu Darījumu slēgšanu, t.sk. forward, swap, repo;

(c) ar Bankas starpniecību no jebkura Klienta konta, kas atvērts Bankā, ieturēt no Klienta līdzekļiem ar Klienta Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu saistītos atbildību un izdevumu maksājumus;

(d) veikt naudas līdzekļu konvertāciju;

(e) veikt Investīciju portfeļa naudas līdzekļu un Finanšu instrumentu ieķīlāšanu, t.sk. kā Finanšu nodrošinājumu Bankai vai citai trešajai personai, kā arī cita veida aprūtināšanu;

(f) slēgt depozītu/noguldījumu līgumus;

(g) parakstīt jebkurus ar Pārvaldīšanu saistītos dokumentus;

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

(i) veikt jebkādas darbības un pieņemt lēmumus attiecībā uz Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu Notikumiem – t.sk. Klienta vārdā balsot akcionāru/dalībnieku sapulcē;

(j) veikt atvasināto Finanšu instrumentu ziņošanu attiecīgi izvēlētajam darījumu reģistram;

(k) veikt ieguldījumus Pārvaldītāja vai tā mātes/meitas sabiedrības emitētajos Finanšu instrumentos (t.sk. Pārvaldītāja pārvaldīto slēgto/atvērto UCITS un AIF ieguldījumu fondu daļās), ja šādi ieguldījumi paredzēti Investīciju politikā;

(l) Klienta vārdā slēgt vienošanās par Darījumu ar Klienta naudas līdzekļiem un/vai Finanšu instrumentiem veikšanu, t.sk. vispārīgās vienošanās par forward, swap un repo Darījumu veikšanu;

(m) ar Bankas starpniecību ieturēt no Klienta līdzekļiem atbildības un izdevumu maksājumus; veikt Līgumā paredzētos naudas/Finanšu instrumentu maksājumus/pārvedumus uz Bankas vai citu finanšu iestāžu kontiem;

(n) Līgumā paredzētajos gadījumos Klienta vārdā atvērt Klienta naudas / finanšu instrumentu kontus;

(o) veikt visas nepieciešamas darbības Klienta ieguldījumu atgūšanai, t.sk. pārstāvēt Klienta intereses tiesā Finanšu instrumentu emitenta un to turētāja maksātnespējas, bankrota v.tml. procesā;

(p) pieprasīt, saņemt un nodot jebkādu informāciju Bankai un citai trešajai personai, kas nepieciešama Līguma izpildei un/vai Klienta Investīciju portfeļa Pārvaldīšanai;

(q) atbilstoši Līgumam un Investīciju politikai pieņemt visus lēmumus par Darījumu veikšanu ar Investīciju portfeļa naudas un Finanšu instrumentu Aktīviem, t.sk. pēc saviem ieskatiem izvēloties un piesaistot Banku vai citu Starpnieku šādam lēmumam atbilstoša rīkojuma izpildei, kā arī Klienta vārdā sniedzot Finanšu nodrošinājumu;

(r) veikt jebkuras citas darbības, t.sk. attiecībā pret Banku un citam trešajām personām, lai Pārvaldītājs varētu veikt Klienta

11. INVESTĪCIJU PORTFEĻA PĀRVALDĪŠANA

Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu un/vai izpildīt Līgumā, t.sk. Vispārējos noteikumus, noteikto.

11.3. Pārvaldot Investīciju portfeli, Pārvaldītājs ir tiesīgs pārstāvēt Klientu un pieņemt lēmumus par Notikumiem, kā arī patstāvīgi izmantot no Investīciju portfeli esošajiem Finanšu instrumentiem izrietošās tiesības, t.sk., bet ne tikai, Klienta vārdā balsot vai atteikties no balsojuma akcionāru, fonda ieguldītāju, dalībnieku un citās sapulcēs. Pārvaldītājs ir tiesīgs pieprasīt Klientam sniegt rīkojumu par pieņemamo lēmumu attiecībā uz Notikumu. Šajā punktā paredzēto rīkojumu Klienti iesniedz:

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

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. Šajā gadījumā Klienti piekrīt Finanšu nodrošinājuma bloķēšanai Investīciju portfeļa kontos.

11.5. Klienti 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 ir saistītas ar Darījumu un/vai Notikumu rezultātā saņemtajiem Finanšu instrumentiem. Klienti apzinās un piekrīt, ka Darījumu vai Notikumu rezultātā, iegādājoties vai saņemot Finanšu instrumentus, Pārvaldītājs sniedz piekrišanu šo Finanšu instrumentu iegādes nosacījumiem, emisijas prospektam (kas tai skaitā var piešķirt tiesības trešajām personām Klienta vārdā), un/vai citiem šo Finanšu instrumentu izlaišanu un apgrozību noteicošiem noteikumiem.

11.6. Klienti ir tiesīgs iesniegt leteikumus Pārvaldītājam Vispārējo noteikumu 11.3.(a). – 11.3.(d). punktos paredzētajā formā. Ieteikumam jābūt skaidram un jāsaturo viennozīmīgi norādījumi par Darījuma noslēgšanu. Klienti apzinās, ka leteikums nav saistošs Pārvaldītājam un apņemas necelt pretenzijas par leteikuma neizpildi.

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

11.8. Klienti saprot un piekrīt, ka Pārvaldītāja rīcība, paustie viedokļi un citi lēmumi, kas pieņemti attiecībā uz Klienta Investīciju portfeli (t.sk. tā daļu) var būtiski atšķirties no lēmumiem, ko pieņem Pārvaldītājs, pārvaldot citu klientu investīciju portfeļus. Šādu atšķirību dēļ Klienti apņemas neapstrīdēt Pārvaldītāja darbības, pārvaldot Klienta Investīciju portfeli, to sekas, kā arī neprasīt zaudējumu atlīdzināšanu.

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

11.10. Etalonu (*benchmark*), ar kura palīdzību Klientam ir iespējams novērtēt Pārvaldīšanas rezultātus, Pārvaldītājs nosaka Klientam iesniedzamajā

Informācijā par izmaksām un saistītajiem izdevumiem pirms Līguma noslēgšanas vai Investīciju politikas grozījumu veikšanas. Pēc saviem ieskatiem Pārvaldītājs var norādīt etalonu (*benchmark*) Pārskatā gada procentos un/vai attiecīgajam Pārskata periodam. Šajā punktā paredzētajam etalonam (*benchmark*) ir vienīgi informatīvs raksturs un tā noteikšana, norādīšana v.tml. nevar tikt uzskatīta par Pārvaldītāja jebkāda veida garantiju vai saistību šo etalonu (*benchmark*) sasniegt vai pārsniegt. Šeit paredzētais etalons (*benchmark*) nav noteicams pēc šo Vispārējo noteikumu 4.5. punktā norādītā salīdzinošā rādītāja.

11.11. Pārvaldītājs nepieņem Pārvaldīšanā un Investīciju portfeli nav iekļaujamas subordinētās obligācijas / subordinētie parāda vērtspapīri.

12. AR FINANŠU INSTRUMENTIEM SAISTĪTIE NOTIKUMI

12.1. Klienti, 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 šajā sakarā pieņemt visus nepieciešamos lēmumus. Šajā punktā paredzētais nav piemērojams gadījumā, ja Klienti sniedzis Pārvaldītāja pieprasīto Vispārējo noteikumu 11.3. punkta paredzēto rīkojumu. Ja nepieciešams, Klienti pēc Pārvaldītāja pieprasījuma apņemas izsniegt Pārvaldītājam atsevišķu pilnvaru minēto darbību veikšanai.

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

13. KLIENTA IDENTIFIKĀCIJA

13.1. Pirms Līguma noslēgšanas Pārvaldītājs veic Klienta Identifikāciju atbilstoši Latvijas Republikas Likumu prasībām, saņemot vai pārbaudot Klienta Identifikācijas datus, t.sk. pieprasot uzrādīt dokumentus, kas šos datus satur.

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

13.3. Klienta Identifikācijai tiek veikta šādi:

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

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

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

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

13.4. Pārvaldītājam ir tiesības nepieņemt jebkuru Klienta iesniedzamo dokumentu, t.sk. Rīkojumu un leteikumu, ja, veicot Klienta Identifikāciju, Pārvaldītājam rodas pamatotas aizdomas, ka dokumentu nav iesniedzis Klienti.

14. KLIENTA PILNVAROTĀS PERSONAS

14.1. Ja Klienti pilnvaro trešo personu pārstāvēt tā intereses

saistībā ar Līgumu, tad 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 iesniegtā pilnvara ir spēkā līdz brīdim, kad notecējis 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 rakstveidā par to paziņot Pārvaldītājam. Klients uzņemas visu atbildību par visām darbībām un sekām, kas radušās, ja šāds paziņojums nav iesniegts, vai arī 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, sniegt informāciju un/vai veikt kādas citas darbības, ko pieprasa pilnvarā norādītā persona, ja Pārvaldītājam rodas pamatotas šaubas par pilnvarojuma apjomu vai šīs 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. Klientam izsniedzot pilnvaru, ir jāievēro Likuma prasības – t.sk. jāievēro pilnvaras izdošanas formu, kā arī Klients, kurš ir fiziska persona, nav tiesīgs izsniegt pilnvarojumu attiecībā uz Anketā paredzēto informāciju par Klienta ieguldījuma mērķiem un Klienta finansiālo stāvokli.

14.9. Šīs Vispārējo noteikumu 14. sadaļas nosacījumi nav piemērojami uz Klienta izdotajām pilnvarām Pārvaldītājam Pārvaldīšanas pakalpojumu sniegšanai.

14.10. Ja Klientu, kurš ir fiziska persona, pārstāv cita persona vai Klients ir juridiska persona vai tamlīdzīgs nodibinājums, tad Pārvaldītājs ir tiesīgs pieprasīt, lai Anketā norādīto informāciju aizpilda un iesniedz noteikts Klienta pārstāvis, kā arī norādīt, kuras Anketas daļās tiek aizpildīta informācija par pārstāvi (piemēram, zināšanas un pieredze par ieguldījumu veikšanu), bet kurās par pārstāvamo (piemēram, informācija par Klienta finansiālo stāvokli).

15. INVESTĪCIJU PORTFEĻA PĀRSKATI

15.1. Līguma darbības laikā Klientam:

(a) bez maksas tiek nodrošināts Pārvaldītāja sagatavots Investīciju portfeļa ikmēneša Pārskats, kas ietver Investīciju portfeļa stāvokli uz attiecīgā mēneša pēdējo datumu, atskaiti par Darījumiem, kurus Pārvaldītājs ir veicis, pārvaldot Investīciju portfeli, atskaiti par Finanšu instrumentu un naudas līdzekļu kustību par attiecīgo mēnesi, kā arī citu šāda veida pārskatam ar Likumu pieprasīto informāciju;

(b) pēc Klienta atsevišķa rakstveida pieprasījuma Klientam var tikt sagatavota arī cita veida Pārvaldītāja sagatavota Investīciju portfeļa atskaite, izziņa vai ārpuskārtas Pārskats 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 norādītājām Pārvaldītāja darbībām vai viņam ir aizrādījumi par Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, viņam ir tiesības iesniegt rakstveida iebildumus Pārvaldītājam 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā no Pārskata nosūtīšanas dienas. Pēc šā termiņa beigām visas Pārvaldītāja darbības uzskatāmas par Klienta akceptētām un pienācīgi izpildītām, un par tām Klients apņemas turpmāk neizvirzīt pretenzijas pret Pārvaldītāju.

15.5. Pārvaldītājs veic Investīciju portfeļa Aktīvu novērtēšanu katru Darba dienu, pamatojoties uz Bankas sniegto informāciju.

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

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

- (a) pa e-pastu uz Klienta norādīto adresi;
- (b) Pārvaldītāja biroja telpās pēc Klienta pieprasījuma;
- (c) Bankas internetbankā.

15.8. Ja Klients ir izvēlējis saņemt Investīciju portfeļa ikmēneša Pārskatu pa e-pastu, Klientam *Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu* titullapā ir jānorāda arī parole Pārvaldītāja e-pasta vēstulē pievienotā Pārskata faila atvēršanai. Ja šāda parole nav norādīta, Pārvaldītājs patur tiesības attiecīgo Pārskatu e-pasta formā nenosūtīt, kamēr Klientes neiesniedz šādu paroli kādā no sekojošiem veidiem:

- (a) ar Bankas internetbankas starpniecību; vai
- (b) personiski ierodoties Pārvaldītāja birojā, iesniedzot un parakstot attiecīgu iesniegumu rakstveidā; vai
- (c) personiski ierodoties Bankas klientu apkalpošanas centrā vai filiālē, iesniedzot un parakstot attiecīgu iesniegumu rakstveidā; vai
- (d) uz Pārvaldītāja e-pastu un parakstot to ar Elektronisko parakstu.

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

15.10. Ja Pārvaldītājs ar Klientu par to rakstveidā vienojušies atsevišķi, tad Pārvaldītājs nosūta Investīciju portfeļa ikmēneša Pārskatu pa pastu saskaņā ar šādā vienošanās un/vai Cenrādī noteikto komisijas maksu.

15.11. Investīciju portfeļa Aktīvi Pārskatā tiek pārvērtēti Bāzes valūtā.

15.12. Saskaņā ar Likumu Klientam obligāti sniedzamo informāciju Pārvaldītājs var ietvert ikmēneša Pārskatā un/vai jebkurā citā atsevišķā dokumentā, piemēram, *ex post* atskaitē par izmaksām un saistītajiem izdevumiem.

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

15.14. Jebkuras šajos Vispārējos noteikumos un Likumā

neparedzētas Pārskatu satura, biežuma, termiņu, formas, nosūtīšanas veida u.tml. prasības – t.sk. atsevišķu pārskatu sniegšana par katru Investīciju portfeļa Darījumu, ir piemērojamas tikai gadījumā, ja Puses par tām vienojušās Līguma īpašajos noteikumos.

16. PUŠU ATBILDĪBA

16.1. Par Līguma neizpildi vai nepienācīgu izpildi Puse atbild saskaņā ar Latvijas Republikas Likumu prasībām.

16.2. Pusei ir pienākums atlīdzināt zaudējums, kurus tā nodarījusi otrai Pusei Latvijas Republikas Likumos noteiktajā kārtībā un apmērā.

16.3. Pārvaldītājs nav atbildīgs par Klienta zaudējumiem, kas radušies no Pārvaldītāja neatkarīgu apstākļu dēļ un/vai Pārvaldītājam rīkojoties Līguma un Latvijas Republikas Likumu ietvaros.

16.4. Pārvaldītājs neuzņemas atbildību par Bankas un tās piesaistīto Starpnieku, kā arī citu trešo pušu saistībām un pienākumiem un to darbības/bezdarbības rezultāta Klientam radītajiem zaudējumiem.

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

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

16.7. Ja Klients atsakās sniegt Pārvaldītāja pieprasīto un/vai Līgumā paredzēto informāciju (pilnībā vai daļēji), ka arī savlaicīgi neinformē Pārvaldītāju par izmaiņām iepriekš minētajā informācijā, Pārvaldītājs nav atbildīgs par sekām, kuras rodas tāpēc, ka Pārvaldītāja rīcībā nebija šādas informācijas. Klients apzinās, ka nepatiesas vai nepilnīgas informācijas (t.sk. Anketā paredzētās) sniegšanas gadījumā, kā arī to savlaicīgi neatjaunojot, Pārvaldītājam nav iespējams pilnvērtīgi izvērtēt attiecīgo pakalpojumu sniegšanas 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 pušu, t.sk. Bankas un Starpnieku darbības/bezdarbības rezultātā, t.sk. ja tie nepilda juridiski pamatotus Pārvaldītāja rīkojumus par Darījumu veikšanu, t.sk. par norēķinu veikšanu; un/vai

(b) tie radušies, jo trešajai pusei, t.sk. Bankai vai Starpniekam, ir ierosināts vai pasludināts maksātnespējas (bankrota), tiesiskās aizsardzības vai cits process, sakarā ar kuru tiek ierobežota tā darbība vai Aktīvi ir pazuduši vai rīcība ar tiem ir ierobežota; un/vai

(c) tiek pārkāpti vai netiek izpildīti norēķini par Darījumiem vai Finanšu instrumentu ieskaitīšana, un tas ir noticis Klienta vai trešās puses, t.sk. Bankas un Starpnieka, vainas dēļ; un/vai

(d) zaudējumi un/vai izdevumi radušies sakarā ar Līguma izpildi, izņemot tādus, kas nodarīti ar Pārvaldītāja Jaunu nolūku vai rupju neuzmanību; un/vai

(e) zaudējumi un/vai izdevumi radušies ārvalsts Likumu vai tirgus prakses piemērošanas rezultātā, t.sk. sakarā ar Likumu par Aktīvu apgrozības vai pārskaitījumu, valūtas konvertāciju ierobežojumu piemērošanu, u.tml.; un/vai

(f) zaudējumi un/vai izdevumi radušies Līgumā minēto risku iestāšanās rezultātā, t.sk. Finanšu instrumentu cenas 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 vērtspapīru saistītu piedāvājumu; un/vai

(h) Klients atsavinājis, ieķīlājis vai citādi apgrūtinājis Aktīvus par labu trešajai personai, t.sk. ja šāda veida ieķīlāšanai Pārvaldītājs devis piekrišanu; un/vai

(i) valsts pārvaldes iestāžu un/vai citu personu, t.sk. Bankas, darbības rezultātā Investīciju portfelis vai tā daļa ir bloķēta, apķīlāta, pret to tiek vērsta piedziņa v.tml.; 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, Bankai izbeidzot sadarbību ar Klientu vai grozot šīs sadarbības noteikumus; un/vai

(l) zaudējumi un/vai izdevumi radušies, Pārvaldītājam paļaujoties uz Klienta sniegto informāciju (t.sk. arī pirms Līguma noslēgšanas sniegto informāciju) un/vai šīs informācijas savlaicīgu atjaunošanu; un/vai

(m) iestāties kāds cits no Līgumā paredzētiem gadījumiem.

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

(a) iestājušies nepārvaramas varas apstākļi (*force majeure*): dabas katastrofas, ugunsgrēki, karadarbība, terorā akti, nemieri, streiki, traucējumi saziņas līdzekļos un informācijas sistēmās, Likumu grozījumi, papildinājumi vai jaunu šādu aktu pieņemšana vai spēkā stāšanās, valsts, valsts pārvaldes vai to 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 vai citu valstu tiesiskais regulējums, tai skaitā valūtu operāciju vai biržas operāciju jomā.

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 otro 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 par 3 (trīs) mēnešiem, tad Puse ir tiesīga izbeigt Līgumu.

16.12. Nepārvaramo varas apstākļi nevar būt pamats Puses esošo parādu un jau konstatēto zaudējumu neatlīdzināšanai.

16.13. Pārvaldītājs nav atbildīgs par Klienta zaudējumiem un/vai izdevumiem, ja Klients nav iepazinies ar Līguma (tajā skaitā, bet ne tikai Vispārējā cenrāža un šo Vispārējo noteikumu) noteikumiem un/vai tajā noteikto informāciju un/vai ar tā savstarpējās vienošanās ar Banku noteikumiem un 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 no Saziņas līdzekļiem, tad uzskatāms, ka Klients Līguma sakarā sniedzamās informācijas saņemšanai izvēlējis papīra formu pa pastu uz tā adresi.

17.2. Savu Rīkojumu iesniegšanai Klients izmanto tikai Bankas internetbanku vai iesniedz tos personīgi, vai to paraksta ar Elektronisko parakstu.

17.3. Pārvaldītājs ir tiesīgs izvietot ar pakalpojumu sniegšanu saistīto, bet Klientam personīgi neadresēto 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. Klientam *Līguma par investīciju portfeļa pārvaldīšanu* titullapā vai kā citādi Pārvaldītājam paziņojot savu e-pasta adresi vai izmantojot Bankas internetbanku, tiek uzskatīts, ka Klientam internets ir pieejams.

17.5. Par informācijas nosūtīšanu pa pastu Pārvaldītājs ir tiesīgs ieturēt Komisijas atbildību saskaņā ar Cetrādi.

17.6. Puses uzskata, ka Klients ir saņēmis informāciju brīdī, kad tā ir nosūtīta ar Saziņas līdzekļu starpniecību, t.sk. 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. (septītajā) kalendārā dienā pēc nodošanas pastā, neatkarīgi no faktiskās saņemšanas.

17.7. Klientam ir pienākums rūpīgi iepazīties ar viņam nodoto, t.sk. Pārvaldītāja interneta mājas lapā izvietoto informāciju, un sekot līdzi izmaiņām tajā.

17.8. Ja saskaņā ar Līgumu Pārvaldītājam pastāv iespēja sniegt Klientam paredzēto informāciju vairākās formās un/vai veidos, tad uzskatāms, ka attiecīgi Pārvaldītājs ir sniedzis attiecīgo informāciju, ja tas veikts vismaz vienā no attiecīgajiem veidiem vai formām.

17.9. Pārvaldītājs ir tiesīgs nosūtīt Klientam informāciju par Pārvaldītāja pakalpojumiem, kā arī trešo personu, t.sk. Bankas, produktiem un pakalpojumiem.

17.10. Puses informācijas apmaiņai izmanto Klienta izvēlēto valodu. Klients apzinās, ka Pārvaldītāja pamatdarbības valoda ir latviešu, tādēļ ne visi dokumenti var būt pieejami Klientam citās valodās.

17.11. Klientam ir pienākums nodrošināt, lai Pārvaldītājam būtu iespēja jebkurā brīdī sazināties ar Klientu ar Saziņas līdzekļu starpniecību. Pārvaldītājs nav atbildīgs par Klienta zaudējumiem gadījumos, kad tas mēģinājis sazināties ar Klientu ar Saziņas līdzekļu starpniecību, bet Klients nav bijis sasniedzams.

17.12. Ar Saziņas līdzekļu palīdzību Klienta iesniegtajiem dokumentiem ir tāds pats juridiskais spēks kā pašrocīgi parakstītiem, ja Klients ir autentificēts kā šī dokumenta iesniedzējs.

17.13. Pēc Pārvaldītāja pieprasījuma Klientam ir pienākums iesniegt jebkura dokumenta, kas ir iesniegts ar Saziņas līdzekļu palīdzību, oriģinālu, ieskaitot dokumentu, kas ir parakstīts ar Klienta pašrocīgo parakstu.

17.14. Pirms Līguma noslēgšanas, kā arī tā darbības laikā Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Pārvaldītāju par to, vai Klients ir iekļauts iekšējās informācijas turētāju sarakstā, ko izveido regulētajā tirgū iekļauto Finanšu instrumentu emitents. Šim mērķim Klients aizpilda 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 Pārvaldītājam pieprasījuma sniegt nepieciešamo informāciju un dokumentus, noformējot to atbilstoši Pārvaldītāja prasībām.

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

17.17. Pārvaldītājam no Klienta saņemtā informācija (ierosinājumi, ieteikumi iebildumi, sūdzības u.tml.) tiek uzskatīta par saņemtu, ja tā saņemta no Klienta Pārvaldītājā e-pasta adresē asset@cbl.lv un apliecināta ar Klienta Elektronisko parakstu un/vai nosūtīta ar Bankas internetbankas starpniecību.

17.18. Klientam nosūtītā informācija tiek uzskatīta par saņemtu, ja tā nosūtīta ar Bankas internetbankas starpniecību un/vai uz Līgumā paredzēto un/vai Klienta rakstveidā nosūtīto Klienta adresi un/vai e-pasta adresi.

17.19. Klients ir informēts un piekrīt, ka Pārvaldītājam ir tiesības ierakstīt telefona sarunas, elektronisko saziņu un citas Pušu savstarpējās sarunas un izmantot to ierakstus kā pierādījumus, risinot strīdus jautājumus, t.sk. tiesā. Ja šāda telefona sarunas vai elektroniskās saziņas ierakstīšana ir veikta, Pārvaldītājs nodrošina tās uzglabāšanu Likumā noteiktajā termiņā. Klientam pēc attiecīga rakstveida pieprasījuma Pārvaldītājam ir tiesības saņemt šāda iepriekš minētā ieraksta kopiju 5 (piecu) gadu laikā kopš ieraksta veikšanas.

18. NODOKĻI UN NODEVAS

18.1. Līguma ietvaros Pārvaldītājs nesniedz Klientam nodokļu konsultācijas vai aprēķinus, un nevar tikt uzskatīts par Klienta pārstāvji nodokļu jautājumos.

18.2. Nodokļu, nodevu un citu maksājumu samaksu, kas rodas Klientam sakarā ar Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, vai Notikumu rezultātā, Klients veic patstāvīgi, izņemot gadījumus, kad pretējais noteikts piemērojamos Likumos. Šādos gadījumos nodokļi, nodevas vai citi maksājumi, kas Klientam rodas Darījumu vai Notikumu rezultātā, kā arī jebkuri izdevumi, kas rodas šādu ieturējumu rezultātā 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 tālāk attiecīgajām trešajām pusēm, t.sk. Bankai un Starpniekam, Latvijas Republikas, Finanšu instrumenta emitenta vai Bankas izmantotā Starpnieka reģistrācijas valsts uzraudzības vai nodokļu iestādēm;

(b) Pārvaldītājs ir tiesīgs vienpusējā kārtā bez Klienta papildu piekrišanas ar Bankas starpniecību ieturēt no Naudas konta jebkuras soda sankcijas, nodokļus vai citus izdevumus, kas rodas, ja Klients Pārvaldītāja noteiktajā termiņā nesniedz 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 pastiprinājumu, un tiek izpausta parāda piedziņas mērķiem vai Latvijas Bankai saskaņā ar Latvijas Bankas apstiprinātajiem Kredītu reģistra noteikumiem; un/vai

(d) tiek izpausta Bankai un/vai Starpniekam, Finanšu instrumenta emitentam, ārvalsts vai Latvijas Republikas, pašvaldības, uzraudzības vai tiesu (šķīrējtiesu) iestādēm, ja

tas ir nepieciešams Līguma izpildei vai, ja šāda informācija tiek izpausta saskaņā ar Finanšu instrumenta emitenta vai Starptarņa, kura turējumā atrodas Aktīvi, reģistrācijas valsts Likumiem; un/vai

(e) tiek nodota Bankai, Finanšu instrumenta emitentam, Starptarņiem, Latvijas Republikas vai ārvalsts kompetentajām nodokļu vai citām uzraudzības iestādēm, lai apliktu Darījumus vai citus ar Aktīviem saistītos ienākumus ar nodokļiem vai nodevām; un/vai

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

(g) ja Klients tam ir atsevišķi piekritis.

19.2. Šaubu gadījumā informācija un dokumenti ir uzskatāmi par konfidencialiem un nav izpaužami.

19.3. Konfidencialitātes noteikumu darbības termiņš nav ierobežots. Konfidencialitātes noteikumi paliek spēkā Līguma termiņa darbības laikā, kā arī pēc Līguma darbības termiņa beigām.

19.4. Klients pilnībā uzņemas atbildību par tā pārstāvju/darbinieku rīcību ar konfidencialo informāciju, t.sk. arī 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.

19.6. Pārvaldītājs informē, ka fizisko personu datu apstrāde tiek īstenota šādos nolūkos: (a) Līgumā paredzēto pakalpojumu sniegšanai, ieskaitot automatizēta individuāla lēmuma pieņemšanu attiecībā uz Riska profila noteikšanu personai, (b) saziņai saistībā ar minētajiem pakalpojumiem, (c) komisijas un citu maksājumu saņemšanai, un (d) Līgumā un normatīvajos aktos noteikto pienākumu izpildei, paredzot, ka personas tiesības tiek īstenotas saskaņā ar Pārvaldītāja Privātuma aizsardzības noteikumiem. Iepriekš minētā automatizēta individuāli pieņemta lēmuma gadījumā Klientam ir tiesības lūgt Pārvaldītājam to pārskatīt, piesaistot lēmuma pieņemšanā Pārvaldītāja darbiniekus.

19.7. Pārvaldītājs Likumā noteiktajos gadījumos un kārtībā ir tiesīgs publiskot, kā arī ziņot Rīkojuma, Darījuma detaļas un citu informāciju par Klientu, lai izpildītu Pārvaldītājam Likumā noteiktos pienākumus.

19.8. Ar Pārvaldītāja Privātuma aizsardzības noteikumiem Klients var iepazīties Pārvaldītāja interneta mājas lapā vai Pārvaldītāja biroja telpās. Pārvaldītājam ir tiesības vienpusēji kārtā veikt grozījumus Privātuma aizsardzības noteikumos.

19.9. Pārvaldītājs ir tiesīgs apmainīties ar informāciju par Līgumu un/vai tajā paredzētajiem pakalpojumiem ar Banku, t.sk. informāciju par Klienta kontiem, veiktajām transakcijām/Darījumiem, nodot Bankai Līguma un ar to saistīto dokumentu kopijas.

20. INTEREŠU KONFLIKTU NOVĒRŠANA

20.1. Veicot Investīciju portfeļa Pārvaldīšanu, starp Pārvaldītāju un Klientu, vai starp Pārvaldītāja klientiem var rasties interešu konflikts.

20.2. Pārvaldītājs tiecas veikt visus nepieciešamos un iespējamos pasākumus, lai identificētu un novērstu vai pārvaldītu interešu konfliktus, kas Līgumā paredzēto pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp Pārvaldītāju (tajā skaitā to darbiniekiem un amatpersonām) un Klientu, kā arī starp Klientu un citiem Pārvaldītāja klientiem vai tā saistītajām personām.

20.3. Interešu konfliktu situāciju identificēšanai un novēršanai Pārvaldītājs ir izstrādājis *Interešu konflikta novēršanas politiku*, ar kuras aprakstu Klients var iepazīties Pārvaldītāja biroja telpās vai Pārvaldītāja interneta mājas lapā sadaļā "Investīciju portfelī".

20.4. Klienta Investīciju portfelī saskaņā ar Investīciju politiku var tikt iekļauti Pārvaldītāja un/vai Pārvaldītāja mātes un/vai meitu sabiedrību emitētie Finanšu instrumenti.

20.5. Ja Investīciju politikā vai tās grozījumos tiek paredzēti ieguldījumi Pārvaldītāja un/vai Pārvaldītāja mātes un/vai meitu sabiedrību emitētajos Finanšu instrumentos, tad Klients, apstiprinot šādu Investīciju politiku vai tās grozījumus, apzinās un apliecina, ka:

(a) Pārvaldītājs neslēpj un skaidri atklāj iespējamo interešu konfliktu šajā sakarā;

(b) Pārvaldītājs ir informējis Klientu par reāli pastāvošām alternatīvām iepriekš minēto Finanšu instrumentu iekļaušanai Investīciju portfelī un Pārvaldītājs nav atturējies Klientu no šādi reāli pastāvošu alternatīvu izvērtējuma;

(c) Klients ir pienācīgi izvērtējis, ka iepriekš minēto Finanšu instrumentu iekļaušana Klienta Investīciju portfelī atbilst Klienta interesēm.

20.6. Klients piekrīt, ka pārvaldot Investīciju portfelī, Pārvaldītājs tai skaitā ir tiesīgs slēgt šādus Darījumus:

(a) iegādāties un pārdot Finanšu instrumentus, t.sk., kas ir Pārvaldītāja/Bankas īpašumā vai kurus emitējuši Pārvaldītājs/Banka; un/vai

(b) mainīt Klienta Finanšu instrumentus pret Finanšu instrumentiem, kas ir Pārvaldītāja/Bankas īpašumā vai kurus emitējuši Pārvaldītājs/Banka; 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 vienlaicīgi pārstāv Darījuma otro pusi; un/vai

(e) iegādāties Pārvaldītāja un/vai tā meitas sabiedrību pārvaldītus un/vai izveidotus ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, t.sk. caur privāto izvietojumu (*private placement*); un/vai

(f) slēgt ar Banku Darījumus par Finanšu instrumentu pārdošanu ar atpirkšanu (*Repo*) ar nosacījumu, ka tas tiek paredzēts Investīciju politikā; un/vai

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

(h) ar mērķi samazināt valūtu, cenu, kāda atsevišķa Investīciju portfelī esošā Aktīva vai visa Investīciju portfeļa riskus slēgt hedžēšanas Darījumus, lai nodrošinātos pret iespējamajām nelabvēlīgām tirgus izmaiņām, t.sk. izmantojot atvasinātos Finanšu instrumentus; Klients apzinās, ka iespējamie zaudējumi no šāda Darījuma tiek nodrošināti ar visu Investīciju portfelī, un apņemas neizvirzīt pretenzijas pret Pārvaldītāju par zaudējumu atlīdzināšanu, kas var rasties šo Darījumu veikšanas rezultātā.

20.7. Pārvaldītājs informē Klientu, ka slēdzot Darījumus, kas minēti šo Vispārējo noteikumu iepriekšējā punktā 20.6., var izveidoties interešu konflikts, un Pārvaldītājs ir tiesīgs slēgt šos Darījumus ar nosacījumu, ka 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 un nekādus citus finansiālus vai nefinansiālus labumus, ko maksā vai

sniedz jebkura trešā persona, izņemot nebūtiskus nefinansiālus labumus, kuri par tādiem atzīstami saskaņā ar Likumu, tajā skaitā, bet ne tikai – dalība konferencēs, semināros un citos apmācības pasākumos par konkrēta Finanšu instrumenta labumiem un iezīmēm.

21. PAMATINFORMĀCIJA PAR PĀRVALDĪTĀJU

21.1. Pamatdati par Pārvaldītāju – nosaukums: “CBL Asset Management” leguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība; juridiskā un galvenā biroja adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, LATVIJA; tālrunis: (+371)-67010810; fakss: (+371)-67778622; reģistrēts Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2002. gada 11. janvārī ar vienoto reģistrācijas Nr. 40003577500.

21.2. Pārvaldītājam 2002. gada 15. februārī ir Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegta Licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai Nr. 06.03.07.098/285, kas ir pārreģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistrā 2004. gada 10. decembrī, 2005. gada 30. septembrī, 2005. gada 5. decembrī un 2010. gada 05. augustā.

21.3. Pārvaldītāja uzraudzību veic Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija, adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, LATVIJA, tālrunis: (+371)-67774800; fakss: (+371)-67225755; e-pasts: fktk@fktk.lv; interneta mājas lapas adrese: www.fktk.lv.

21.4. Pārvaldītājs sniedz pārrobežu Pārvaldīšanas pakalpojumu Lietuvas Republikas teritorijā bez filiāles atvēršanas, pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/65/EK nosacījumiem sadarbībā ar AB “Citadele” bankas, Reģ. Nr. 112021619, adrese: K. Kalinausko iela 13, 03107, Viļņa, LIETUVA, tel.: +370-52664600, fakss: +370-52664601, e-pasts: mailto:info@citadele.lv.

22. PRETENZIJU UN STRĪDU IZSKATĪŠANAS KĀRTĪBA

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

22.2. Pārvaldītājam ir tiesības pieprasīt Klientam iesniegt papildu dokumentus un informāciju Klienta pretenzijā norādīto apstākļu noskaidrošanai un izvērtēšanai, t.sk. iesniegt pienācīgi noformētu pretenzijas oriģinālu.

22.3. Pārvaldītājs izskata Klienta pretenziju 30 (trīsdesmit) dienu (15 (piecpadsmit) Darba dienu laikā, ja saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likumu Klienta tiek uzskatīts par patērētāju) laikā no pretenzijas un visu saskaņā ar Līgumu Pārvaldītāja pieprasīto dokumentu un informācijas saņemšanas dienas. Pārvaldītājam ir tiesības pagarināt iepriekš norādīto atbildes sniegšanas termiņu ne vairāk kā par 2 (diviem) mēnešiem no Klienta pretenzijas saņemšanas dienas, ja Pārvaldītājam ir nepieciešams ilgāks laiks Klienta pretenzijā norādīto apstākļu noskaidrošanai un/vai precizēšanai, nosūtīt par to Klientam rakstveida paziņojumu.

22.4. Pārvaldītājs nosūta atbildi uz Klienta pretenziju pa pastu, e-pastu vai izmantojot Bankas internetbanku.

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

22.6. Klients ir tiesīgs pieprasīt savu pretenziju un strīdu izskatīšanu atbilstoši Pārvaldītāja *Ierosinājumu un pretenziju izskatīšanas kārtībā* paredzētajiem nosacījumiem.

23. LĪGUMA IZBEIGŠANA

23.1. Līgums izbeidzams Līgumā par investīciju portfeļa pārvaldīšanu un šajos Vispārējos noteikumos noteiktajā kārtībā.

23.2. Klienta Vispārējo noteikumu 9.1.(a). - 9.1.(d). punktos noteiktajā veidā iesniegtais paziņojums vienpusēji uzteikt Līgumu vienlaicīgi uzskatāms arī par Klienta Rīkojumu par Investīciju portfeļa izbeigšanu, kā arī Klienta piekrišanu šo Vispārējo noteikumu punktus 10.2.(b). - 10.2.(n). noteiktajam.

23.3. Līguma vienpusēja uzteikšana pēc Pārvaldītāja iniciatīvas tiek veikta šādā kārtībā:

(a) Pārvaldītājam vismaz 1 (vienu) mēnesi iepriekš pirms plānotās Līguma izbeigšanas rakstveidā paziņojot Klientam par savu vēlmi izbeigt Līgumu;

(b) 1 (viena) mēneša laikā kopš iepriekš minēta Pārvaldītāja paziņojuma nosūtīšanas dienas Klients ir tiesīgs iesniegt Pārvaldītājam rakstveida uzdevumu par visu Investīciju portfeļa Aktīvu pārskaitīšanu/pārvešanu no Investīciju portfeļa kontiem uz citiem Klienta norādītajiem naudas un/vai finanšu instrumentu kontiem Bankā vai citā finanšu iestādē;

(c) ja Klients iepriekšējā Vispārējo noteikumu punktā 23.3.(b). noteiktajā termiņā nav iesniedzis attiecīgo uzdevumu attiecībā uz visiem Investīciju portfeļa Aktīviem, un/vai pēc šī termiņa Klienta Investīciju portfeli vēl ir Aktīvi, tad uzskatāms, ka Klients ir iesniedzis savu Rīkojumu par Investīciju portfeļa izbeigšanu, un Līguma un Investīciju portfeļa izbeigšana noris šo Vispārējo noteikumu punktus 10.2.(b). - 10.2.(n). noteiktajā kārtībā.

23.4. Pārvaldītājs ir tiesīgs nekavējoši uzsākt Līguma izbeigšanu, piemērojot Vispārējo noteikumu punktus 10.2.(b). - 10.2.(n). noteikto kārtību, tiklīdz iestāties vismaz viens no šādiem apstākļiem:

(a) Klients 3 (trīs) mēnešu laikā kopš Līguma noslēgšanas nav ieskaitījis Līgumā paredzēto Investīciju portfeļa sākotnējo apjomu pilnā apmēra Naudas kontā un/vai Finanšu instrumentu kontā, t.sk. arī gadījumā, ja Pārvaldītājs uzsācis Pārvaldīšanu attiecībā uz daļēji ieskaitītajiem Aktīviem; un/vai

(b) Klients nenodrošina sadarbību ar Banku, kamdēļ Investīciju portfeļa Pārvaldīšana nav iespējama vai ir apgrūtināta – t.sk. netiek nodrošinātas Pārvaldītāja ekskluzīvas tiesības rīkoties ar Investīciju portfeļa Aktīviem; un/vai

(c) tiek izbeigts Investīciju portfelis; un/vai

(d) Investīciju portfeļa daļējas 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 par gadu Finanšu instrumenta konta atlikums ir nulle vai negatīvs; un/vai

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

(h) Pārvaldītājs un/vai Banka ir saņēmusi kompetentu valsts institūciju/personu pieprasījumu par piedziņas vēršanu uz Aktīviem vai par Investīciju portfeļa kontu apgrūtinājumiem; un/vai

(i) ir veiktas izmaiņas Vispārējos noteikumos, Vispārējā cenrādī un/vai citās Līguma daļās, bet Klients tām nepiekrīt un/vai cēlis iebildumus; un/vai

(j) Klientam ierosināts vai pasludināts maksātnespējas vai

tiesiskās aizsardzības process; un/vai

(k) Klients nav iesniedzis vai saskaņojis ar Pārvaldītāju Klienta iniciētos un/vai akceptētos grozījumus ar Banku noslēgtajā vienošanās par Klienta Investīciju portfeļa turēšanu un uzskaiti; un/vai

(l) Klients neievēro kādu Līguma noteikumu vai nepilda citas saistības pret Pārvaldītāju, un 10 (desmit) Darba dienu laikā pēc attiecīga Pārvaldītāja rakstveida paziņojuma Klientam Klients to nav novērsis; un/vai

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

(n) Klienta līgums ar Banku par Investīciju portfeļa turēšanu un uzskaiti ir izbeigts vai par to ir strīds; un/vai

(o) Klients nepiekrīt Darījumu izpildes politikā, līgumspējas un iesaistīšanās politikā v.tml. Pārvaldītāja dokumentā vai Pārvaldītāja interneta mājas lapas izvietotās informācijas noteiktajam;

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

(q) ja Pārvaldnieka rīcībā ir informācija par to, ka Klients un/vai Klienta Grupas dalībnieks, tā amatpersona, darbinieks, dalībnieks, PLG un/vai pārstāvis ir persona: (i) pret kuru tieši vai netieši, pilnīgi vai daļēji vērstas vai attiecināmas Sankcijas; un/vai (ii) kura ir tieši vai netieši pārkāpusi un/vai veikusi darbības ar mērķi pārkāpt vai apiet Sankcijas un/vai Sankciju tiesību aktus vai piemērojamos Likumus (t.sk. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas, terorisma un proliferācijas novēršanas jomā), un/vai (iii) kura ir tieši vai netieši iesaistīta darbībās, kas atbilst Pārvaldītāja/Bankas noteiktām sankciju riska paaugstinošām pazīmēm; un/vai (iv) kura neievēro un/vai nav ievērojusi Bankas Aizliegto darbību noteikumus (Bankas izstrādāti noteikumi, kas vērsti uz noteiktu aizliegtu darbību novēršanu, kas nav pieļaujamas Klienta (juridiskas personas), Klienta Grupas dalībnieka vai to amatpersonu, darbinieku u.c. pārstāvju, kā arī to PLG rīcībā); un/vai

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

23.5. Visos Līguma izbeigšanas gadījumos no Klientam pārskaitāmās naudas summas ar Bankas starpniecību tiek ieturētas Pārvaldītāja Komisijas atlīdzības un jebkuri citi Līgumā paredzēti maksājumi (tajā skaitā, bet ne tikai – Klientam piemērojamie nodokļi un nodevas, Bankas un citu trešo pušu pakalpojumu izmaksas), kuriem iestājies samaksas termiņš.

23.6. Vispārējos noteikumos paredzētajos Līguma izbeigšanas gadījumos Pārvaldītājs ir tiesīgs uzskatīt Līgumu par izbeigtu, tiklīdz Investīciju portfeļa Finanšu instrumentu kontā nav Finanšu instrumentu, bet Naudas konta atlikums ir nulle vai negatīvs.