

## Finoterapijas automatizētās ieguldījumu konsultācijas noteikumi

Šajā dokumentā izklāstīti noteikumi, kuri saistoši CBL un Klientam, ja Klients Finoterapijas ietvaros izteicis piekrišanu saņemt no CBL ieguldījumu konsultāciju attiecībā uz CBL pārvaldītajiem Fondiem.

### 1. Definīcijas

1.1. Šajos Noteikumos lietotie jēdzieni tiek saprasti sekojošā nozīmē:

- (a) **Ar finanšu instrumentiem saistīto risku apraksts** – CBL Interneta mājas lapā publicētais dokuments „Ar finanšu instrumentiem saistīto risku apraksts”.
- (b) **CBL – CBL Asset Management” ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība**, vienotais reģistrācijas Nr.: 40003577500, juridiskā adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, LATVIJA.
- (c) **Finoterapija** – CBL veiktā ieguldījumu konsultācijas veikšana, izmantojot automatizētu sistēmu interneta vietnē [www.finoterapija.lv](http://www.finoterapija.lv).
- (d) **Fondi** – CBL pārvaldītie ieguldījumu fondi, kuru saraksts atrodams CBL Interneta mājas lapā, un/vai šo Fondu CBL emitētās ieguldījumu fondu apliecības.
- (e) **Ieguldījumu konsultācija** – CBL veikta personalizēta ieteikuma sniegšana Klientam pēc Klienta lūguma attiecībā uz vienu vai vairākiem darījumiem ar Fondiem, pamatojoties uz attiecīgā ieguldījuma pakalpojuma piemērotības novērtējumu, ja Klients sniedzis pietiekamu informāciju šāda novērtējuma veikšanai.
- (f) **Ierosinājumu un pretenziju izskatīšanas kārtība** – CBL Interneta mājas lapā publicētais dokuments „Ierosinājumu un pretenziju izskatīšanas kārtība”.
- (g) **Informācijai par ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju** – CBL Interneta mājas lapā publicētais dokuments „Informācijai par ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju”.
- (h) **Interneta mājas lapa** – [www.cblam.lv](http://www.cblam.lv).
- (i) **Interēšu konfliktu novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, apraksts** – CBL Interneta mājas lapā publicētais dokuments „Interēšu konfliktu novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, apraksts”.
- (j) **Klientam piešķiramo statusu apraksts** – CBL Interneta mājas lapā publicētais dokuments „Klientam piešķiramo statusu apraksts”.
- (k) **Klients** – persona, kas pamatojoties uz šiem Noteikumiem saņem ieguldījumu konsultāciju.
- (l) **Līgums** – vienošanās starp Klientu un CBL par ieguldījumu konsultācijas sniegšanu un Pušu tiesībām un pienākumiem šajā sakarā, kura neatņemama sastāvdaļa ir Noteikumi, kā arī dokumenti, uz kuriem veikta atsauce Noteikumos.
- (m) **Noteikumi** – šie Finoterapijas automatizētās ieguldījumu konsultācijas noteikumi, kas ir starp Pusēm noslēgtā Līguma neatņemama sastāvdaļa, kuru Klients akceptē par sev sasītošiem un piemērojamiem Finoterapijas laikā.
- (n) **Privātuma aizsardzības noteikumi** – CBL Interneta mājas lapā sadaļā “Privātuma politika” publicētais dokuments “Privātuma aizsardzības noteikumi”.

## **2. Pamatnosacījumi**

2.1. **CBL sniedz ieguldījumu konsultāciju par ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas nav neatkarīga (*non-independent advice*), jo ieteicamo finanšu instrumentu izvēle balstās uz ierobežotu finanšu instrumentu daudzuma izvēli un analīzi, t.i. tikai un vienīgi par tās pārvaldītajiem Fondiem, kas ir pašas CBL emitētie finanšu instrumenti.**

2.2. **CBL sniedz Klientam Līgumā paredzēto ieguldījumu konsultāciju bez atlīdzības.**

2.3. Klientam Finoterapijas ietvaros akceptējot Noteikumus, izmantojot automatizēto sistēmu interneta vietnē [www.finoterapija.lv](http://www.finoterapija.lv), Puses savā starpā noslēdz Līgumu.

2.4. Noteikumu spēkā esošā redakcija tiek publicēta CBL Interneta mājas lapā sadaļā Finoterapija. CBL ir tiesīgs nosūtīt Noteikumus uz Klienta norādīto e-pasta adresi, t.sk. kopā ar CBL ieteikumiem par ieguldījumu veikšanu Fondos.

2.5. CBL sniedz ieguldījumu konsultāciju, pieņemot, ka no Klienta iegūtā informācija ir patiesa, pareiza, precīza un aktuāla.

2.6. CBL, sniedzot ieguldījumu konsultāciju, Klientam tiek piešķirts *privātā klienta* statuss. 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 Klients var iepazīties CBL Interneta mājas lapā izveidotajā dokumentā „Klientam piešķiramo statusu apraksts”. CBL sniedz ieteikumus tikai uz tādiem saviem Fondiem, kuru mērķtirgus ir noteikts privātiem klientiem.

2.7. CBL nav pienākuma sniegt ieguldījuma konsultāciju un ieteikumus par ieguldījumiem Fondos, ja Klients nav iesniedzis CBL visu CBL pieprasīto informāciju par Klienta zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā, kas attiecas un konkrēto produktu vai pakalpojuma veidu, kā arī par Klienta finanšu stāvokli, tostarp spēju segt zaudējumus, un par ieguldījuma mērķiem, tostarp riska toleranci. Šādā gadījumā CBL nevar ieteikt Klientam piemērotus ieguldījumu pakalpojumus un finanšu instrumentus, jo īpaši ieteikt tādus ieguldījumu pakalpojumus un finanšu instrumentus, kas atbilstu Klienta riska tolerancei un spējai uzņemt zaudējumus. CBL patur tiesības nesniegt ieguldījumu konsultācijas arī citos gadījumos, ja saskaņā ar CBL profesionālo vērtējumu ieguldījumu konsultācijas sniegšana Klientam nav pieļaujama.

2.8. CBL nav jāatjaunina Klientam sniegtie personiskie ieteikumi vai jāinformē Klients par tādu apstākļu maiņu, kas notikusi laika periodā no personiskā ieteikuma sniegšanas līdz brīdim, kad Klients ir pieņēmis lēmumu, un kas nav tiešā veida atkarīgi no CBL (tostarp situāciju tirgū, finanšu instrumenta cena u.c.).

2.9. Ja vien piemērojamais likums nenosaka citādi, bez CBL rakstveida piekrišanas Līgums un šie Noteikumi nav piemērojami uz jebkuriem Finoterapijas laikā sniegtajiem padomiem, ieteikumiem rekomendācijām un/vai konsultācijām, kas tiešā veidā neattiecas uz ieguldījumu konsultāciju un Fondiem.

2.10. Ieguldījumu konsultācijas saskaņā ar Līgumu tiek sniegtas tikai tādiem Klientiem, kuri ir fiziskas personas. Ja CBL nav tam piekritis rakstveidā, Klienta Līgums, kas slēgts ar Klienta, fiziskas personas, pārstāvja starpniecību, nav uzskatāms par spēkā esošu.

## **3. Klienta piemērotības novērtējums**

3.1. Pirms ieguldījuma konsultācijas sniegšanas, lai noteiktu, vai attiecīgais ieguldījumu pakalpojums ir piemērots Klientam, CBL Finoterapijas ietvaros nepieciešams saņemt no Klienta ziņas par Klienta:

- (a) pieredzi un zināšanām ieguldījumu jomā attiecībā uz paredzēto pakalpojuma sniegšanu;
- (b) finansiālo stāvokli;
- (c) ieguldījuma mērķiem.

3.2. Iepriekšējā Noteikumu punktā no Klienta iegūto informāciju CBL izmanto, lai, pienācīgi ievērojot piedāvātā pakalpojuma veidu un apjomu, noteiktu, ka konkrētais ieteiktais darījums/darījumi ar Fondiem:

- (a) ir piemērots/piemēroti Klienta ieguldījumu mērķiem;
- (b) ir tāds/tādi, ka Klients spēj finansiāli uzņemties jebkurus ieguldījumu riskus, kas saistīti ar Klienta ieguldījumu mērķiem;
- (c) ir tāds/tādi, ka Klientam ir vajadzīgā pieredze un zināšanas, lai izprastu ar darījuma/darījumiem saistīto risku.

3.3. Ja Klients neiesniedz šo Noteikumu 3.1. punktā pieprasīto informāciju, ieguldījumu konsultācija netiek sniegta.

3.4. CBL sniedz ieguldījumu konsultāciju, pieņemot, ka no Klienta iegūtā informācija ir patiesa, pareiza, precīza un aktuāla.

**3.5. CBL neuzņemas pienākumu turpmāk periodiski veikt vērtējumu par Klientam ieteikto Fondu piemērotību šim Klientam. CBL nepārrauga Klienta ieguldījumus, ja vien Puses rakstveidā nav vienojušās par pretējo.**

3.6. Sniedzot ieguldījumu konsultāciju, Finoterapijas ietvaros CBL norāda sniegtās konsultācijas atbilstību Klienta izvēlētajiem mērķiem, vajadzībām un citiem Klientam noteiktajiem kritērijiem. Šāds paziņojums tiek nodrošināts, iekļaujot to attiecīgajā CBL ieteikumā, kas Klientam tiek nosūtīts uz tā e-pastu.

3.7. Jebkuru pieprasīto informāciju vai ziņas Klients sniedz personiski bez tā pārstāvju starpniecības.

#### **4. Ar ieguldījumiem Fondos saistītie riski**

4.1. Pirms ieguldījumu veikšanas Fondā, CBL brīdina un rekomendē Klientam rūpīgi iepazīties ar visiem attiecīgā Fonda prospektā norādītajiem ar ieguldījumu saistītajiem riskiem. Klientam rūpīgi jāizsver, vai tas spēj uzņemties ar attiecīgo ieguldījumu saistītos riskus. CBL brīdina un uzskata par nepieciešamu vērst Klienta uzmanību uz pilnīga vai daļēja kapitāla zaudēšanas iespēju, kas saistīts ar šādiem būtiskākajiem riskiem (t.sk. ar attiecīgajā Fondā izvietotajiem finanšu instrumentiem):

- (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; **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 Fonda 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);
- (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;
- (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** – 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 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 tiesības uz finanšu instrumentiem var skart neprognozējami attiecīgās valsts likumdevēja, izpildvaras un/vai tiesu lēmumi; finanšu instrumenti var tikt neatgūti, bet starpnieka/bankas maksātnespējas ietvaros to vērtība var tikt kompensēta (vai daļēji kompensēta) naudā, nosakot finanšu instrumentu vērtību saskaņā ar attiecīgās ārvalsts likumiem; starpnieka maksātnespējas 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 nepilda uzņemtās saistības, ir maksātnespējīgs vai tā darbība ir apturēta;
- (j) **Juridiskais risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas sakarā ar grozījumiem likumos, piemērojot jebkādus 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 finanšu instrumentu turēšanai un uzskaitē, 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 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. krāpšanos, dokumentu viltošanu u.tml.;
- (n) **Saziņas līdzekļu izmantošanas risks** – iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas rodas sakarā ar 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 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;
- (q) **Ieguldījumu fondu finanšu risks** - iespējamība ciest papildus izdevumus un/vai zaudējumus, kas galvenokārt ir saistīts ar situāciju, ka ārēju (CBL neietekmējamu) faktoru ietekmē ieguldītāji vienlaicīgi pieprasa savu Fonda ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanu, kas noved pie Fonda darbības efektivitātes samazināšanās.

4.2. Ar detalizētāku ar finanšu instrumentiem saistīto risku aprakstu Klients var iepazīties CBL interneta mājas lapā.

4.3. Klientam sniegta pilnīga un vispusīga informācija par riskiem, kas saistīti ar ieguldījumiem finanšu instrumentos, un Klients apzinās, ka visu risku uzskaitīšana nav iespējama un CBL var brīdināt un atklāt Klientam tikai būtiskākos no tiem.

## **5. Ieguldījumu konsultācijas izmantošana**

5.1. CBL ieteikums, kas personiski sniegts Klientam ieguldījumu konsultāciju laikā, ir piemērots Klientam, lai palīdzētu Klientam pieņemt pārdomātu un apzinātu lēmumu par ieguldījumu.

5.2. Klientam ir tiesības paļauties uz CBL sniegto ieteikumu 15 kalendāro dienu laikā kopš CBL to nosūtījis Klientam vai citā šajā ieteikumā CBL rakstveidā noteiktajā termiņā. Pēc iepriekš minētā termiņa notecēšanas Klientam ir ieteicams Finoterapijas ietvaros saņemt jaunu CBL ieteikumu.

5.3. CBL personiskie ieteikumi, kuru pamatā ir ar Klientu saistīti individuāli apstākļi, nav vispārināmi vai attiecināmi uz trešajām pusēm, līdzīgiem apstākļiem nākotnē vai pagātnē, kā arī tie nav izpaužami trešajām personām bez CBL rakstveida piekrišanas.

5.4. Klients apzinās Finanšu tirgu straujo mainību un saprot, ka reizēm izmaiņas nav iespējams paredzēt. Klientam kā ieguldītājam ir ieteicams pastāvīgi novērtēt tirgus norises un salīdzināt tās ar paša veiktajiem ieguldījumiem. Klienta ieguldījumu stratēģijā vienmēr jābūt atspoguļotai pašreizējai situācijai, un, ja Klienta ieguldījumu stratēģija mainās, Klientam ir ieteicams apsvērt ieguldījumu izmaiņas. Klients var atjaunināt un uzturēt savu ieguldījumu stratēģiju. Izmaiņu gadījumā Klientam ir ieteicams apsvērt iespēju apspriesties par to ar ieguldījumu konsultantiem.

5.5. Ja Klients izmanto tam sniegto personisko ieteikumu, ja vien CBL nav rakstveidā piekritis citādi, CBL neuzņemas pārvaldīt Klienta ieguldījumus, veikt jebkādu ieguldījumu pārvērtēšanu (tostarp vērtējumu par ieteikto Fondu piemērotību šim Klientam vai ieguldījumu vērtības novērtējumu), sniegt turpmākus ieteikumus vai jebkādas konsultācijas par Klientam piemērojamiem nodokļiem vai juridiskiem jautājumiem.

## 6. Pretenzijas un strīdi

6.1. Jebkuras domstarpības starp Pusēm par Līgumu vispirms ir risināmas ārpus tiesas ceļā Noteikumos paredzētajā kārtībā. Visiem Klienta prasījumiem un sūdzībām pret CBL ir noteikta obligāta iepriekšēja ārpus tiesas izskatīšanas kārtība, iesniedzot CBL rakstveida sūdzību vai pretenziju, t.sk. nosūtot to uz CBL e-pasta adresi [asset@cbl.lv](mailto:asset@cbl.lv), kas tiks izskatīta 15 (piecpadsmit) darba dienu laikā no šādas sūdzības/pretenzijas un tās izskatīšanai visas nepieciešamās informācijas un dokumentu saņemšanas dienas. CBL ir tiesības pagarināt iepriekš norādīto atbildes sniegšanas termiņu ne vairāk kā par 2 (diviem) mēnešiem no Klienta pretenzijas saņemšanas dienas, ja CBL ir nepieciešams ilgāks laiks Klienta pretenzijā norādīto apstākļu noskaidrošanai un/vai precizēšanai, nosūtot par to Klientam rakstveida paziņojumu.

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

6.3. CBL nosūta atbildi uz Klienta pretenziju uz Klienta norādīto pasta un/vai e-pasta adresi.

6.4. Klients ir tiesīgs pieprasīt savu pretenziju un strīdu izskatīšanu atbilstoši CBL "Ierosinājumu un pretenziju izskatīšanas kārtībā" (publicēta CBL Interneta mājas lapā) paredzētajiem nosacījumiem.

6.5. Jebkurš iepriekš Noteikumos noteiktajā kārtībā neatrisināms strīds, nesaskaņa vai prasība, kas izriet no Līguma, kas skar to vai tā pārkāpšanu, izbeigšanu vai spēkā neesamību, tiks galīgi izšķirts Latvijas Republikas vispārējās jurisdikcijas tiesā.

## 7. Interesešu konflikti

7.1. Veicot ieguldījumu konsultāciju, starp CBL un Klientu, vai starp CBL klientiem var rasties interesešu konflikts.

7.2. CBL tiecas veikt visus nepieciešamos un iespējamus pasākumus, lai identificētu un novērstu vai pārvaldītu interesešu konfliktus, kas Līgumā paredzēto pakalpojumu sniegšanas laikā var rasties starp CBL (tajā skaitā to darbiniekiem un amatpersonām) un Klientu, kā arī starp Klientu un citiem CBL klientiem vai tā saistītajām personām.

7.3. Interesešu konfliktu situāciju identificēšanai un novēršanai CBL ir izstrādājis Interesešu konflikta novēršanas politiku, ar kuras aprakstu (Interesešu konfliktu novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, apraksts) Klients var iepazīties CBLK biroja telpās vai CBL Interneta mājas lapā sadaļā "Investīciju portfeļi".

**7.4. Saņemot ieguldījumu pakalpojumu un akceptējot šos noteikumus, Klients ir informēts un apzinās, ka CBL sniedz ieguldījumu konsultāciju par ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas nav neatkarīga konsultācija (*non-independent advice*), jo ieteicamo finanšu instrumentu izvēle balstās uz ierobežotu finanšu instrumentu klāsta izvēli un analīzi, t.i. tikai un vienīgi par CBL pārvaldītajiem Fondiem, kas ir pašas CBL emitētie finanšu instrumenti, par kuru emisiju un pārvaldīšanu CBL saņem komisijas maksas. CBL neslēpj un skaidri atklāj iespējamo interesešu konfliktu šajā sakarā un Klients ir pienācīgi izvērtējis, ka attiecīgie finanšu instrumenti atbilst Klienta interesēm.**

7.5. Sniedzot ieguldījumu konsultāciju pakalpojumu, CBL nesaņem pamudinājumus (maksas, komisijas naudas un nekādus citus finansiālus vai nefinansiālus labumus), ko maksā vai sniedz jebkura trešā persona.

## 8. Informācijas apmaiņa un saziņas līdzekļi

8.1. Finoterapijas rezultāti Klientam tiek sagatavoti automatizēti bez tiešas cilvēku iesaistes. Gadījumā, ja Finoterapijas gaitā vai vēlāk Klientam rodas jautājumi vai neskaidrības, Klients var

zvanīt pa tel. 67107710, kur Klientam tiks sniegta vispārīga informācija par Finoterapiju, t.sk. par iespējām saņemt papildus informāciju un ieteikto produktu iegādes iespējām un kārtību.

8.2. Informācijas apmaiņai, ieteikumu un citu dokumentu nosūtīšanai Puses izmanto Klienta Finoterapijas gaitā norādīto e-pasta adresi. CBL saziņai ar Klientu ir tiesīgs izmantot arī citus saziņas līdzekļus, ja CBL tie ir zināmi.

8.3. CBL ir tiesīgs izvietot ar Līgumā paredzēto pakalpojumu sniegšanu saistīto, bet Klientam personīgi neadresēto informāciju savā Interneta mājas lapā.

8.4. Klientam, paziņojot CBL savu e-pasta adresi vai izmantojot AS "Citadele banka" vai kāda cita Klienta akceptētu attālinātās vadības sistēmas pakalpojuma sniedzēja pakalpojumus, tiek uzskatīts, ka Klientam internets ir pieejams.

8.5. CBL ir tiesīgs uzskatīt, ka Klients ir saņēmis informāciju (t.sk. ieteikumu) brīdi, kad tā ir nosūtīta uz Klienta Finoterapijas ietvaros norādīto e-pastu. Ja informācija tiek nosūtīta pa pastu, tad uzskatāms, ka Klients to ir saņēmis ne vēlāk kā 7. (septītajā) kalendārajā dienā pēc nodošanas pastā, neatkarīgi no faktiskās saņemšanas.

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

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

8.8. Puses informācijas apmaiņai izmanto latviešu valodu.

8.9. Klientam ir pienākums nodrošināt, lai CBL būtu iespēja jebkurā brīdī sazināties ar Klientu ar tā norādīto saziņas līdzekļu starpniecību. CBL nav atbildīgs par Klienta zaudējumiem gadījumos, kad tas mēģinājis sazināties ar Klientu ar saziņas līdzekļu starpniecību, bet Klients nav bijis sasniedzams.

8.10. Ar saziņas līdzekļu palīdzību Klienta iesniegtajiem dokumentiem ir tāds pats juridiskais spēks kā pašrocīgi parakstītiem, ja Klients ir autentificējams un identificējams kā šī dokumenta iesniedzējs.

8.11. Pēc CBL pieprasījuma Klientam ir pienākums iesniegt jebkura dokumenta, kas ir iesniegts ar saziņas līdzekļu palīdzību, oriģinālu, ieskaitot dokumentu, kas ir parakstīts ar Klienta pašrocīgo parakstu.

8.12. Klientam ir pienākums nekavējoties informēt CBL par jebkurām izmaiņām Klienta identifikācijas datos, kā arī citā Līgumā norādītajā informācijā.

8.13. CBL no Klienta saņemamā informācija (ierosinājumi, ieteikumi, iebildumi, sūdzības u.tml.) tiek uzskatīta par saņemtu, ja tā saņemta no Klienta CBL e-pasta adresē [asset@cbl.lv](mailto:asset@cbl.lv) un apliecināta ar Klienta elektronisko parakstu vai nosūtīta ar AS "Citadele banka" internetbankas starpniecību. Klientam nosūtītā informācija tiek uzskatīta par saņemtu, ja tā nosūtīta ar AS "Citadele banka" internetbankas starpniecību un/vai uz Līgumā paredzēto un/vai Klienta rakstveidā nosūtīto Klienta adresi un/vai e-pasta adresi.

8.14. Klients ir informēts un piekrīt, ka CBL 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, CBL nodrošina tās uzglabāšanu likumā noteiktajā termiņā. Klientam pēc attiecīga rakstveida pieprasījuma CBL ir tiesības saņemt šāda iepriekš minētā ieraksta kopiju 5 (piecu) gadu laikā kopš ieraksta veikšanas.

8.15. Klients apzinās un uzņemas visus riskus, kas saistīti ar elektronisko saziņas līdzekļu izmantošanu, t.sk. interneta darbības un elektrības padeves sistēmu traucējumi, kļūmes vai bojājumi, nesankcionētas pieejas riski sakarā ar trešo personu ļaunprātīgu rīcību.

8.16. Iesniedzot CBL katru informāciju un/vai dokumentu no jauna, kas attiecas uz esošo vai nākamajiem ieteikumiem, Klients apstiprina jaunās informācijas un/vai dokumentu spēkā esamību, patiesumu, pilnīgumu un aktualitāti, un tie ir uzskatāmi par atkārtoti sniegtiem attiecīgajā iesniegšanas brīdī.

### **9. Konfidencialitāte un Klienta datu apstrāde**

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

- (1) ir publiski pieejama; un/vai
- (2) tiek izpausta Klienta pilnvarotai personai; un/vai
- (3) tiek izpausta saskaņā ar Likumu, Līgumu (t.sk. šiem Noteikumiem) un/vai Privātuma aizsardzības noteikumiem; un/vai
- (4) Klients ir rīkojies negodprātīgi, t.sk. pastāvot CBL aizdomām par Klienta negodprātīgu vai prettiesisku rīcību, un informācijas izpaušana ir nepieciešama CBL interešu aizsardzībai, tiesvedībai vai likuma prasību izpildei;
- (5) ja Klients tam ir atsevišķi rakstveidā piekritis.

9.2. Šaubu gadījumā informācija un dokumenti ir uzskatāmi par konfidenciāliem un nav izpaužami.

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

9.4. Klients piekrīt savstarpējai informācijas apmaiņai starp CBL un AS "Citadele banka" vai jebkuru citu Klienta akceptētu attālinātās vadības sistēmas pakalpojuma sniedzēju par informāciju, kas nepieciešama CBL, lai sniegtu Klientam ieguldījumu konsultāciju un noslēgtu, pildītu u.tml. Līgumu, t.sk. veiktu Klienta identifikāciju.

9.5. CBL informē, ka fizisko personu datu apstrāde Līgumā paredzēto pakalpojumu sniegšanas gaitā tiek veikta atbilstoši CBL apstiprinātajiem Privātuma aizsardzības noteikumiem.

9.6. CBL ir tiesīgs veikt Klienta un Klienta pārstāvja datu apstrādi, t.sk., uzglabāt, nodot, pieprasīt un saņemt personas datus no jebkurām trešajām personām un noteiktā kārtībā izveidotām datu bāzēm.

9.7. Datu apstrādes mērķis ir Līgumā noteikto pakalpojumu sniegšana. Datu apstrādes pārzinis ir CBL.

9.8. Ar CBL Privātuma aizsardzības noteikumiem Klients var iepazīties CBL Interneta mājas lapā vai CBL biroja telpās. CBL ir tiesības vienpusējā kārtā veikt grozījumus Privātuma aizsardzības noteikumos.

### **10. Atbildība**

10.1. Ieguldījumu konsultācija nekādā veidā negarantē, ka Klientam nevar rasties zaudējumi saistībā ar ieguldījumu, pamatojoties uz saņemto ieguldījumu konsultāciju. CBL konsultāciju un ieteikumu pamatā ir pieņēmumi par nākotni, savukārt to pamatā ir pieņēmumi, kas laika gaitā mainās.

10.2. CBL nav atbildīgs par Klienta zaudējumiem, kas radušies no CBL neatkarīgu apstākļu dēļ un/vai CBL rīkojoties Līguma un Latvijas Republikas likumu ietvaros.

10.3. CBL neuzņemas atbildību par citu trešo pušu saistībām un pienākumiem un to darbības/bezdarbības rezultāta Klientam radītajiem zaudējumiem.

10.4. Klients atbild CBL par tam sniegto ziņu patiesumu, pilnīgumu un citām šajos Noteikumos noteiktajām prasībām, tajā skaitā, bet ne tikai – attiecībā uz Klienta zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā. Klients atlīdzina CBL zaudējumus, kas tam radušies nesavlaicīgas, nepatiesas un šiem Noteikumiem neatbilstošas informācijas sniegšanas gadījumā.



- 10.5. CBL neuzņemas atbildību par Klienta zaudējumiem un/vai izdevumiem, ja:
- (a) tie radušies Līgumā minēto risku iestāšanās rezultātā, t.sk. finanšu instrumentu cenas svārstību rezultātā; un/vai;
  - (b) tie izdevumi radušies, Klientam pārkāpjot Līguma, t.sk. šo Noteikumu, nosacījumus; un/vai
  - (c) tie radušies, CBL paļaujoties uz Klienta sniegto informāciju (t.sk. arī pirms Līguma noslēgšanas sniegto informāciju);
  - (d) tie radušies, Klientam rīkojoties negodprātīgi vai ļaunprātīgi, t.sk. apzināti maldinot ar Klienta sniegto informāciju (t.sk. arī pirms Līguma noslēgšanas sniegto informāciju);
  - (e) iestājies kāds cits no Līgumā paredzētiem gadījumiem.
- 10.6. Puses nav atbildīgas par Līgumā noteikto saistību neizpildi, ja iestājušies nepārvaramas varas apstākļi (*force majeure*): dabas katastrofas, ugunsgrēki, karadarbība, terora 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.

## **11. Nobeiguma nosacījumi**

- 11.1. Līgumam, tā noslēgšanai, spēkā esamībai, interpretācijai un jebkuriem citiem juridiskiem aspektiem piemērojami Latvijas Republikas tiesību akti.
- 11.2. CBL ir tiesīgs nepiemērot visus vai daļu no Noteikumu nosacījumiem, ciktāl Klients pārkāpj šo Noteikumu nosacījumus vai par sevi iesniedzis nepatiesu / nepilnīgu / nepietiekamu informāciju.
- 11.3. Līguma ietvaros CBL nesniedz Klientam nodokļu konsultācijas vai aprēķinus, un nevar tikt uzskatīts par Klienta pārstāvi nodokļu jautājumos. Nodokļu, nodevu un citu tamlīdzīgu maksājumu samaksu, kas rodas Klientam sakarā ar sniegto ieguldījumu konsultāciju, Klients veic patstāvīgi, izņemot gadījumus, kad pretējais noteikts piemērojamos likumos.
- 11.4. Pamatdati par CBL – nosaukums: “CBL Asset Management” ieguldījumu 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. CBL 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. CBL 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](mailto:fktk@fktk.lv); interneta mājas lapas adrese: [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv).
- 11.5. Noteikumos lietotie virsraksti un sadaļas ir izmantoti vienīgi pārskatāmības uzlabošanai un neietekmē attiecīgajos Noteikumu punktos minēto nosacījumu interpretāciju. Ja viens vai vairāki Līguma noteikumi jebkādā veidā kļūst par spēkā neesošiem, nelikumīgiem vai neizpildāmiem, tas neietekmē un neierobežo pārējo Līguma noteikumu spēkā esamību, likumību vai piemērošanu.
- 11.6. Līgums stājas spēkā, kad attiecīgi noteiktajā kārtībā Klients akceptējis Noteikumus, un tiek noslēgts uz nenoteiktu laiku. Persona, kura slēdz Līgumu Klienta vārdā, ar šā Līguma akceptēšanu uzņemas savā vārdā kā fiziska persona visas Klientam Līgumā noteiktās saistības un atbild par šo saistību izpildi ar visu savu mantu, kā arī apņemas atlīdzināt CBL visus šā Līguma sakarā radušos zaudējumus un izdevumus, ja šī persona Līguma noslēgšanas brīdī nav pilnvarota pārstāvēt Klientu un/vai pārsniedz savas pilnvaras un/vai rīkojas pretēji pārstāvētā Klienta interesēm.

11.7. Jebkuri grozījumi (t.sk. izmaiņas un papildinājumi) Līgumā, ciktāl tajā nav noteikts citādi, stājas spēkā, ja Puses par tiem abpusēji vienojušās rakstveidā.

11.8. Ja Klients nepilda jebkuru no Līguma (t.sk. Noteikumu) nosacījumiem, CBL ir tiesības nekavējoties izbeigt Līgumu.

## 12. Klienta garantijas un apliecinājumi

### 12.1. Akceptējot šos Noteikumus, Klients garantē un apliecina, ka:

- (a) pirms CBL ieteikumu saņemšanas par Fondiem ir rūpīgi iepazinies ar šiem Noteikumiem, saprot un piekrīt tiem;
- (b) apzinās, ka nepatīcas vai nepilnīgas informācijas sniegšanas gadījumā, CBL nav iespējams pilnvērtīgi izvērtēt un analizēt attiecīgo Noteikumus paredzēto pakalpojumu sniegšanas piemērotību vai atbilstību Klientam un sniegt tam ieguldījumu pakalpojumu;
- (c) pirms ieguldījumu konsultācijas saņemšanas ir informēts, apzinās un ir izvērtējis šo Noteikumu 2.1., 2.2., 3.5. un 7.4. punktus noteikto;
- (d) informēts par viņam CBL piešķirto privātā klienta statusu, t.sk. par šī statusa nozīmi Latvijas Republikas normatīvo aktu izpratnē, kā arī kārtību, kādā tiek veikta Klientam piešķirtā statusa maiņa, ja nepieciešams, noslēdzot par to atsevišķu vienošanos starp CBL un Klientu;
- (e) ka Klients ir informēts, ka fizisko personu datu apstrāde pie CBL tiek veikta saskaņā ar CBL apstiprinātajiem Privātuma aizsardzības noteikumiem, kā arī piekrīt Līgumā noteiktajai kārtībai, kādā CBL veic Klienta datu apstrādi;
- (f) saprot, ka ieguldījumu konsultācijas pakalpojuma saņemšana un tās ietvaros ieteikto Fondu iegāde nesamazina riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem finanšu instrumentos;
- (g) pirms ieguldījuma veikšanas Fondā Klients iepazīsies, apzināsies un uzņemsies visus riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem finanšu instrumentos, t.sk. tos, kas minēti šo Noteikumu 4. sadaļā un šajā sakarā apņemas neizvirzīt pretenzijas pret CBL sakarā ar zaudējumu rašanos, iestājoties kādam no šiem riskiem; apzinās, ka iepriekš minētie riski var izraisīt Klienta ieguldīto aktīvu daļēju zaudēšanu;
- (h) visas Finoterapijas ietvaros Klienta sniegtās ziņas, dati, informācija un atbildes (t.sk. arī par savu pieredzi, darbojoties ieguldījumu jomā) ir sniegtas personiski, kā arī ir patīcas, pareizas, precīzas un aktuālas;
- (i) pirms CBL ieteikumu saņemšanas par Fondiem ir saņēmis un izvērtējis informāciju par CBL un tā sniegtajiem pakalpojumiem, t.sk. Klients ir savlaicīgi iepriekš rakstveidā saņēmis informāciju par, iepazīsies un piekrīt CBL „Interesu konfliktu novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, aprakstam”, „Ar finanšu instrumentiem saistīto risku aprakstam”, „Ierosinājumu un pretenziju izskatīšanas kārtībai”, „Informācijai par ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju”, „Klientam piešķiramo statusu aprakstam” un “Privātuma aizsardzības noteikumiem”;
- (j) saprot un piekrīt, ka CBL rīcība, paustie ieteikumi, viedokļi u.tml., kas pieņemti attiecībā uz ieguldījumu konsultāciju (t.sk. tā daļu) var būtiski atšķirties no citiem CBL klientiem sniegtiem ieteikumiem, viedokļiem u.tml., un šādu atšķirību dēļ Klients apņemas neapstrīdēt CBL darbības, to sekas, kā arī neprasīt zaudējumu atlīdzināšanu;
- (k) piekrīt, ka CBL veic Klienta identifikāciju ar AS “Citadele banka” vai kādu citu Klienta akceptētu attālinātās vadības sistēmas pakalpojuma sniedzēju, kā arī piekrīt

savstarpējai informācijas apmaiņai starp CBL un iepriekš minēto personu par informāciju, kas nepieciešama, lai CBL pildītu Līgumu, t.sk. veiktu Klienta identifikāciju;

- (l) piekrīt informācijas par sevi sniegšanu CBL un saņemšanu no CBL elektroniskā veidā;
- (m) piekrīt, ka pirms Līguma noslēgšanas no CBL ir saņēmis pietiekamu informāciju, lai ļautu Klientam pilnīgi un vispusīgi izvērtēt saņemtā pakalpojuma būtību, ar to saistītos finanšu riskus, ar pakalpojumu sniegšanas izmaksas un saistītos izdevumus;
- (n) tam ir pastāvīga piekļuve internetam un piekrīt, ka CBL Klientam vispārēja rakstura informācija attiecībā uz pakalpojumu sniegšanu var publicēt savā Interneta mājas lapā;
- (o) pirms Līguma noslēgšanas CBL ir informējis par gadījumiem, kad no Līguma izrietošās Klienta sūdzības un strīdi tiek izskatīti ārpus tiesas ceļā, kā arī šādu sūdzību un strīdu izskatīšanas kārtību;
- (p) sniedzis informāciju tikai par tādiem Klienta aktīviem un savus ieguldījumus veiks tikai no tādiem aktīviem, kuru izcelsme, avots un nodošana ir likumīga un nepārkāpj tiesību aktus un jebkādas vienošanās ar trešajām personām, un nav saistīta ar noziedzīgā ceļā iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu.