

**DEKLARĀCIJA PAR RISKU IZPRATNI, KAS SAISTĪTI  
AR OPERĀCIJU VEIKŠANU FINANŠU INSTRUMENTU TIRGŪ**  
DECLARATION OF UNDERSTANDING OF RISKS INVOLVED IN  
TRANSACTIONS ON FINANCIAL INSTRUMENTS MARKET

Datums / Date     /    /20    

Apstiprināts AS „Rietumu Banka”  
Valdes 28.11.2024. sēdē, protokols Nr. 93  
Approved by the Executive Board of JSC “Rietumu  
Banka”, Minutes No.93, 28.11.2024

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĪEM / COMPLETE IN BLOCK CAPITALS

Ar šo AS „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka) informē Klientu par riskiem, ar kuriem Klients var saskarties, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem, un brīdina par iespējamiem zaudējumiem, kas var rasties, saņemot ieguldījumu pakalpojumus no Bankas.

Banka informē, ka zemāk minēto risku veidu uzskaitījums nav izsmeļošs un ietver tikai būtiskākos riskus, kas var rasties klientam, noslēdzot darījumus ar finanšu instrumentiem. Klientam, veicot darījumus ar finanšu instrumentiem, var rasties papildu riski.

JSC “Rietumu Banka” (hereinafter – the Bank) hereby informs the Client about the risks that the Client may be exposed to when conducting transactions with financial instruments and warns about possible losses that may be incurred when receiving investment services from the Bank.

The Bank informs that the listing of the types of risks below is not exhaustive and includes only the most essential risks that the Client may run when concluding transactions with financial instruments. The Client when conducting transactions with financial instruments may be exposed to additional risks.

#### **GALVENIE RISKI**

**Sistēmas risks** – risks, kas saistīts ar finanšu instrumentu tirgus kā sistēmas funkcionēšanu un izpaužas kā potenciāla sistēmas vai tās daļas (bankas sistēma, depozītu sistēma, tirgus sistēmas, mijieskaita sistēma un citas finanšu instrumentu tirgus darbību ietekmējošas sistēmas) nespēja izpildīt savas funkcijas.

**Ārpus sistēmas (individuālais) risks** – konkrēta finanšu instrumentu tirgus dalībnieka risks: Klienta, Bankas, pilnvarotā pārvaldītāja, tirdzniecības platformas, depozitārija, emitenta un finanšu instrumentu tirgu regulatoru risks.

**Informācijas risks** – risks, kas rodas informācijas par emitentu un/vai finanšu instrumentu nepieejamības vai trūkuma dēļ.

**Cenu risks** – Klienta ieguldījumu portfeļa tirgus cenas samazināšanās un Klienta daļējs vai pilnīgs finanšu instrumentos ieguldīto naudas līdzekļu zaudējums nelabvēlīgu cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumentu tirgos.

**Valūtas risks** – risks, kas rodas nelabvēlīgu valūtu kursu svārstību rezultātā, kuru dēļ Klienta aktīvi tiek pakļauti infācijās ietekmei.

**Likviditātes samazināšanās risks** – risks, kas saistīts ar tādas situācijas rašanos finanšu instrumentu tirgū, kuras rezultātā aizvērt Klienta agrāk atvērtu pozīciju var būt grūti vai neiespējami.

**Saistību nepildīšanas risks** – aktīvu zaudēšanas risks, kas radies finanšu instrumentu tirgus dalībnieka, kuram ir saistības pret Klientu, saistību nepildīšanas, maksātnespējas vai pretlikumīgas darbības rezultātā.

**Nodokļu risks** – risks, ka grozījumi nodokļu likumos var samazināt Klienta aktīvu ienesīgumu. Banka nav Klienta konsultants nodokļu, juridiskos un/vai ieguldījumu jautājumos.

**Politiskais risks** – šis risks ir saistīts ar nelabvēlīgām izmaiņām politiskajā situācijā vērtspapīru emitenta valstī, jebkura cita finanšu instrumentu tirgus darījumu dalībnieka valstī, kas var atstāt iespaidu uz finanšu instrumentu cenu, kā arī uz izmaksājamo ienākumu nosacījumiem un apmēriem.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

**Maržinālās tirdzniecības risks** – maržinālajai tirdzniecībai piemīt augsts risks. Kredīta sviras izmantošana ir iemesls tam, ka nelielas tirgus izmaiņas ievērojami ietekmē Klienta konta stāvokli. Ja tirgus virzās pretēji Klienta pozīcijai, Klientam īsā laika posmā jāiemaksā papildu līdzekļi, pretējā gadījumā Klienta pozīcija var tikt slēgta ar zaudējumiem. Klients var pilnībā zaudēt sākumā ieguldītos līdzekļus un jebkurus citus papildus ieguldītos līdzekļus, kas iemaksāti, lai pozīciju saglabātu atvērtu. Reizēm tirgus svārstās pārāk strauji, un laikā no lēmuma pieņemšanas līdz darījuma veikšanas brīdim Klients var ciest ievērojamus zaudējumus.

**Tiesiskais risks** – zaudējumu vai papildu izdevumu rašanās risks, kas rodas Latvijas Republikas un/vai ārvalstu normatīvo aktu izmaiņu rezultātā.

## **BASIC RISKS**

**Systemic risk** – the risk that depends on the functioning of the financial instruments market as a system and is expressed in the potential inability of that system or its parts (banking industry, depository system, trade systems, clearing system and other systems that affect the operation of the financial instruments market) to fulfil its functions.

**Non-systemic (individual) risk** – the risk of a specific participant of the financial instruments market: a Client, a Bank, a trustee, a Trading Venue, a depository, an issuer, financial instruments market regulators.

**Information risk** – the risk arising from a lack or deficiency of information about an issuer and/or a financial instrument.

**Price risk** – the risk that the market value of the Client's investment portfolio will decrease and all or a part of the Client's funds invested in Financial Instruments will be lost as a result of adverse price movements in the financial instruments market.

**Foreign exchange risk** – the risk caused by adverse changes in currency exchange rates, as a result of which the Client's assets are exposed to inflationary impact.

**Liquidity risk** – the risk that a situation may arise in the financial instruments market, which will make it difficult or impossible to close a position previously opened by the Client.

**Default risk** – the risk that assets may be lost as a result of non-fulfilment of obligations towards the Client, insolvency or misconduct by a participant of the financial instruments market.

**Tax risk** – the risk that changes in tax laws might cause a decrease in returns on the Client's investments. The Bank does not act as a counsellor either on tax, or on legal or investment issues.

**Political risk** – the risk of adverse changes in the political situation in the country of an issuer or other participants of the financial instruments market, which may have an impact both on the value of Financial Instruments and on the payout ratios and conditions.

**Margin risk** – margin trading entails high risk. The use of leverage results in minor market fluctuations having significant impact on the state of the Client's account. If the market moves against the Client's position, the Client is required to deliver additional money at short notice, otherwise the Client's position may be closed at a loss. The Client may lose all initially invested money, as well as any other additional amounts delivered to sustain the position. There are times when the market moves very fast and from the moment that the Client takes a decision to the moment that the respective transaction is executed the Client may incur substantial loss.

**Legal risk** – the risk of losses or of additional costs as a result of changes in the legal enactments of the Republic of Latvia or foreign countries.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

## AR ATSEVIŠĶU DARĪJUMU VEIDIEM SAISTĪTIE RISKI

Darījumu noslēgšanai ārvalstu finanšu tirgos piemīt riski, kas atšķiras no riskiem, kuri piemīt darījumiem ar Latvija emitētiem finanšu instrumentiem. Šāda veida darījumu noslēgšanai piemīt lielāki riski.

Darījumu noslēgšanai tirdzniecības platformās piemīt Sistēmas risks, proti, Klients var ciest zaudējumus, kas radušies informatīvo, elektronisko vai attālināto apkalpošanas sistēmu bojājumu dēļ vai arī ar tirgus infrastruktūras nepilnībām saistītu kļūdu dēļ, tajā skaitā darījumu veikšanas tehnoloģiju un vadības, uzskaites un kontroles sistēmu nepilnībām, kas saistītas ar trešo personu nesankcionētu piekļuvi tirdzniecībai, izmantojot Klientu vārdu.

Darījumu noslēgšanai ar atvasinātiem finanšu instrumentiem piemīt augstāki riski. Darījumu noslēgšana notiek, izmantojot finanšu sviru, un rezultātā Klientam var rasties lieli zaudējumi vai peļņa. Sviras mehānisms darbojas arī maržinālajos darījumos. Klients iemaksā tikai daļu no ieguldījuma (sākotnējais drošības depozīts), pārējo daļu Klients aizņemas no Bankas maržinālā kredīta veidā. Klients maksā Bankai procentus par izmantojamo kredītu, un rezultātā Klientam var rasties gan zaudējumi, gan peļņa.

Ja Banka atkārtoti izmanto iekļītos finanšu instrumentus vai ja Klients nodod finanšu instrumentus kā finanšu ķīlu ar īpašuma tiesību pāreju Bankai (piemēram, tas var notikt gadījumos, ja Klients, kuram ir piešķirts profesionāla klienta vai tiesīgā darījuma partnera statuss, kā pārdevējs ir noslēdzis repo darījumu ar Banku vai ir saņēmis no Bankas maržinālo kredītu) papildus riskiem, kas saistīti ar dažāda veida finanšu instrumentiem, pastāv šādi riski:

- Klienta īpašuma tiesības uz finanšu instrumentiem tiek aizstātas ar prasījuma tiesībām par ekvivalentu finanšu instrumentu piegādi;
- attiecībā uz iekļītiem finanšu instrumentiem Banka nepiemēro Bankas un Klientam piederošiem finanšu instrumentiem šķirtu turēšanu;
- ķīlas perioda laikā Klients var zaudēt tiesības izmantot no finanšu instrumentiem izrietošās tiesības;
- iekļīto finanšu instrumentu atgriešanas aizkavēšana var būt par iemeslu Klienta citu darījumu norēķinu termiņu kavēšanai;
- finanšu ķīlas ņēmēja (Bankas vai trešo personu, kuru labā finanšu instrumenti tika atkārtoti iekļīti) maksātspējas vai darījuma nosacījumu neizpildes gadījumā Klientam var nebūt iespējams atgriezt ekvivalentus finanšu instrumentus vai atgūt pilnu finanšu instrumentu vērtību.

## RISKS RELATED TO VARIOUS TYPES OF TRANSACTIONS

Transaction making in foreign financial markets has risks that differ from the risks that are typical to transactions made with the financial instruments issued in Latvia. The transaction making in foreign financial instruments markets involves greater risks.

Transaction making in trading venues includes the Systemic risk, that is, the Client may suffer direct or indirect losses caused by faults or failures of information systems, electronic systems, remote systems, as well as by errors caused by imperfections in market infrastructure, including imperfections in transaction execution technologies and management, accounting and control systems connected with an unauthorised access to trade by third parties by using the Client's name.

Transaction making with derivative financial instruments has higher risks. Such transactions are made by using a financial leverage and as a result the Client may incur large losses or profit.

The leverage mechanism functions also in margin transactions. The Client pays in only a part of an investment (initial margin), the Client borrows the rest from the Bank as a marginal loan. The Client pays the interest rate for the loan to the Bank and as a result the Client may incur both losses and profit. If the Bank exercises its right to reuse financial instruments pledged to it by the Client or if the Client provides financial instruments to the Bank under title transfer collateral arrangement (for example, it may happen when the Client categorised as a professional client or an eligible counterparty has received a margin loan from the Bank), in addition to risks, related to different types of financial instruments, there also exist the following risks:

- Client's proprietary rights in the financial instruments used as a collateral will be replaced by a contractual claim for delivery of equivalent financial instruments;
- in respect to financial instruments used as a collateral the Bank does not provide Client's and Bank's asset segregation;
- the Client may not be able to exercise rights, attached to the ownership of pledged financial instruments;
- delay to return to the Client the financial instruments used as a collateral may prevent the Client to meet settlement deadlines in other transactions;
- in case of insolvency of the party receiving the collateral (Bank or third party to whom the financial instruments were repledged) or its default on its obligations, it may be not possible for the Client to return the equivalent financial instruments or recover full value of the financial instruments.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

## DAŽĀDU VEIDU FINANŠU INSTRUMENTU RISKI

### Akcijas

Pērkot akcijas, Klients kļūst par emitenta uzņēmuma biedru un pilnībā uzņemas tā ekonomiskos riskus. Klientam ir tiesības saņemt dividendes (ja tādas tiks dalītas) atbilstoši emitenta uzņēmuma ienākumiem attiecīgajā periodā. Akciju pirkšanai piemīt augstāks risks nekā obligāciju pirkšanai, jo Klienta ienākumi lielā mērā ir piesaistīti emitenta uzņēmuma ienākumiem. Turklāt, pērkot akcijas, rodas papildu riski, piemēram, pastāv liela varbūtība, ka akciju iegādes cena un vēlākā akciju realizācijas cena atšķirsies. Ja Klients vēlas pārdot šādas akcijas uzreiz pēc to iegādes, pastāv liels risks, ka Klients cietīs zaudējumus. Akciju cena var ātri mainīties: kā pieaugt, tā arī samazināties. Akciju īpašnieki ir pakļauti akciju Sistēmu riskiem.

Akciju **īsā** pārdošana ir saistīta ar šādiem riskiem:

- maržas uzturēšanas izdevumi. Ievērojot to, ka īso pārdošanu var veikt tikai no maržas kontiem, izdevumi maržas uzturēšanai ar laiku var ievērojami palielināties, īpaši ja īsās pozīcijas ir ilgstoši atvērtas.
- akciju aizņēmumu izmaksas. Atsevišķas akcijas ir sarežģīti aizņemties īsai pārdošanai sakarā ar augstiem procentiem, ierobežotu apgrozībā esošo vērtspapīru skaitu vai kāda cita iemesla dēļ. Par šādu vērtspapīru īso pārdošanu brokeris iekasē papildu maksu, kuras apjoms var būt ievērojams.
- dividendes un citi maksājumi. Pārdevējs, kurš veic īso pārdošanu, ir atbildīgs par dividendžu izmaksu par īsajām akcijām personai, no kuras tika veikts akciju aizņēmums. Turklāt pārdevējs veic arī citus maksājumus saistībā ar īso pozīciju: par akciju sadalīšanu (split), uzņēmumu veidošanu un prēmijakciju emisiju, visi no kuriem ir neparedzēti pasākumi.
- īstermiņa saspiešanas (squeeze) un iepirkšanas (buy-in) risks. Cena vērtspapīriem ar augstiem īsiem procentiem var periodiski paaugstināties. Tas parasti ir saistīts ar lavīnveida pozīciju slēgšanu, ko veic pārdevēji pēc pozitīvām izmaiņām uzņēmumā – „īstermiņa saspiešana”. Turklāt tādu uzņēmumu akcijas ir pakļautas „iepirkšanai,” kas rodas, kad brokeri-dīleri slēdz īsās pozīcijas vērtspapīriem, kurus ir grūti aizņemties, jo to aizdevēji pieprasa tos atpakaļ, kas var izraisīt neparedzētus zaudējumus īstermiņa pārdevējam.
- tiesiskie riski. Regulatori var reizēm uzlikt aizliegumus īsajai pārdošanai konkrētā nozarē vai pat plašā tirgū, lai izvairītos no panikas un nepamatota pārdošanas spiediena. Šādi lēmumi var izraisīt pēkšņu akciju cenu kāpumu, piespiežot pārdevēju, kurš veic īso pārdošanu, slēgt īsās pozīcijas, izraisot ievērojamus zaudējumus.
- neizdevīga maksimālās peļņas un zaudējumu attiecība. Īsai pārdošanai ir asimetriska riska un peļņas attiecība. Maksimālo peļņu ierobežo akciju vērtība – tā var nokristies zem nulles, maksimālie zaudējumu apmērs teorētiski var būt neierobežots.

Nodokļu likme ienākumiem no akcijām tiek noteikta atkarībā no Klienta uzturēšanās valsts. Lielākajā daļā gadījumu deponitārijs ietur nodokli, saņemot atbilstošus ienākumus Klienta labā, saskaņā ar iekšējām procedūrām un Klients saņem dividendes jau ar atvilktu ieturēto nodokli.

## DIFFERENT TYPES OF FINANCIAL INSTRUMENTS RISKS

### Shares

An investor buying shares becomes a member of the issuer and fully assumes the issuer's economic risks. The investor is entitled to dividends (if there are any) based on the issuer's profit for the respective period. Buying shares entails greater risks than buying bonds, because the investor's returns are more closely linked to the issuer's income. Moreover, shares entail additional risks the risk that the price at which the shares have been bought will be different from that at which they will be sold in the future. If the investor wishes to sell his shares immediately after they are bought there is a substantial risk of losses. The price of shares may change rapidly both upwards and downwards. Shareholders bear the Systemic risks of shares.

Risks of short selling are as follows:

- margin interest. Margin interest can be a significant expense when trading stocks on margin. Since short sales can only be undertaken in margin accounts, the interest payable on short trades can add up over time, especially if short positions are kept open over an extended period.
- stock borrowing costs. Shares that are difficult to borrow – because of high short interest, limited float, or any other reason – have “hard-to-borrow” fees that is usually assessed by the broker-dealer and can be quite substantial.
- dividends and other payments. The short seller is responsible for making dividend payments on the shorted stock to the entity from whom the stock has been borrowed. The short seller is also on the hook for making payments on account of other events associated with the shorted stock, such as share splits, spin-offs and bonus share issues, all of which are unpredictable events.
- risk of short squeezes and “buy-ins”. A stock with very high short interest may occasionally surge in price – typically when a positive development in the stock or broad market triggers massive short-covering – creating what is known as a “short squeeze.” Heavily shorted stocks are also vulnerable to “buy-ins,” which occurs when a broker-dealer closes out short positions in a difficult to borrow stock because its lenders are demanding it back, what can lead to unexpected losses for the short seller.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

- regulatory risks. Regulators may sometimes impose bans on short sales in a specific sector or even in the broad market to avoid panic and unwarranted selling pressure. Such actions can cause a sudden spike in stock prices, forcing the short seller to cover short positions at huge losses.
- skewed payoff ratio. Short selling has a skewed payoff ratio as the maximum gain – which occurs if the shorted stock was to fall to zero – is limited, but the maximum loss is theoretically infinite.

The tax rate on income from shares is established depending on the investor's country of residence. In most cases the depositary will withhold the tax when the respective income is received for the investor as provided for by the relevant internal procedures, so that the investor receives his dividends after tax.

### **Obligācijas**

Pērkot obligācijas, Klients kļūst par emitenta uzņēmuma kreditoru un Klientam ir tiesības saņemt atbilstošus procentus no obligācijām, kā arī obligāciju dzēšanas dienā Klientam tiek izmaksāta minimālā obligāciju vērtība.

Risks, ka netiks izmaksāti obligāciju kupona ienākumi, pastāv tikai tajā gadījumā, ja emitentu uzņēmums ir finansiāli nestabils. Ja procentu likme pieaug, obligāciju cena var samazināties. Klients var ciest daļējus zaudējumus, ja obligācijas tiek pārdotas pirms dzēšanas termiņa.

Ja emitenta uzņēmums kļūst maksātnespējīgs, obligāciju turētājiem salīdzinājumā ar akciju turētājiem ir pirmtiesības saņemt no emitenta uzņēmuma īpašuma realizācijas iegūtos līdzekļus.

Obligāciju īpašnieki ir pakļauti obligāciju Sistēmu riskiem.

Nodokļu likme ienākumiem no obligācijām tiek noteikta atkarībā no Klienta uzturēšanās valsts. Lielākajā daļā gadījumu depozitārijs ietur nodokli, saņemot atbilstošus ienākumus Klienta labā, saskaņā ar iekšējām procedūrām un Klients saņem kupona ienākumu jau ar atvilktu ieturēto nodokli.

### **Bonds**

An investor buying bonds becomes a creditor of the issuer and is entitled to interest on these bonds; in addition to that, the investor must receive the par value of the bonds at their maturity.

The risk that coupon yield on bonds will not be paid is there only when the issuer is in financial difficulties. Moreover, if the issuer goes bankrupt bondholders have priority over shareholders when it comes to the recovery of the invested funds from the sale of the issuer's property.

Bondholders bear the Systemic risks of bonds.

The tax rate on income from bonds is established depending on the investor's country of residence. In most cases the depositary will withhold the tax when the respective income is received for the investor as provided for by the relevant internal procedures, so that the investor receives coupon payments after tax.

### **Ieguldījumu fondi**

Dažādiem ieguldījumu fondiem piemīt dažāda līmeņa riski. Naudas un obligāciju ieguldījumu fondi ir drošākie (mazākas vērtības svārstības), bet sabalansētiem ieguldījumu fondiem piemīt lielāks risks (lielākas vērtības svārstības). Ieguldījumu ierobežojumi un riski aprakstīti fonda prospektā un/vai nolikumā.

### **Investment Funds**

Various investment funds inherent risks at different levels. Cash and bond investment funds are reliable (the smallest fluctuations) in turn balanced investment funds have more risk (big fluctuations). Restrictions on investments and the risks are described in the prospectus of the fund and/or By-Laws.

### **Nākotnes līgumi un iespējas līgumi**

Risks zaudēt naudas līdzekļus, noslēdzot darījumus ar nākotnes un iespējas līgumiem, var sasniegt būtiskus apjomus. Klientam būtu vispusīgi jāizskata jautājums par to, vai šādu operāciju veikšana viņam ir pieņemama, ņemot vērā viņa finanšu resursus.

Ja nākotnes un iespējas līgumu tirgū izveidojas Klienta atvērtajai pozīcijai nelabvēlīgs stāvoklis, pastāv varbūtība salīdzinoši īsā laika periodā pazaudēt visus līdzekļus, kas paredzēti šādu pozīciju maržinālajam nodrošinājumam.

Ja pastāv Klientam nelabvēlīga nākotnes un iespējas līgumu cenu svārstība, iespējams, ka Klientam, lai uzturētu atvērtu pozīciju tirgū, īsā laika periodā būs jāiegulda papildu līdzekļi, un, ja Klients noteiktajos termiņos nevarēs ieguldīt šos līdzekļus, Klienta pozīcija var tikt likvidēta ar zaudējumiem, kas jāsedz Klientam.

Nākotnes un iespējas līgumu tirgū izveidojošos apstākļu rezultātā var būt grūti vai neiespējami aizvērt Klienta atvērtu pozīciju. Tas ir iespējams, piemēram, kad ātru cenu izmaiņu dēļ tirdzniecība nākotnes un iespējas līgumu tirgū tiek apturēta vai ierobežota.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

Stop orderi – rīkojumi pirkt vai pārdot noteiktu aktīvu apjomu par norādīto cenu vai zemāku. Šāda veida rīkojumi netiek pieņemti vairākās biržās un tiek izvietoti sintētiski kontrahenta pusē, kas nozīmē, ka, sasniedzot cenu, Banka nevar garantēt pasūtījuma izpildi.

Stop orderi, kas paredzēti zaudējumu ierobežošanai, ne vienmēr ierobežo Klienta zaudējumus līdz paredzētajam līmenim, jo tirgū dominējošos apstākļos var būt neiespējami izpildīt šādu rīkojumu par norunāto cenu, turklāt vairumā gadījumu stop orderu sistēma paredz rīkojumu izvietošānu tirgū, atspoguļojot tirgū stop cenu.

Šādā gadījumā Rīkojums tiek izvietots tirgū pa tirgus cenu, kura var būtiski atšķirties no norādītās stop cenas. Rīkojums tiek izvietots tirgū pa tirgus cenu, kura var būtiski atšķirties no norādītās stop cenas.

Risks, kas rodas, pārdodot iespējas līgumu, ir salīdzināms ar nākotnes līgumu darījumu veikšanas risku, proti, pie samērā nelielām nelabvēlīgām cenu svārstībām tirgū Klients ir pakļauts riskam ciest potenciāli neierobežotus zaudējumus, kas pārsniedz no iespējas līguma pārdošanas saņemtos ienākumus.

### **Futures and Options**

The risk of loss when dealing with futures contracts and options may be significant. An investor should thoroughly consider the suitability and appropriateness of such transactions from the point of view of the investor's financial resources.

In case the futures and options market is unfavourable towards the investor's open positions, it is probable that all money used as margin collateral for such positions will be lost in a relatively short time.

In case of adverse price movements on futures and options the investor may be required to deliver additional funds at short notice in order to sustain the open position; if the investor is unable to deliver such funds in due time the investor's position may be closed at a loss, which the investor will then be required to cover.

As a result of conditions in the futures and options market it may become difficult or impossible to close a position opened by the investor. It may happen, for example, when in case of rapid price changes trading in the futures and options market is suspended or limited.

Stop-orders – orders to buy or sell a certain amount of assets at a specified price or lower. Some stock exchanges fail to accept this type of order and place the synthetic orders on the counterparty's side, which means that the Bank cannot guarantee the execution of the order when the price is reached.

Stop orders directed to limiting losses not necessarily limit the Client's losses to the expected level, since in the current market situation it may not be possible to execute such order at an agreed price, moreover in most of the cases the stop-order system foresees the placement of orders on the market reflecting the stop price on the market.

In such situation the Order is placed on the market at a market price which may considerably differ from the specified stop price.

The risk associated with option selling is comparable to the risk associated with futures contracts relatively small adverse price movements in the market expose the investor to potentially unlimited losses, which may exceed the income received from option selling.

### **Valūtas tirdzniecība neregulētā tirgū**

Ar šo Banka saprot tādus instrumentus kā FX Forward (piem., valūta) un FX Swap. Cenu veidošanās notiek ārpus regulētā tirgus, tāpēc pašreizējās cenas pie dažādiem brokeriem var atšķirties.

### **Trading in currency on non-regulated market**

By this the Bank understands such instruments as FX Forward (for example, currency) and FX Swap. The formation of prices is carried out outside the regulated market, therefore the current prices may differ at every broker.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

**Klients apzinās, ka:**

- Banka neatbild par zaudējumiem, kas Klientam varētu rasties, ja Banka ir izpildījusi Klienta rīkojumu darījumu veikšanai saskaņā ar Klienta norādījumiem;
- Banka neatbild par zaudējumiem, kas Klientam varētu rasties trešo personu dēļ, ja šīs personas ir uzzinājušas Klienta kodus un identifikācijas informāciju un izpaušana nav notikusi Bankas vainas dēļ;
- Klientam jāpaziņo Bankai par savu iekļaušanu iekšējās informāciju turētāju sarakstos. Klients ir informēts par noteikto iekšējās informācijas izmantošanas atbildību;
- Klients ir informēts par noteikto tirgus manipulācijas atbildību;
- Banka veic telefona sarunu ar Klientu par darījumu noslēgšanu ar finanšu instrumentiem ierakstu, un šie ieraksti var tikt izmantoti kā pierādījums par Klienta rīkojumu darījumu veikšanai izpildi.

**The Client is aware, that:**

- The Bank shall not be liable for damages that might arise for the Client if the Bank executed the transaction order, in accordance with the instructions of the Client;
- The Bank shall not be liable for damages that may arise as a result of third persons, if these parties have become aware of codes and Client identification information and the disclosure happened not by fault of the Bank;
- The Client undertakes to inform the Bank that it is in the lists of inside information holders. The client is informed the responsibility for the use of inside information;
- Customer is informed of the liability for manipulations in the market;
- The Bank maintains a record of telephone conversation with the Client on transactions with financial instruments, and these records can be used in court as evidence of execution of the Client's transaction order.

**Ar šo Klients apstiprina, ka ir iepazinies ar Deklarāciju par risku izpratni, kas saistīti ar operāciju veikšanu finanšu instrumentu tirgū un apzinās un pieņem visus augstāk minētos riskus.**

**The Client hereby certifies that he/she has read and understood this Declaration of Understanding of Risks Involved in Transactions on Financial Instruments Market and comprehends all the above mentioned risks.**

**Klients vai Klienta pārstāvis** \_\_\_\_\_

Client or Client's Representative

(vārds, uzvārds) / (name, surname)

X

\_\_\_\_\_  
(paraksts) / (signature)

**Rietumu ID** \_\_\_\_\_

**Testa atslēga** \_\_\_\_\_

Test key

**Klienta zīmogs**  
Client's seal

**AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS, ja parakstīts klātienē  
TO BE COMPLETED BY BANK EMPLOYEE, if signed in person**

Apliecinu Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti un parakstu  
I confirm the identity and signature of the Client or the Client's Representative

Pases / ID dokumenta Nr. \_\_\_\_\_  
Passport / Identity document No.

\_\_\_\_\_  
(vārds, uzvārds) / (name, surname)

X

\_\_\_\_\_  
(paraksts) / (signature)

Datums / Date \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_\_\_

X

\_\_\_\_\_  
(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

## KLIENTA ANKETA DARBAM FINANŠU INSTRUMENTU TIRGŪ CLIENT APPLICATION FORM FOR OPERATIONS ON FINANCIAL INSTRUMENTS MARKET

Apstiprināts AS "Rietumu Banka"  
Valdes 14.10.2024. sēdē, protokols Nr. 79  
Approved by the Executive Board of JSC "Rietumu Banka",  
Minutes No. 79, 14.10.2024

Datums / Date \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_\_\_

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĪEM / COMPLETE IN BLOCK CAPITALS

Saskaņā ar normatīvo aktu prasībām AS „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka) ir pienākums izvērtēt Jūsu zināšanas un pieredzi ieguldījumu pakalpojumu jomā, lai noteiktu, kādi finanšu instrumenti Jums atbilst un vai Jums ir piemērots portfeļa pārvaldīšanas pakalpojums. Tas ļaus Bankai rīkoties atbilstoši Jūsu interesēm. Tādēļ lūdzam Jūs sniegt precīzu un pilnīgu informāciju un atbildes uz šajā Anketā uzdotajiem jautājumiem.

Ja Jūs esat pilnvarots slēgt darījumus Bankas klienta vārdā, lūdzu, sniedziet informāciju par Jūsu zināšanu un pieredzes līmeni.

According to the regulatory requirements, JSC "Rietumu Banka" (hereinafter – the Bank) is required to assess your knowledge and experience with respect to investment services to determine what financial instruments are appropriate for you and whether a portfolio management service is suitable for you. The assessment will enable Bank to act in accordance with your interests. Please therefore provide an accurate and complete information when answering the questions contained herein.

If you are authorised to conclude transactions on behalf of Bank's client, please provide information about the level of your knowledge and experience.

### 1. Vispārīgā informācija par klientu General information about client

Klients \_\_\_\_\_

Client

(juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)  
(corporate entity: full name / private individual: name, surname)

Norēķinu konta Nr. \_\_\_\_\_

Current account No.

1.1. Vai jūs vēlaties izmantot individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu?

1.1. Do you want to use individual portfolio management service?

Jā  Nē  
Yes No

Aplicinu, ka man ir pieejams internets, un informāciju par piešķirto statusu vēlos saņemt internetbankā:

I confirm that I have internet access, and I would like to receive information about the assigned status in the Internet bank:

Jā  
Yes

Apstiprinu, ka:

I confirm that:

esmu aktīvu, kuri glabāsies finanšu instrumentu kontā un naudas kontā AS "Rietumu Banka", īpašnieks;  
I am the owner of the assets to be held in the financial instruments account and in the cash account with JSC "Rietumu Banka";

glabāšu un veikšu darījumus ar finanšu instrumentu kontā un naudas kontā AS "Rietumu Banka" esošajiem aktīviem par labu trešajām personām un šie būs nominālie konti Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē.

I will conduct transactions involving the assets held in the financial instruments account and in the cash account with JSC "Rietumu Banka" in favour of third parties and the mentioned accounts will be categorised as nominal accounts within the meaning of the Financial Instruments Market Act [Finanšu instrumentu tirgus likums] of the Republic of Latvia.

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)



## 2. Informācija par klienta statusu Information about client category

2.1. Vai esat iekļauts emitenta, kura finanšu instrumenti tiek tirgoti jebkurā regulētā tirgū, iekšējās informācijas turētāju sarakstā:

2.1. Are you included on the insider list of the issuer which financial instruments are tradable on any regulated market (insiders are people who possess inside information)?

Nē  Jā \_\_\_\_\_  
No Yes (lūgums norādīt attiecīgos emitentus) / (please specify the respective issuers)

2.2. Vai Jums ir piešķirts profesionāla klienta vai tiesīga darījumu partnera statuss kādā Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas valstī:

2.2. Have you been categorised as a professional client or an eligible counterparty in a member country of the European Union or of the European Economic Area?

Nē  Jā, profesionālā klienta statuss (lūgums iesniegt piešķirtā statusa apliecinājošus dokumentus)  
No Yes, categorised as a professional client (please submit the supporting documents)

Jā, tiesīgā darījumu partnera statuss (lūgums iesniegt piešķirtā statusa apliecinājošus dokumentus)  
Yes, categorised as an eligible counterparty (please submit the supporting documents)

2.3. Vai esat darbībai finanšu tirgū licencēta un pilnvarotu institūciju uzraudzīta iestāde:

2.3. Are you a company that is licensed to deal in the financial market and that is subject to supervision by the competent authority?

Nē  
No

Jā (lūgums atzīmēt Jums atbilstošo variantu)  
Yes (please tick as appropriate box):

kredītiestāde, ieguldījumu brokeru sabiedrība, ieguldījumu fonds un ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, alternatīvo ieguldījumu fonds un tā pārvaldnieks, apdrošinātājs, pensiju fonds un tā pārvaldnieks  
credit institution, investment firm, investment fund or investment management company, alternative investment fund and management company of such fund, insurance company, pension fund or management company of such fund

preču dīleris atvasināto finanšu instrumentu tirgū  
trade dealer on derivatives market

sabiedrība, kas veic darījumus uz pašas rēķina vai uz citu atvasināto finanšu instrumentu tirgus dalībnieku rēķina  
company which performs proprietary trading or trading on behalf of other derivatives market participants

2.4. Lūgums norādīt vai Jūsu pārstāvētā juridiskā persona atbilst šādiem kritērijiem:

2.4. Please specify if a company, as represented by you, meets the following criteria:

pašu kapitāls ne mazāks kā 2 milj. EUR  
equity funds of at least EUR 2 mil.

neto apgrozījums ne mazāks kā 40 milj. EUR  
net turnover of at least EUR 40 mil.

bilances vērtība ne mazāka kā 20 milj. EUR  
total assets of at least EUR 20 mil.

komercsabiedrība, kuras pamatdarbība ir ieguldīšana finanšu instrumentos un kas šādus ieguldījumus veic lielos apmēros  
a company which main activity is making sizeable (in significant size) investments in financial instruments

neatbilst nevienam no augstāk minētajiem kritērijiem  
does not meet any of the criteria listed above

X  
(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

**3. Klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad klienta pārstāvja) izglītība un profesija**  
**Client's (representative, if the client's representative fills out the Questionnaire) education and profession**

3.1. Lūgums norādīt izglītības līmeni:

3.1. Please specify the level of your education:

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> pamatzglītība<br>primary education  | <input type="checkbox"/> augstākā izglītība, kas nav saistīta ar ekonomiku vai finansēm<br>higher education other than economics or finance |
| <input type="checkbox"/> vidējā izglītība vai vidējā profesionālā<br>secondary or vocational secondary education | <input type="checkbox"/> augstākā izglītība, kas saistīta ar ekonomiku vai finansēm<br>higher education related to economics or finance     |

3.2. Vai Jūs esat ieņēmis amatu finanšu sektorā, kurā ir nepieciešamas zināšanas par ieguldījumu pakalpojumiem/ieguldījumu blakuspakalpojumiem vai darījumiem finanšu instrumentu tirgū:

3.2. Have you worked in the financial services sector in a professional position that requires knowledge relevant to investment services/ancillary services or transactions in the financial instruments market?

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> finanšu tirgus analītiķis<br>financial market analyst                       | <input type="checkbox"/> finanšu instrumentu portfeļa pārvaldnieks<br>portfolio manager   |
| <input type="checkbox"/> ieguldījumu konsultants<br>investment advisor                               | <input type="checkbox"/> ieguldījumu fonda pārvaldnieks, ieguldījumu stratēģis<br>investment fund manager, investment strategist  |
| <input type="checkbox"/> finanšu instrumentu brokers, dīleris<br>financial instrument broker, dealer | <input type="checkbox"/> ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju uzraudzības eksperts dalībvalsts regulātorā<br>supervisory expert appointed by the regulatory authority of the respective Member State to oversee investment service providers |
| <input type="checkbox"/> Nē<br>No  |   |

**4. Klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad klienta pārstāvja) zināšanas par finanšu instrumentiem**  
**Client's (representative's, if the client's representative fills out the Questionnaire) knowledge relevant to financial instruments**

4.1. Izvēlieties pareizo apgalvojumu (katra pareiza atbilde dod 1 punktu)

4.1. Please choose the correct option (you get 1 point for each correct answer)

4.1.1. Vienkāršas akcijas:

4.1.1. Ordinary shares:

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> dod ieguldītājam tiesības uz kupona ienākumu<br>give the investor the right to receive coupon  | <input type="checkbox"/> dod ieguldītājam tiesības uz nodokļu atvieglojumiem vai finansēm<br>give the investor the right to enjoy tax benefits |
| <input type="checkbox"/> nodrošina ieguldītājam tiesības saņemt dividendes (ja uzņēmums tās izmaksā)<br>give the investor the right to receive dividends (if paid out by the company) | <input type="checkbox"/> nav atbildes<br>no answer   |

4.1.2. Obligāciju emitenta bankrota gadījumā ieguldītājs:

4.1.2. If the bond issuer goes bankrupt, the investor:

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> turpina saņemt procentu maksājumus<br>continues to receive interest payments (coupon)  | <input type="checkbox"/> vienmēr un noteikti saņems pilnu samaksu<br>will always and definitely get paid in full   |
| <input type="checkbox"/> var nesaņemt uzkrāto procentu summu, kā arī obligācijas nominālvērtību<br>may fail to receive the accrued interest and the bond principal (face value) | <input type="checkbox"/> ir tiesīgs saņemt atlīdzību no valsts garantiju fonda<br>is eligible for compensation from the state guarantee fund of the Republic of Latvia |
| <input type="checkbox"/> nav atbildes<br>no answer  |  |

4.1.3. Kas ir beztermiņa obligācija?

4.1.3. What is perpetual bond?

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> obligācija bez cenas<br>bond without price                                 | <input type="checkbox"/> obligācija bez kupona maksājuma<br>zero-coupon bond (does not pay any interest) |
| <input type="checkbox"/> obligācija bez noteikta beigu termiņa datuma<br>bond with no maturity date | <input type="checkbox"/> nav atbildes<br>no answer   |

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

#### 4.1.4. Kas ir Margin Call?

##### 4.1.4. What is Margin Call?

- atklātās pozīcijas slēgšana piespiedu kārtā a 'stop out' (a forced automatic closing of the open position)
- paziņojums par nepietiekamiem naudas līdzekļiem kontā a warning made by a broker for an investor to deposit additional funds into the margin account
- klienta rīkojums par naudas līdzekļu izņemšanu no klienta maržinālā konta client's order to withdraw funds from the client's margin account
- nav atbildes no answer

#### 4.1.5. Tirgojot iespējas līgumus, riski ir neierobežoti, kad:

##### 4.1.5. In trading options contracts, there is risk of unlimited loss when:

- pērk pārdošanas iespējas līgumu buying a put option
- pērk pirkšanas iespējas līgumu buying a call option
- pārdod nenosegtu pirkšanas iespējas līgumu selling an uncovered call option
- pārdod nesegtu pārdošanas iespējas līgumu selling an uncovered put option
- nav atbildes no answer

#### 4.1.6. Vērtspapīru tirdzniecība ar finansējumu (maržas tirdzniecība). Kā mainīsies peļņa/zaudējumi darījumā (sviras koeficients 1:2), ja cena mainīsies par 10%?

##### 4.1.6. Trading securities with financing (margin trading). How will the profit/loss change on a trade (1:2 leverage) if the price changes by 10%?

- 10%       20%       40%       100%       nav atbildes no answer

#### 4.1.7. Izvēlies pareizo apgalvojumu:

##### 4.1.7. Please choose the correct statement:

- Banka nepieprasa nekādu segumu nākotnes līgumiem Bank does not request any collateral to trade futures contracts
- nākotnes darījumus var veikt jebkurā termiņā futures can be traded at any time
- ieguldītājam, atverot nākotnes darījumu, papildus sākotnējām rezervēm ir pienākums katru dienu nodrošināt Bankai mainīgo segumu, ņemot vērā iespējamus zaudējumus when opening a futures contract, the investor must maintain (in addition to the initial margin requirement) cash reserve, that would cover unrealised losses on open contract
- nav atbildes no answer

#### 4.1.8. Izvēlies pareizo apgalvojumu:

##### 4.1.8. Please choose the correct statement:

- ieguldījumu fondus var iegādāties tikai uz noteiktu termiņu investment funds can only be held for a certain period
- ieguldījumu fondi ir korporatīvo akciju veids investment funds are a type of corporate stock
- ieguldījumu fondu (ETF) radītie riski var atšķirties ļoti plašā mērogā no bezriskā (likviditātes fondi) līdz augsta riska (akciju fondi) the risks posed by exchange-traded funds (ETFs) can vary widely from zero-risk (liquidity funds) to high risk (equity funds)
- nav atbildes no answer

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

**5. Klienta (ja aiz pilda pārstāvis, tad klienta pārstāvja) pieredze darbā ar finanšu instrumentiem**  
**Client's (representative's, if the client's representative fills out the Questionnaire) experience in dealing with financial instruments**

5.1. Jūsu ieguldījumu pieredze ar finanšu instrumentiem:  
5.1. Your experience of investing in the following financial instruments:

	<b>Tirdzniecības pieredze</b> Trading experience	<b>Darījumu skaits gadā</b> (ja ir tirdzniecības pieredze) Number of transactions per year (if you have trading experience)
<b>Vienkāršie instrumenti</b> Non-complex instruments		
<b>Akcijas, PVKIU fondi, biržā tirgoti PVKIU</b> (kas ir iekļauti Eiropas Savienības regulētajā tirgū vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, izņemot tos, kuros ietverts atvasinātais instruments, vai kuru struktūra ir tāda, kas klientam apgrūtina ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītā riska izpratni)	<input type="checkbox"/> nav pieredzes no experience <input type="checkbox"/> < 2 gadi < 2 years <input type="checkbox"/> > 2 gadi > 2 years	<input type="checkbox"/> mazāk nekā 10 less than 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 20 10 to 20 <input type="checkbox"/> vairāk kā 20 more than 20
<b>Shares, UCITS funds, UCITS ETF</b> (which are available for trading on a regulated market of an EU Member State or on an equivalent non-EU market, excluding those instruments which embed a derivative or incorporate a structure which makes it difficult for the client to understand the risk involved in the respective financial instrument)		
<b>Parāda instrumenti</b> (kuri ir iekļauti dalībvalsts regulētajā tirgū vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā, izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments, vai kura struktūra ir tāda, kas klientam apgrūtina ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītā riska izpratni)	<input type="checkbox"/> nav pieredzes no experience <input type="checkbox"/> < 2 gadi < 2 years <input type="checkbox"/> > 2 gadi > 2 years	<input type="checkbox"/> mazāk nekā 10 less than 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 20 10 to 20 <input type="checkbox"/> vairāk kā 20 more than 20
<b>Debt instruments</b> (which are available for trading on a regulated market of an EU Member State or on an equivalent non-EU market, or on a multilateral trading facility (MTF), excluding those instruments which embed a derivative or incorporate a structure which makes it difficult for the client to understand the risk involved in the respective financial instrument)		
<b>Naudas tirgus instrumenti</b> (izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments vai kuru struktūra ir tāda, kas klientam apgrūtina ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītā riska izpratni)	<input type="checkbox"/> nav pieredzes no experience <input type="checkbox"/> < 2 gadi < 2 years <input type="checkbox"/> > 2 gadi > 2 years	<input type="checkbox"/> mazāk nekā 10 less than 10 <input type="checkbox"/> no 10 līdz 20 10 to 20 <input type="checkbox"/> vairāk kā 20 more than 20
<b>Money market instruments</b> (excluding those instruments which embed a derivative or incorporate a structure which makes it difficult for the client to understand the risk involved in the respective financial instrument)		

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

## Sarežģītie instrumenti

Complex instruments

### Akcijas, ar PVKIU nesaistīti sertifikāti

(pārējās akcijas, kas nav vienkāršas, ar PVKIU nesaistīti sertifikāti, strukturētie produkti)

nav pieredzes  
no experience

< 2 gadi  
< 2 years

> 2 gadi  
> 2 years

mazāk nekā 10  
less than 10

no 10 līdz 20  
10 to 20

vairāk kā 20  
more than 20

### Shares, Non-UCITS

(shares other than ordinary shares, Non-UCITS, structured products)

### Parāda instrumenti

(kuri ietver iebūvētus mehānismus vai atvasinātus instrumentus vai kuru struktūra ir tāda, kas klientam apgrūtina ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītā riska izpratni)

nav pieredzes  
no experience

< 2 gadi  
< 2 years

> 2 gadi  
> 2 years

mazāk nekā 10  
less than 10

no 10 līdz 20  
10 to 20

vairāk kā 20  
more than 20

### Debt instruments

(which embed a mechanism or derivative or incorporate a structure which makes it difficult for the client to understand the risk involved in the respective financial instrument)

### Nākotnes līgumi

(jebkura veida nākotnes līgumi – preču, valūtas, finanšu utt.)

nav pieredzes  
no experience

< 2 gadi  
< 2 years

> 2 gadi  
> 2 years

mazāk nekā 10  
less than 10

no 10 līdz 20  
10 to 20

vairāk kā 20  
more than 20

### Futures

(futures of any type, such as commodities, currency, financial, etc.)

### Iespēju līgumi

(jebkura veida iespēju līgumi – gan akciju, gan arī nākotnes līgumiem)

nav pieredzes  
no experience

< 2 gadi  
< 2 years

> 2 gadi  
> 2 years

mazāk nekā 10  
less than 10

no 10 līdz 20  
10 to 20

vairāk kā 20  
more than 20

### Options

(options of any type, such as stock options and options on futures)

### Maržinālais Forex, Finanšu līgums par starpību (CFD)

(instrumentu tirdzniecība ar lielu iebūvētu kredītplecību, patstāvīga tirdzniecība, izmantojot elektroniskās platformas)

nav pieredzes  
no experience

< 2 gadi  
< 2 years

> 2 gadi  
> 2 years

mazāk nekā 10  
less than 10

no 10 līdz 20  
10 to 20

vairāk kā 20  
more than 20

### Margin Forex, Contracts for Difference (CFD)

(trading instruments with high levels of embedded leverage, individual trades undertaken on electronic trading platforms)

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

**Turpmākos 6.–9. punktus aizpildiet tikai tad, ja 1.1. apakšpunktā atzīmējat, ka vēlēties izmantot individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu.**

Please complete the following points 6 to 9 only if you have indicated in point 1.1 that you wish to use the individual portfolio management service.

**6. Klienta individuāla portfeļa pārvaldīšana  
Client's individual portfolio management**

6.1. Lūdzu norādiet klienta (ja aizpilda pārstāvis, tad klienta pārstāvja) dzimšanas datumu  
6.1. Please specify client's (the representative's, if the client's representative fills out the Questionnaire) date of birth

\_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_

**7. Klienta finansiālais stāvoklis  
Client's financial condition**

7.1. Jūsu aktīvi un pasīvi izteikti EUR valūtā:  
7.1. Your assets and liabilities in EUR currency:

**AKTĪVI / ASSETS**

<b>Naudas līdzekļi un īstermiņa noguldījumi</b> Cash funds and short-term	<b>Finanšu instrumenti</b> Financial instruments	<b>Nekustamais īpašums</b> (nav jānorāda vienīgais mājoklis) <b>Immovable property</b> (no need to indicate if the property is occupied as the sole or main residence)	<b>Citi aktīvi</b> Other assets
<input type="checkbox"/> līdz 100 000 up to 100 000	<input type="checkbox"/> līdz 100 000 up to 100 000	<input type="checkbox"/> līdz 100 000 up to 100 000	<input type="checkbox"/> līdz 100 000 up to 100 000
<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 above 100 000 to 500 000	<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 above 100 000 to 500 000	<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 above 100 000 to 500 000	<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 above 100 000 to 500 000
<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. above 500 000 to 1 mil.	<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. above 500 000 to 1 mil.	<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. above 500 000 to 1 mil.	<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. above 500 000 to 1 mil.
<input type="checkbox"/> virs 1 milj. līdz 3 milj. above 1 mil. to 3 mil.	<input type="checkbox"/> virs 1 milj. līdz 3 milj. above 1 mil. to 3 mil.	<input type="checkbox"/> virs 1 milj. līdz 3 milj. above 1 mil. to 3 mil.	<input type="checkbox"/> virs 1 milj. līdz 3 milj. above 1 mil. to 3 mil.
<input type="checkbox"/> vairāk kā 3 milj. above 3 mil.	<input type="checkbox"/> vairāk kā 3 milj. above 3 mil.	<input type="checkbox"/> vairāk kā 3 milj. above 3 mil.	<input type="checkbox"/> vairāk kā 3 milj. above 3 mil.

**PASĪVI / LIABILITIES**

<b>Īstermiņa saistības</b> (mazāk nekā 3 gadi) Short-term liabilities (less than 3 years)	<b>Ilgtermiņa saistības</b> (vairāk nekā 3 gadi) Long-term liabilities (more than 3 years)		
<input type="checkbox"/> nav saistību no liabilities	<input type="checkbox"/> līdz 100 000 up to 100 000	<input type="checkbox"/> nav saistību no liabilities	<input type="checkbox"/> līdz 100 000 up to 100 000
<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 above 100 000 to 500 000	<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. above 500 000 to 1 mil.	<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 above 100 000 to 500 000	<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. above 500 000 to 1 mil.
<input type="checkbox"/> virs 1 milj. līdz 3 milj. above 1 mil. to 3 mil.	<input type="checkbox"/> vairāk kā 3 milj. above 3 mil.	<input type="checkbox"/> virs 1 milj. līdz 3 milj. above 1 mil. to 3 mil.	<input type="checkbox"/> vairāk kā 3 milj. above 3 mil.

7.2. Neto ienākumu apmērs pēdējos 12 mēnešos (pēc visiem izdevumiem):  
7.2. Amount of net income for the past 12 months (less all costs):

<input type="checkbox"/> nav ienākumu no income	<input type="checkbox"/> līdz 100 000 up to 100 000	<input type="checkbox"/> virs 100 000 līdz 500 000 above 100 000 to 500 000
<input type="checkbox"/> virs 500 000 līdz 1 milj. above 500 000 to 1 mil.	<input type="checkbox"/> vairāk kā 1 milj. above 1 mil.	

7.3. Regulāro ienākumu avoti:  
7.3. Sources of regular income:

<input type="checkbox"/> darba alga wage / salary	<input type="checkbox"/> procentu ienākumi, dividendes interest income, dividends	<input type="checkbox"/> ienākumi par darījumiem ar nekustamo īpašumu income from transactions with real estate
<input type="checkbox"/> citi regulāri ienākumi other regular income	<input type="checkbox"/> nav regulāru ienākumu no regular income	

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

7.4. Ar kādu mērķi Jūs vēlaties ieguldīt finanšu tirgū, izmantojot individuālā portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu? (var atzīmēt vairākas atbildes)

7.4. What objective do you pursue by investing in the financial market in the context of an individual portfolio management service? (multiple answers are possible)

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> saglabāt savu līdzekļu vērtību<br>to preserve the value of the funds  | <input type="checkbox"/> sakrāt noteiktu naudas summu<br>to accumulate a certain amount of money |
| <input type="checkbox"/> nodot ieguldītos līdzekļus mantojumā<br>to pass the invested amount as inheritance  | <input type="checkbox"/> vairot savu labklājību<br>to grow your wealth                           |
| <input type="checkbox"/> diversificēt savus ienākumus<br>to diversify your income  | <input type="checkbox"/> gūt pasīvu ienākumu<br>to earn passive income                           |
| <input type="checkbox"/> segt lielāko daļu savas ikdienas tēriņiem no ieguldījumu ienākumiem<br>to cover a major portion of daily expenditure by investment income | <input type="checkbox"/> cits _____<br>other (lūgums norādīt)/(please specify)                   |

7.5. Lūgums atzīmēt Jums raksturīgu apgalvojumu par neplānotu vajadzību izmantot aktīvus:

7.5. Unplanned need for assets (please tick an appropriate option):

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> netiek plānota naudas līdzekļu izņemšana no brokeru/ieguldījumu konta<br>you are not planning to withdraw money from the brokerage/investment account | <input type="checkbox"/> jebkurā brīdī var būt nepieciešami līdz 10% aktīvu<br>you may need up to 10% of assets at any moment |
| <input type="checkbox"/> jebkurā brīdī var būt nepieciešami līdz 50% aktīvu<br>you may need up to 50% of assets at any moment  | <input type="checkbox"/> jebkurā brīdī var būt nepieciešami visi aktīvi<br>you may need all your assets at any moment         |

7.6. Lūdzu, norādiet, vai kāds no turpmāk minētajiem apgalvojumiem attiecībā uz Jūsu ģimenes stāvokli vai situāciju, varētu ietekmēt Jūsu finansiālo stāvokli ieguldījumu periodā (aizpilda fiziskas personas):

7.6. Please tick the statement that relates to your family status or situation and may affect your financial condition during the investment period (to be filled out by private individuals):

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> var tikt ietekmētas Jūsu tiesības rīkoties ar aktīviem<br>your right to use the assets are likely to be affected | <input type="checkbox"/> jaundzimušais vai bērns/-i, kurš ir studiju uzsākšanas vecumā un uzsāks studijas<br>a new-born child or a child/children of preschool age/primary school age             |
| <input type="checkbox"/> citi ģimenes apstākļi<br>other family circumstances  | <input type="checkbox"/> nav apstākļu, kas varētu ietekmēt manu finansiālo stāvokli ieguldījumu periodā<br>no circumstances that could affect my financial condition during the investment period |

7.7. Vai Jūsu ienākumu līmenis var ievērojami samazināties tuvākā gada laikā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu (piem., nodarbinātība, ienākumu apmērs, apgrozāmie līdzekļi):

7.7. Is it possible that the level of your income reduces substantially during the nearest year as compared to the previous year (for instance, due to change in employment, the amount of income, current assets)?

- |  |   |   |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> nē<br>no  | <input type="checkbox"/> jā, līdz 100 000<br>yes, up to 100 000     | <input type="checkbox"/> jā, virs 100 000 līdz 500 000<br>yes, above 100 000 to 500 000 |
| <input type="checkbox"/> jā, virs 500 000 līdz 1 milj.<br>yes, above 500 000 to 1 mil. | <input type="checkbox"/> jā, vairāk kā 1 milj.<br>yes, above 1 mil. |   |

7.8. Vai Jums ir paredzēta potenciāla vajadzība pēc likviditātes svarīgos ieguldījumos vai nākotnes saistību finansēšanā (piem., īpašuma iegāde, mācību maksa)?

7.8. May potential need for liquidity for important purchases/investments or need for financing future liabilities arise (for instance, purchase of real estate, children tuition fees)?

- |  |   |   |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> nē<br>no  | <input type="checkbox"/> jā, līdz 100 000<br>yes, up to 100 000     | <input type="checkbox"/> jā, virs 100 000 līdz 500 000<br>yes, above 100 000 to 500 000 |
| <input type="checkbox"/> jā, virs 500 000 līdz 1 milj.<br>yes, above 500 000 to 1 mil. | <input type="checkbox"/> jā, vairāk kā 1 milj.<br>yes, above 1 mil. |   |

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

## 8. Klienta ieguldījumu mērķi un vajadzības Client's investment objectives and needs

8.1. Plānoto ieguldījumu mērķis:

8.1. Objectives of the planned investments:

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> ieguldījuma saglabāšana, ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu<br>preserving capital (capital preservation is prioritised over return) | <input type="checkbox"/> ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai un ir ar zemu risku<br>maintaining the purchasing power of the amount invested while targeting the rate of return close to an average inflation rate and taking a low risk |
| <input type="checkbox"/> maksimālas peļņas gūšana, uzņemoties augstu risku<br>maximizing profit while taking on high risk  | <input type="checkbox"/> augstākas peļņas gūšana, uzņemoties augstāku risku<br>earning higher returns while taking on higher risk   |
| <input type="checkbox"/> peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa<br>targeting the return above the inflation rate   |   |

8.2. Norādiet pieņemamāko no zemāk norādītajiem ieguldījumu variantiem (ņemot vērā atbilstošā varianta iespējamo pozitīvo un/vai negatīvo izmaksu scenāriju):

8.2. Please specify the most acceptable investment option (in consideration of the potential positive and/or negative cost scenario of the respective option):

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ieguldījumu saglabāšana (indikatīvā peļņa 0–2% gadā), iespējami zaudējumi līdz 3% no sākotnējiem ieguldījumiem<br>safety of investment principal (the indicative return: 0–2% per annum), losses may account for 3% of the amount originally invested   | <input type="checkbox"/> nelielas peļņas gūšana (indikatīvā peļņa 2–4% gadā), iespējami zaudējumi līdz 5% no sākotnējiem ieguldījumiem<br>generation of a small return/profit (the indicative return: 2–4% per annum), losses may account for 5% of the amount originally invested                 |
| <input type="checkbox"/> vidējas peļņas gūšana (indikatīvā peļņa 4–7% gadā), iespējami zaudējumi līdz 10% no sākotnējiem ieguldījumiem<br>generation of an average return/profit (the indicative return: 4–7% per annum), losses may account for up to 10% of the amount originally invested   | <input type="checkbox"/> paaugstinātas peļņas gūšana (indikatīvā peļņa 7–10% gadā), iespējami zaudējumi līdz 20% no sākotnējiem ieguldījumiem<br>generation of a higher return/profit (the indicative return: 7–10% per annum), losses may account for up to 20% of the amount originally invested |
| <input type="checkbox"/> maksimālas peļņas gūšana, uzņemoties lielu risku (indikatīvā peļņa vairāk nekā 10% gadā), iespējami zaudējumi virs 20% no sākotnējiem ieguldījumiem<br>generation of the maximum return/profit at high risk (the indicative return: more than 10% per annum), losses may account for over 20% of the amount originally invested |  |

8.3. Izvēlieties Jums pieņemamāko no zemāk norādītajiem portfeļa vērtības svārstību variantiem:

8.3. Please tick the most acceptable portfolio volatility:

Portfeļa risks Portfolio risk	1 gads 1 year	2 gadi 2 years	3 gadi 3 years	4 gadi 4 years	5 gadi 5 years	Vidējais ienesīgums Average return
<input type="checkbox"/> Zems Low	+3%	-1%	+4%	+1%	2%	2%
<input type="checkbox"/> Vidēji zems Medijm low	+5%	+1%	-2%	+6%	+5%	3%
<input type="checkbox"/> Vidējs Medium	+12%	-6%	+10%	-4%	+13%	5%
<input type="checkbox"/> Vidēji augsts Medium high	+16%	-15%	+32%	-12%	+22%	8%
<input type="checkbox"/> Augsts High	+28%	-22%	+42%	-17%	+36%	12%

8.4. Plānotais ieguldījumu periods:

8.4. The planned investment horizon:

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> īstermiņa, līdz 3 gadiem<br>short-term, up to 3 years          | <input type="checkbox"/> vidēja termiņa no 3 līdz 5 gadiem<br>medium-term, 3 to 5 years |
| <input type="checkbox"/> ilgtermiņa, vairāk nekā 5 gadi<br>long-term, more than 5 years |   |

X

(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)



**9. Klienta vēlmes ilgspējas jomā**  
**Client's sustainability preferences**

9.1. Vai Jūs vēlaties, lai ieguldījumos netiktu iekļauti vai tiktu ierobežoti ieguldījumi uzņēmumos, kuriem ir negatīva ietekme kādā no uzskaitītajām jomām?

9.1. Would you prefer to refrain from investing in businesses that exert any of the following adverse impacts (or would you prefer investing in the businesses on a limited basis)?

- siltumnīcefekta gāzu emisijas  
greenhouse gas emissions
- cilvēktiesību pārkāpumi  
human rights violations
- pretrunīgi vērtēti ieroči  
controversial weapons
- jā, par visu augstāk uzskaitīto  
yes, all of the impacts listed above
- nav konkrētu vēlmju  
no specific preferences

9.2. Cik lielu daļu no Jūsu portfeļa Jūs vēlētos ieguldīt uzņēmumos, kas veicina vidiska un sociāla mērķa sasniegšanu?

9.2. What percentage of your portfolio should be invested in businesses committed to achievement of environmental and social objectives?

- vismaz 10 %  
at least 10%
- vismaz 15 %  
at least 15 %
- vismaz 25 %  
at least 25 %
- nav konkrētu vēlmju  
no specific preferences

9.3. Cik lielu daļu no Jūsu portfeļa Jūs vēlētos ieguldīt vides ziņā ilgspējīgos ieguldījumos?

9.3. What percentage of your portfolio should go to green (eco-friendly) investments?

- vismaz 10 %  
at least 10%
- vismaz 15 %  
at least 15 %
- vismaz 25 %  
at least 25 %
- nav konkrētu vēlmju  
no specific preferences

**Apstiprinu augstāk minētās informācijas patiesumu un apņemos nekavējoties informēt AS "Rietumu Banka" par jebkurām izmaiņām iesniegtajā informācijā.**

**Esmu iepazinies ar Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama mājaslapā [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com)) un piekrītu tai.**

**I hereby certify that the information provided in this Questionnaire is true and correct to the best of my knowledge. I undertake to notify, without undue delay, JSC "Rietumu Banka" about any changes in the previously provided information.**

**I acknowledge that I have read and agree to the Client Personal Data Protection Notice (available on the website [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com)).**

**Klients vai Klienta pārstāvis**

Client or Client's Representative

(vārds, uzvārds) / (name, surname)

X

(paraksts) / (signature)

**Rietumu ID**

**Testa atslēga**

Test key

**Klienta zīmogs**

Client's seal

**AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS, ja parakstīts klātienē**  
**TO BE COMPLETED BY BANK EMPLOYEE, if signed in person**

Aplicinu Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

I confirm the identity and signature of the Client or the Client's Representative

Pases / ID dokumenta Nr. \_\_\_\_\_

Passport / Identity document No.

(vārds, uzvārds) / (name, surname)

X

(paraksts) / (signature)

Datums / Date \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_\_\_

**RĪKOJUMS BROKERU KONTU ATVĒRŠANAI**  
BROKERAGE ACCOUNTS OPENING ORDER

Datums / Date \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_\_\_

Apstiprināts AS „Rietumu Banka”  
Valdes 26.09.2024. sēdē, protokols Nr. 69  
Approved by the Executive Board of JSC “Rietumu  
Banka”, Minutes No.69, 26.09.2024

AIZPILDĪT DRUKĀTIEM BURTĪEM / COMPLETE IN BLOCK CAPITALS

**Klients**

Client (juridiska persona: pilns nosaukums / fiziska persona: vārds, uzvārds)  
(corporate entity: full name / private individual: name, surname)

**Konta Nr.** \_\_\_\_\_  
Account No.

Klients apstiprina, ka:

- Klientam/Klienta pārstāvim ir nepieciešamās pilnvaras, lai parakstītu šo Rīkojumu;
- Klients ir iepazinies un piekrīt zemāk minētajiem dokumentiem un informācijai, kas ir pieejami Bankas mājaslapā [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com):
  - AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumi (turpmāk – Noteikumi);
  - Pretenziju un strīdu izskatīšanas kārtība, kas iekļauta Noteikumos, kā arī ierosinājumu un sūdzību iesniegšanas kārtība internetā ([www.rietumu.com/lv/about-bank/about-rietumu/bank-feedback](http://www.rietumu.com/lv/about-bank/about-rietumu/bank-feedback));
  - Bankas tarifi;
  - Klienta personas datu apstrādes deklarācija;
  - Pamatinformācija par ieguldītāju aizsardzības sistēmu;
  - Deklarācija par risku izpratni, kas saistīti ar operāciju veikšanu finanšu instrumentu tirgū;
  - Informācijas atklāšana ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas ietvaros;
  - Interesu konflikta situāciju vadības politikas izvilks;
  - Klienta statusa, atbilstības noteikšanas un rīkojumu izpildes politikas izvilks;
- Banka finanšu pakalpojumu sniegšanas ietvaros veic sarunu un rīkojumu darījumu veikšanai, kas saņemti pa tālruni, audioierakstus saskaņā ar Noteikumiem.

Pamatojoties uz augstāk minēto, Klients lūdz atvērt Naudas kontu un Finanšu instrumentu kontu un veikt darbības operāciju ar finanšu instrumentiem veikšanai saskaņā ar Noteikumiem.

The Client hereby confirms that:

- The Client/Client's representative has the necessary authority to sign this Order;
- The Client has read and agrees to the documents and information mentioned below, which are available on the Bank's website [www.rietumu.com](http://www.rietumu.com):
  - Terms and Conditions of JSC “Rietumu Banka” and Client Agreement (hereinafter – the Terms and Conditions);
  - Claim and Dispute Settlement procedure included in the Terms and Conditions, as well as the procedure for submitting suggestions and complaints over the Internet (<https://www.rietumu.com/en/about-bank/about-rietumu/bank-feedback>);
  - Bank's tariffs;
  - Client Personal Data Protection Notice;
  - Basic information on the investor protection system;
  - Declaration of Understanding of Risks Involved in Transactions on Financial Instruments Market;
  - Disclosure of information within the framework of the provision of investment services;
  - Excerpt from Conflicts of Interest Management Policy;
  - Excerpt from Client Categorisation, Appropriateness Assessment and Order Execution Policy;
- The Bank within the framework of the provision of financial services performs audio recording of conversations and orders for transactions received by phone in accordance with the Terms and Conditions.

X  
(Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts) / (signature of the Client or Client's Representative)

On the above basis, the Client requests to open a Cash Account and a Financial Instruments Account and to take actions necessary to conduct transactions with financial instruments under and in line with the Terms and Conditions.

**Klients vai Klienta pārstāvis**

Client or Client's Representative

(vārds, uzvārds) / (name, surname)

X

(paraksts) / (signature)

**Rietumu ID**

**Testa atslēga**

Test key

**Klienta zīmogs**  
Client's seal

**AIZPILDA BANKAS DARBINIEKS, ja parakstīts klātienē**  
**TO BE COMPLETED BY BANK EMPLOYEE, if signed in person**

Apliecinu Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti un parakstu

I confirm the identity and signature of the Client or the Client's Representative

Pases / ID dokumenta Nr. \_\_\_\_\_

Passport / Identity document No.

(vārds, uzvārds) / (name, surname)

X

(paraksts) / (signature)

Datums / Date \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_\_\_