

Klienta apliecinājums par informācijas saņemšanu par ieguldījumu aizsardzības sistēmas un
noguldījumu garantiju sistēmas piemērošanu

20____.gada _____

Banka: Akciju sabiedrība “TRASTA KOMERCBANKA”, reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1991.gada 27.septembrī ar Nr. 40003029667, juridiskā adrese: Miesnieku iela 9, Rīga, Latvija, LV-1050, tīmekļa vietne www.tkb.eu, e-pasta adrese: info@tkb.eu. Licence kredītiestādes darbībai Nr. 8, kuru 1991.gada 12.decembrī izsniedza Latvijas Banka (adrese: Krišjāņa Valdemāra iela 2A, Rīga, Latvija, LV-1050).

Klients: Fiziskās personas vārds, uzvārds / Juridiskās personas uzņēmējdarbības forma un nosaukums:

Personas kods (fiz. personām rezidentiem, nerezidentiem dzimšanas un pases dati)/ Reģistrācijas numurs (jur.personām):

___/___/___/___/___/___/___/___/___/___/___/___/___/___/___/___

Juridiskajām personām:

Reģistrējošā iestāde, reģistrs, valsts:

Pārstāvja vārds, uzvārds, personas kods (fiz. personām rezidentiem, nerezidentiem dzimšanas un pases dati):

Pārstāvības veids/amats:

Pārstāvības pamats (*Pilnvara, prokūra, statūti, izpildinstitūcijas lēmums*)

Banka sniedz Klientam sekojošo informāciju par Latvijas Republikas ieguldītāju aizsardzības sistēmu un Noguldījumu garantiju sistēmu:

I. Ieguldītāju aizsardzības sistēma

Valsts ieguldītāju aizsardzības sistēma

Latvijas Republikā izveidotā ieguldītāju aizsardzības sistēma ir pasākumu kopums ieguldītāju interešu aizsardzībai, šai aizsardzībai nepieciešamo finanšu līdzekļu nodrošināšanai un kompensāciju izmaksai saskaņā ar ieguldītāju aizsardzības likumā noteikto kārtību.

Sistēmas dalībnieces ir visas juridiskās personas, kas saņēmušas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenci ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai. Banka ir minētās sistēmas dalībniece.

Ieguldītāju aizsardzības sistēmas organizēšana un tās uzraudzība ir uzticēta Finanšu kapitāla un tirgus komisijai: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, tel. 6777 4800, mājas lapas adrese: www.fktk.lv (turpmāk tekstā - FKTK).

Ieguldījums

Ieguldītāju aizsardzības likumā izpratnē ar ieguldījumu saprot naudas līdzekļus vai finanšu instrumentus, kurus ieguldītājs nodevis sistēmas dalībniekam ar mērķi saņemt ieguldījumu pakalpojumu.

Kompensācijas izmaksas gadījumi

Ieguldītājam ir tiesības saņemt kompensāciju, ja sistēmas dalībnieks nespēj pilnā apjomā un termiņos izpildīt savas saistības pret ieguldītāju.

Kompensācija vienam ieguldītājam tiek aprēķināta:

- 1) par neatgriezeniski pazudušiem finanšu instrumentiem - ir konstatēts fakts, ka dati, kas apliecina ieguldītāja īpašuma tiesības uz finanšu instrumentiem un kas atrodas sistēmas dalībnieka datorsistēmā vai cita veida uzskaitē, ir neatgriezeniski iznīcināti vai sabojāti kādas darbības, bezdarbības vai noziedzīga nodarījuma dēļ un sistēmas dalībnieks atsakās atjaunot šos datus pēc ieguldītāja uzrādītajiem dokumentiem. Minēto faktu konstatē FKTK;
- 2) par zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums - ieguldījumu pakalpojums, ko sistēmas dalībnieks pieņēmis izpildei, bet pilnīgi vai daļēji nav veicis, un tā rezultātā ieguldītājs cietis zaudējumus vai finanšu instrumenti ir neatgriezeniski pazuduši.

Izmaksājamās kompensācijas apmērs

Neatkarīgi no dienas, kad sistēmas dalībnieks pieņēmis izpildei ieguldījuma pakalpojumu, kompensācija vienam ieguldītājam ir 90% no neatgriezeniski pazdušo finanšu instrumentu vērtības vai zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums, bet ne vairāk kā 20 000 *euro*.

Ieguldītāja rīcība, kas vērsta uz garantētās kompensācijas saņemšanu

Gada laikā no brīža, kad ieguldītājam kļuva zināms par to, ka sistēmas dalībnieks nav izpildījis savas saistības, bet ne vēlāk kā piecu gadu laikā kopš saistību neizpildes brīža, ieguldītājam jāsniedz FKTK pieteikums par kompensācijas izmaksu. Lēmumu par iesniegtā pieteikuma pamatotību FKTK pieņem 30 dienu laikā no ieguldītāja pieteikuma iesniegšanas dienas. Kompensācija tiek izmaksāta trīs mēnešu laikā no datuma, kad ir pieņemts lēmums par iesniegtā pieteikuma pamatotību. Izņēmuma gadījumos FKTK var pagarināt kompensācijas izmaksas termiņus vēl par trim mēnešiem.

Kompensāciju neizmaksā:

- 1) personai par darījumiem, kuru sakarā ir pieņemts notiesājošs spriedums krimināllietā par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju;
- 2) sistēmas dalībniekiem, apdrošināšanas sabiedrībām, ieguldījumu sabiedrībām vai citiem ieguldītājiem, kas darījuši zināmu, ka ir profesionāli ieguldītāji;
- 3) personām, kuras ir vienā koncernā ar sistēmas dalībnieku;
- 4) pensiju fondiem;
- 5) valstij un pašvaldībām;
- 6) sistēmas dalībnieka valdes un padomes locekļiem, revīzijas komisijas vadītājam un šīs komisijas locekļiem, iekšējā revīzijas dienesta vadītājam un šā dienesta locekļiem, citiem sistēmas dalībnieka darbiniekiem, kuri ir pilnvaroti plānot, vadīt un kontrolēt sistēmas dalībnieka darbību un kuri ir atbildīgi par to, kā arī personām, kuras tieši vai netieši ieguvušas vairāk nekā piecus procentus no sistēmas dalībnieka kapitāla;
- 7) personām, kuras ir atbildīgas par likumā noteikto sistēmas dalībnieku grāmatvedības dokumentu revīziju;
- 8) personām, kuras ir 6. un 7.punktā minēto personu pirmās pakāpes radnieki vai laulātie;
- 9) personām, kuras darbojas šā panta 7.punktā minēto personu vārdā;
- 10) personām, par kurām Finanšu un kapitāla tirgus komisija konstatējusi, ka, pamatojoties uz individuāli noslēgta līguma īpašiem noteikumiem, tās ir saņēmušas augstas procentu likmes vai finansiālas koncesijas vai izraisījušas, vai izmantojušas savā labā apstākļus, kas sistēmas dalībniekam ir radījuši finansiālas grūtības vai veicinājuši tā finansiālā stāvokļa pasliktināšanos.

Ar ieguldītāju aizsardzības likuma tekstu latviešu valodā Klients var iepazīties <http://www.likumi.lv/doc.php?id=55829>

II. Noguldījumu garantiju sistēma

Valsts noguldījumu garantiju sistēma

Latvijas Republikā izveidotā noguldījumu garantiju sistēma ir pasākumu kopums noguldītāju noguldījumu aizsardzībai kredītiestādēs, šai aizsardzībai nepieciešamo finanšu līdzekļu nodrošināšanai un kompensāciju izmaksai saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumā noteikto kārtību.

Banka ir dalībnieks Latvijas Republikas noguldījumu garantiju sistēmā, kuras darbību regulē Noguldījumu garantiju likums.

Latvijas Republikā darbojas Noguldījumu garantiju fonds, kura pārvaldīšanu nodrošina FKTK. Fonda galvenais mērķis ir Noguldījumu garantiju likumā noteiktajos gadījumos un kārtībā nodrošināt garantēto atlīdzību izmaksu noguldītājiem noguldījumu nepieejamības gadījumā. Noguldījumu garantiju fondā līdzekļi tiek uzkrāti no noguldījumu piesaistītāju (banku, krājaizdevu sabiedrību, ārvalstu banku filiāļu Latvijā)

regulāriem maksājumiem, kā arī no fonda līdzekļu pārvaldīšanā gūtajiem ienākumiem. Ja Noguldījumu garantiju fondā nepietiek līdzekļu garantētās atlīdzības izmaksu veikšanai, tās tiek izmaksātas no valsts budžeta.

Garantijas noguldījumiem kredītiestādē:

Noguldījumu garantiju likumā izpratnē ar noguldījumu saprot noguldījumu piesaistītāja (kredītiestādes) klienta (gan fiziskās, gan juridiskās personas) kontā esošos naudas līdzekļus jebkurā valūtā, kurus noguldījumu piesaistītājam (kredītiestādei) ir jāatmaksā saskaņā ar likuma vai starp noguldītāju un kredītiestādi noslēgta līguma noteikumiem.

Noguldījumu garantiju likumā izpratnē ar atbilstīgo noguldījumu saprot noguldījumu (vai tā daļu), par kuru saskaņā ar Noguldījumu garantiju likuma noteikumiem izmaksā garantēto atlīdzību.

Noguldījumu veidi, par kuriem netiek izmaksāta garantētā atlīdzība, ir noteikti Noguldījumu garantiju likuma 23.pantā.

Kad tiek izmaksāta garantētā atlīdzība:

Garantētā atlīdzība izmaksājama, iestājoties jebkuram no zemāk minētajiem apstākļiem:

- 1) Tiesa pasludinājusi kredītiestādi par maksātnespējīgu;
- 2) FKTK ir anulējusi kredītiestādes atļauju (licenci) darbībai;
- 3) Cits gadījums, kad FKTK konstatējusi un pieņēmusi lēmumu par to, ka kredītiestāde nespēj izmaksāt noguldījumus un pieņēmusi lēmumu par noguldījumu nepieejamības iestāšanos.

Maksimālais garantētās atlīdzības apmērs.

Maksimālais garantētās atlīdzības apmērs ir 100 000 *euro* katram kredītiestādes noguldītājam. Garantētās atlīdzības izmaksa tiek veikta *euro* valūtā. Izmaksu veic Noguldījumu garantiju fonds.

Papildu garantētās atlīdzības maksimālais apmērs.

Papildus maksimālajai garantētajai atlīdzībai 100 000 *euro* apmērā noguldītājam ir tiesības saņemt garantēto atlīdzību līdz 200 000 *euro*, ievērojot Noguldījumu garantiju likuma 4. pantā minētos noguldījumu veidus un nosacījumus.

Garantētās atlīdzības aprēķināšana, ja ir vairāki noguldījumi kredītiestādē.

Visi noguldītāju noguldījumi kredītiestādē tiek summēti, un kopsummai piemēro maksimālo garantētās atlīdzības apmēru - 100 000 *euro*.

Garantētās atlīdzības aprēķināšana, ja ir kopīgs noguldījums ar citu(-ām) personu(-ām).

Ja kontā ir vairāk nekā 100 000 *euro*, garantēto atlīdzību līdz 100 000 *euro* var saņemt katrs noguldītājs atsevišķi ar nosacījumu, ka šis noguldītājs ir identificēts pirms noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas.

Garantētās atlīdzības izmaksas uzsākšanas termiņš noguldījumu nepieejamības gadījumā.

Sākot ar 21. darbdienu no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas, ja noguldījumu nepieejamība ir iestājusies līdz 2018. gada 31. decembrim.

Sākot ar 16. darbdienu no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas, ja noguldījumu nepieejamība ir iestājusies pēc 2019. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim.

Sākot ar 10. darbdienu no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas, ja noguldījumu nepieejamība ir iestājusies pēc 2021. gada 1. janvāra līdz 2023. gada 31. decembrim.

Sākot ar 8. darbdienu no noguldījumu nepieejamības iestāšanās dienas, ja noguldījumu nepieejamība ir iestājusies pēc 2024. gada 1. janvāra.

Informācija par prasījumu saistību savstarpējā ieskaita iespējamību.

Aprēķinot noguldītājam pienākošos garantēto atlīdzību, var tik ņemtas vērā noguldītāja saistības pret kredītiestādi, tās savstarpēji dzēšot.

Noguldītāja rīcība, kas vērsta uz garantētās atlīdzības saņemšanu:

lestājos apstākļiem, kas paredz garantētās atlīdzības izmaksu, noguldītājam ir nepieciešams sekot informācijai par garantētās atlīdzības izmaksu FKTK mājaslapā: www.fktk.lv vai oficiālajā izdevumā «Latvijas Vēstnesis».

FKTK kontaktinformācija: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, tel. 6777 4800, mājas lapas adrese: www.fktk.lv

Ar Noguldījumu garantiju likuma tekstu latviešu valodā Klients var iepazīties <http://likumi.lv/ta/id/274737-noguldijumu-garantiju-likums>.

Ar šo Klients apliecina, ka:

- 1) iepazīs ar augstāk minēto informāciju par LR esošajām ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēmām un
- 2) tika informēts, ka, noslēdzot ar Banku līgumu par ieguldījumu pakalpojumiem un / vai saņemot no Bankas ieguldījumu pakalpojumus:
 - Klientam piederošie finanšu instrumenti, kas tiek turēti Bankā (Finanšu instrumentu kontā) ir „ieguldītāju aizsardzības sistēmas” subjekts pie tiesību aktos noteikto nosacījumu izpildes un tiesību aktos noteikto notikumu iestāšanās,
 - savukārt, Klientam piederošie naudas līdzekļi, kas tiek turēti Bankā (tajā skaitā Investīciju kontā) ir „Noguldījumu garantiju sistēmas” subjekts pie tiesību aktos noteikto nosacījumu izpildes un tiesību aktos noteikto notikumu iestāšanās.

Klients:

/

/

(Klienta paraksts, paraksta atšifrējums)