

## Ar finanšu instrumentiem saistīto risku apraksts

Ar finanšu instrumentiem saistīto risku apraksta galvenais mērķis ir sniegt Klientam pamatinformāciju par galvenajiem iespējamiem riskiem, darbojoties finanšu instrumentu tirgū, kā arī brīdināt pa iespējamiem zaudējumiem, kas var rasties Klientam, izmantojot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakus pakalpojumus.

Banka aicina savus Klientus, bet it īpaši klientus, kas nav profesionāli finanšu instrumentu tirdzniecībā, uzmanīgi iepazīties ar šo aprakstu un, ņemt vērā atbilstošos riskus, izmantojot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakus pakalpojumus atbilstoši savai pieredzei un zināšanām darījumos ar finanšu instrumentiem.

### **Riski:**

➤ Valsts jeb politiskais risks

Riska iespējas, kas saistītas ar attiecīgās valsts politisko vai ekonomisko stabilitāti vai šīs valsts/atsevišķu reģionu iespējamo turpmāko ekonomisko attīstību.

➤ Tirgus risks

Risks, kas saistās ar nelabvēlīgu vērtspapīru cenu svārstībām tirgū.

➤ Cenas risks

Risks saistībā ar iespējamām finanšu instrumentu cenu svārstībām.

➤ Valūtas risks

Risks saistībā ar valūtas kursa svārstībām tirgū.

➤ Procentu likmju risks

Risks saistībā ar procentu likmju izmaiņām tirgū.

➤ Likviditātes risks

Riska iespējas pie zemas tirgus likviditātes, kā rezultātā noteiktā periodā nav iespējams realizēt finanšu instrumentus ar minimāliem izdevumiem/zaudējumiem.

➤ Sistēmas risks

Risks, kas saistās ar tehniskiem sistēmas (iestāžu, institūciju, biržu u.c.) bojājumiem, kā rezultātā tiek veikti kļūdaini darījumi.

➤ Juridiskais risks

Risks saistībā ar grozījumiem normatīvajos aktos, kā rezultātā tiek iegūti zaudējumi un citi papildus izdevumi.

➤ Informācijas risks

Risks saistībā ar nepatiesas un nepilnīgas informācijas iegūšanu. Piemēram, par aktuālajām tirgus tendencēm, valūtas kursiem, dažādu finanšu instrumentu cenām.

➤ Citi riski

Riski, kas saistās ar nepārvaramām varām - traucējumiem saziņas līdzekļos, dabas katastrofām, stihijām, kara darbībām, streikiem, traucējumiem saziņas līdzekļos un informācijas sistēmās, kā arī naudas plūsmas, valsts regulācijas u.c. riski.

## **Ar atsevišķiem darījumu veidiem saistītie riski**

Klientiem, kuri darbojas ārvalstu finanšu tirgos, ir svarīgi zināt, ka riski, kuri ir saistīti ar finanšu ieguldījumiem ārzemēs, var būtiski atšķirties no ieguldījumiem Latvijā, tāpat var atšķirties arī tirdzniecība ar finanšu instrumentiem dažādās tirdzniecības platformās.

Ar visaugstāko risku tiek saistīti darījumi ārpus regulētā (ārpus biržas) tirgus, kā rezultātā jebkādas darbības un tirdzniecība ar finanšu instrumentiem var tikt neatgriezeniski pārtraukta un iepriekš atvērto pozīciju novērtēšana un slēgšana - apgrūtināta.

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas un normatīvajos aktos noteiktajām prasībām, Bankai ir tiesības izmantot trešo pušu pakalpojumus klientu finanšu instrumentu turēšanai un šo pakalpojumu sniegšanai. Minētās tiesības Banka izmanto, vienlaicīgi nodrošinot detalizētu minēto trešo pušu izpēti to izvēles procesā un regulāru šo trešo pušu finansiālā stāvokļa analīzi un atbilstošās informācijas aktualizāciju.

Tā kā šis apraksts nesniedz detalizētu informāciju par iespējamiem riskiem, tad Klienta atbildība ir patstāvīgi sekot, analizēt un novērtēt arī citus iespējamus, ar finanšu darījumiem saistītos riskus un to varbūtējās sekas.