

# **Ar finanšu instrumentiem saistīto risku apraksts**

## Ar finanšu instrumentiem saistīto risku apraksts

### 1. Vispārīgie noteikumi

- 1.1. Parakstot šo risku aprakstu, klients uzņemas visus iespējamus riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem un darījumiem ar finanšu instrumentiem, un apliecina, ka AS "Latvijas Krājbanka" (turpmāk tekstā – Banka) ir pilnībā atklājusi informāciju par riskiem, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem, kā arī darījumiem ar finanšu instrumentiem.
- 1.2. Risku apraksta mērķis ir sniegt klientam informāciju par riskiem, kas saistīti ar darījumu veikšanu finanšu tirgos, un brīdināt par iespējamiem zaudējumiem, kuri var rasties, veicot minētos darījumus.
- 1.3. Banka vērs uzmanību uz to, ka zemāk norādītais risku uzskaitījums nav izsmeljošs un darījumos ar finanšu instrumentiem var rasties arī citi riski, kas šeit nav aprakstīti.

### 2. Riski

- 2.1. Parakstot šo dokumentu, klients apzinās, ka pastāv šādi riski:
  - 2.1.1. **politiskais risks** – risks, kurš rodas, ja valstī vai reģionā, kurā ir veikti finanšu instrumentu darījumi un turēti finanšu instrumenti, risinās notikumi, kuri var ietekmēt politisko un/vai ekonomisko stabilitāti un/vai turpmāko reģiona un/vai valsts attīstību, kā rezultātā pastāv iespējamība, ka klients var daļēji vai pilnīgi zaudēt finanšu instrumentus vai ciest citus zaudējumus;
  - 2.1.2. **tirgus risks** – risks, kuru veido šādi riski – cenu risks, valūtas risks, procentu likmju risks un likviditātes risks:
    - 2.1.2.1. **cenu risks** – risks, kura rezultātā klients var ciest zaudējumus no finanšu instrumentu cenu svārstībām;
    - 2.1.2.2. **valūtas risks** – klients var ciest neparedzētus zaudējumus valūtas, kas ietekmē finanšu instrumentu vērtību, kursu svārstību dēļ;
    - 2.1.2.3. **procentu likmju risks** – iespējamība ciest zaudējumus nelabvēlīgu tirgus svārstību dēļ, kā rezultātā mainās tirgus procentu likmes;
    - 2.1.2.4. **likviditātes risks** – zaudējumu varbūtība, kura rodas no nepietiekamas tirgus likviditātes, kā rezultātā ir apgrūtināta vai ir neiespējama finanšu instrumentu pirkšana vai pārdošana klientam vēlamajā laikā un par vēlamu cenu;
  - 2.1.3. **sistēmas risks** – galvenokārt rodas no traucējumiem sistēmu un depozitāriju, fondu biržu, norēķinu struktūru un citu organizāciju darbā, kā rezultātā nav iespējams laicīgi veikt norēķinus, finanšu instrumentu pārvedumus utml.;
  - 2.1.4. **juridiskais risks** – izmaiņas normatīvajos aktos, kuras var radīt papildu izmaksas vai kuru rezultātā ir nepieciešams veikt izmaiņas attiecīgo finanšu instrumentu glabāšanā, īpašuma tiesību regulēšanā utml.;
  - 2.1.5. **citi riski** – nepārvarama vara (dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, streiki utt.), sankcijas, kuras valsts pārvaldes iestādes vai tiesu institūcijas var piemērot emitentam vai kādam no darījumu partneriem utml.

### 3. Ārvalstu finanšu tirgi

Darījumi ārvalstu finanšu tirgos ietver riskus, kas var atšķirties no riskiem, kas saistīti ar ieguldījumiem un darījumiem Latvijas finanšu tirgū. Dažos gadījumos riski var būt augstāki. Potenciālā peļņa vai zaudējumi no darījumiem ārvalstu finanšu tirgos vai no darījumiem ar finanšu instrumentiem, kuri tiek nominēti ārvalstu valūtā, papildus atkarīga no valūtas kursu svārstībām.

#### **4. Garantijas iemaksa (maržas iemaksa) un maržinālie darījumi**

Veicot darījumus ar finanšu instrumentiem, kuri tirgoti pēc maržinālās tirdzniecības principa, klients apņemas iemaksāt naudas līdzekļus maržinālās tirdzniecības kontā. Klientam jāseko līdzi maržas stāvoklim un jānodrošina tā pietiekamā apjomā visā atvērtās pozīcijas pastāvēšanas laikā. Atvērtās pozīcijas tiek pārvērtētas katru darba dienu un finanšu rezultāts tiek atsoguļots kontā. Rodoties zaudējumiem pēc pozīcijas pārvērtēšanas, banka var uzlikt klientam par pienākumu papildināt kontu un veikt garantijas iemaksu. Ja klients nenodrošina naudas līdzekļus pietiekamā apjomā, pozīcija var tikt slēgta.

#### **5. Tirdzniecības platformas**

Tirdzniecība ar finanšu instrumentiem, izmantojot tirdzniecības platformas, var būtiski atšķirties no tirdzniecības citās sistēmās. Tirdzniecība ar finanšu instrumentiem, izmantojot tirdzniecības platformas, ir saistīta ar papildu riskiem, tai skaitā, bet neaprobežojoties ar: risku ciest zaudējumus interneta tīkla un citu iekārtu darbības traucējumu vai darbības kļūdu rezultātā; risku ciest zaudējumus, trešajai personai nesankcionēti piekļūstot tirdzniecības platformai, izmantojot klienta autorizācijas rīkus; risku ciest zaudējumus, izmantojot informāciju, kas iegūta ar tirdzniecības platformas starpniecību.

#### **6. Atvasinātie finanšu instrumenti**

- 6.1. Atvasinātie finanšu instrumenti un darījumi ar tiem saistīti ar augstu risku un var būt nepiemēroti dažām investoru grupām. Pirms darījumu veikšanas ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem klientam ir jāizvērtē iespējamie riski, ka arī jānovērtē atvasināto finanšu instrumentu piemērotība, ņemot vērā iepriekšējo pieredzi, mērķus, finanšu stāvokli un citus nosacījumus.
- 6.2. Tirdzniecība ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem parasti notiek, izmantojot finanšu sviru, kā rezultātā var rasties lieli zaudējumi vai peļņa. Tas nozīmē, ka relatīvi nelielas cenu izmaiņas var radīt proporcionāli daudz lielākās atvērtas pozīcijas vērtības izmaiņas finanšu sviras izmantošanas dēļ.
- 6.3. Dažiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem ir raksturīgas lielas cenu svārstības, kas attiecīgi paaugstina risku ciest lielus zaudējumus. Strauju cenu izmaiņu rezultātā ir iespējams zaudēt visus finanšu līdzekļus, kas ieguldīti sākotnējā depozītā tirdzniecībai ar minētajiem instrumentiem.

#### **7. Darījumi ārpus regulētā tirgus**

Veicot darījumus ārpus regulētā tirgus, tie tiek slēgti tieši ar darījumu partneri. Darījumi ārpus regulētā tirgus saistīti ar relatīvi augstāku risku, salīdzinot ar regulētajā tirgū slēgtiem darījumiem, jo pastāv iespēja, ka tirdzniecība ar finanšu instrumentiem ārpus regulētā tirgus var tikt pārtraukta un atvērtas pozīcijas novērtēšana un slēgšana var būt apgrūtināta.

**Ar šo apliecinu, ka Banka ir pilnībā atklājusi man informāciju par riskiem, esmu pilnībā ar to iepazinies, saprotu un uzņemos visus ar ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem, kā arī ar finanšu instrumentiem saistītos riskus.**

---

vārds, uzvārds

---

paraksts

---

datums