

DEFINĪCIJAS

Piemērojamais(-ie) tiesību akts(-i) ir attiecīgie tiesību akti, kas piemērojami Pakalpojumu sniedzēja galvenajam birojam Lietuvas Republikā vai tā filiālēm Latvijas Republikā un Igaunijas Republikā.

Anketa ir Klientu Ieguldījumu pakalpojumu anketa.

Finanšu instrumentam(-iem) ir tāda nozīme, kāda noteikta Piemērojamajos tiesību aktos, ar kuriem īsteno Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīvu 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/EK un Direktīvu 2011/61/ES.

Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumi ir ieguldījumu pakalpojumi un/vai blakuspakalpojumi, par kuriem Klients un Pakalpojumu sniedzējs ir rakstiski vienojušies.

Grupās uzņēmums ir jebkurš uzņēmums, kas tieši vai netieši saistīts ar Pakalpojumu sniedzēja mātes uzņēmumu.

Ieguldījumu konsultācija ir personīga konsultācija, ko Pakalpojuma sniedzējs sniedz Klientam attiecībā uz vienu vai vairākiem darījumiem ar Finanšu instrumentiem un, kas ierosina šādas darbības: a) pirkt, pārdot, parakstīties, apmainīt, atpirkt vai garantēt konkrēta Finanšu instrumenta emisiju; b) izmantot vai neizmantot ar konkrētu Finanšu instrumentu piešķirtās tiesības pirkt, pārdot, parakstīties, apmainīt, atpirkt vai garantēt Finanšu instrumenta emisiju.

Rīkojums ir Klienta rīkojums Pakalpojuma sniedzējam par darījumiem ar Finanšu instrumentiem.

Noteikumi un nosacījumi ir šo Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu noteikumi un nosacījumi, kas ir Līguma neatņemama sastāvdaļa.

Līgums ir Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu līgums vai cits līgums par ieguldījumu vai blakuspakalpojumu sniegšanu, kas noslēgts starp Klientu un Pakalpojumu sniedzēju.

Starpniecība ir ieguldījumu pakalpojums, ar kuru pakalpojuma sniedzējs pieņem Klienta rīkojumus un izpilda un/vai nodod tos citām brokeru sabiedrībām vai kredītiestādēm izpildei.

Brokeru pakalpojumi ir ieguldījumu pakalpojums, kurā Pakalpojuma sniedzējs pieņem Klienta Rīkojumus un izpilda un/vai nodod tos citām brokeru sabiedrībām vai kredītiestādēm.

Timekļa vietne ir www.invlseimosbiuras.com Pakalpojumu sniedzēja galvenajam birojam Lietuvas Republikā, www.invl.lv Pakalpojumu sniedzēja filiālei Latvijas Republikā un www.invl.ee Pakalpojumu sniedzēja filiālei Igaunijas Republikā. Citām definīcijām ir tāda nozīme, kāda tām piešķirta Līgumā vai Piemērojamajos tiesību aktos.

1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

1.1. Noteikumi un nosacījumi ir svarīgs dokuments, kurā sīki izklāstīti Līguma noteikumi, un tie ir Līguma neatņemama sastāvdaļa. Noteikumi un nosacījumi nosaka vispārējo Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanas kārtību. Īpašie noteikumi un nosacījumi Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai ir norādīti Līgumā.

1.2. Ja starp Līgumu un Noteikumiem un nosacījumiem rodas pretrunas, noteicošie ir Līguma noteikumi. Pretrunu gadījumā starp dažādu Līgumu noteikumiem, tiek uzskatīts, ka jaunākais Pakalpojuma sniedzēja rīcībā esošais dokuments satur aktuālāko informāciju par Klientu, ja vien minētā interpretācija nav pretrunā ar tiesību aktos noteiktajām prasībām.

1.3. Papildus Līguma noteikumiem uz Pušu attiecībām attiecas šādi dokumenti: E-pakalpojumu sniegšanas līgums, Rīkojumu izpildes politika; Finanšu instrumentu un ar tiem saistīto risku apraksts; Klientu finanšu instrumentu un naudas līdzekļu šķirtas turēšanas politika; Interesu konflikta novēršanas politika; Noteikumi attiecībā uz pamudinājumiem; Pamatinformācijas dokuments par

DEFINITIONS

Applicable Law(s) shall mean the respective laws applicable to the Service Provider's head office in the Republic of Lithuania or its branches in the Republic of Latvia and in the Republic of Estonia.

Questionnaire shall mean the Client's Questionnaire on Investment Services.

Financial Instrument(s) shall have the meaning specified in the Applicable laws implementing the Directive 2014/65/EU of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 on markets in financial instruments and amending Directive 2002/92/EC and Directive 2011/61/EU.

Wealth Management Services shall mean investment services and/or ancillary services agreed in writing between the Client and the Service Provider.

Group Company shall mean any company directly or indirectly related to the parent company of the Service Provider.

Investment Advice shall mean a personal recommendation made by the Service Provider to a Client in respect of one or more transactions in Financial Instruments, and which suggests the following actions: a) to buy, sell, subscribe for, exchange, repurchase or guarantee the issue of a particular Financial Instrument; b) to exercise or not to exercise any right conferred by a particular Financial Instrument to buy, sell, subscribe for, exchange, repurchase or guarantee the issue of a Financial Instrument.

Order(s) shall mean an order from the Client to the Service Provider regarding transactions with Financial Instruments.

Terms and Conditions shall mean the terms and conditions for the Wealth Management Services, which shall form an integral part of the Agreement.

Agreement shall mean a Wealth Management Services Agreement or other agreement for the provision of investment or ancillary services concluded between the Client and the Service Provider.

Brokerage shall mean an investment service whereby the Service Provider accepts the Client's Orders and executes and/or transmits them to other brokerage firms or credit institutions for execution.

Website means www.invlseimosbiuras.com for the Service Provider's Head Office in the Republic of Lithuania, www.invl.lv for the Service Provider's branch in the Republic of Latvia and www.invl.ee for the Service Provider's branch in the Republic of Estonia.

Other definitions shall have the meaning given to them in the Agreement or in the Applicable Laws.

1. GENERAL PROVISIONS

1.1. The Terms and Conditions are an important document detailing the provisions of the Agreement and form an integral part of the Agreement. The Terms and Conditions specify the general procedures for the provision of Wealth Management Services. The specific terms and conditions for the provision of Wealth Management Services are specified in the Agreement.

1.2. In the event of any contradiction between the Agreement and the Terms and Conditions, the provisions of the Agreement shall prevail. In the event of any contradiction between the provisions of different Agreements, the most recent document held by the Service Provider shall be deemed to contain the most up-to-date information about the Client, unless said interpretation is in breach of statutory requirements.

1.3. In addition to the provisions of the Agreement, the following documents shall apply to the relationship between the Parties: Agreement on Electronic Services; Order Execution Policy; Description of Financial Instruments and Their Inherent Risks; Policy on Safeguarding Clients' Assets; Policy on Avoiding

saistību pret ieguldītājiem aizsardzību; Noteikumi klientu kategorizēšanai; Privātuma politika; Cenrādis (turpmāk kopā saukti par **Dokumenti**).

1.4. Klients jebkurā laikā var piekļūt Noteikumiem un nosacījumiem un Dokumentiem Pakalpojuma sniedzēja Tīmekļa vietnē un var saņemt šo dokumentu bezmaksas kopijas Klientu apkalpošanas nodaļās.

1.5. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības vienpusēji mainīt Noteikumus un nosacījumus un/vai Dokumentus. Klients tiek informēts par izmaiņām Noteikumos un nosacījumos 30 (trīsdesmit) dienas pirms Noteikumu un nosacījumu spēkā stāšanās brīža, publicējot paziņojumu par izmaiņām Noteikumos un nosacījumos Pakalpojuma sniedzēja Tīmekļa vietnē, izņemot Noteikumu un nosacījumu 1.6. punktā paredzētos gadījumus. Klients tiek informēts par izmaiņām Dokumentos, publicējot aktuālās Dokumentu versijas Pakalpojuma sniedzēja Tīmekļa vietnē.

1.6. Ja Noteikumu un nosacījumu grozījumi uzlabo Klienta situāciju un/vai grozījumi ir redakcionāla rakstura un/vai ir saistīti ar Pakalpojuma sniedzēja kontaktinformācijas maiņu, un/vai ir saistīti ar grozītu tiesību aktu prasību ieviešanu, Pakalpojuma sniedzēja vienpusējie Noteikumu un nosacījumu grozījumi stājas spēkā nākamajā dienā pēc to publicēšanas Pakalpojuma sniedzēja Tīmekļa vietnē.

1.7. Paziņojums, kas publicēts Pakalpojuma sniedzēja Tīmekļa vietnē par izmaiņām Noteikumos un nosacījumos un Dokumentos, tiek uzskatīts par atbilstošu paziņojumu Klientam par vienpusējām izmaiņām šajos dokumentos. Tiek uzskatīts, ka Klients ir piekritis Noteikumu un nosacījumu grozījumiem, ja Klients līdz to spēkā stāšanās dienai nav paziņojis Pakalpojuma sniedzējam par savu nepieņemšanu Noteikumu un nosacījumu grozījumiem un neizmanto savas tiesības izbeigt Līgumu tajā vai Noteikumus un nosacījumus noteiktajā kārtībā.

1.8. Pakalpojuma sniedzējs, sniedzot Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumus, rīkojas godīgi un profesionāli, Klienta interesēs un saskaņā ar šiem Noteikumiem un nosacījumiem, Līguma noteikumiem, Dokumentiem un citām Piemērojamos tiesību aktos noteiktajām prasībām.

1.9. Klients apņemas iepazīties ar Līgumu (tajā skaitā Noteikumiem un nosacījumiem), Dokumentiem un citu Pakalpojuma sniedzēja norādīto informāciju pirms Līguma noslēgšanas. Klientam ir pienākums sekot līdzi izmaiņām šajos dokumentos, sekot līdzi izmaiņām dokumentos Pakalpojuma sniedzēja Tīmekļa vietnē un iepazīties ar tiem uzreiz pēc informācijas saņemšanas no Pakalpojuma sniedzēja par izmaiņām šajos dokumentos.

2. INFORMĀCIJA PAR PAKALPOJUMA SNIEDZĒJU

2.1. Pakalpojumu sniedzējs ir Lietuvas Republikā dibināta UAB FMI INVL Financial Advisors (reģistrācijas numurs: 304049332, juridiskā adrese: Gynėjų g. 14, Vilņa), kā arī tās filiāles Latvijas Republikā un Igaunijas Republikā. Pakalpojumu sniedzējs ir licencēta finanšu brokeru sabiedrība, kas darbojas saskaņā ar Lietuvas Bankas 2015. gada 30. novembrī izsniegto licenci Nr.B110, kas piešķir tiesības sniegt Klientiem ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus.

2.2. Pakalpojumu sniedzējs ir pakļauts Lietuvas Bankas prudenciālajai uzraudzībai. Turklāt tā filiāles Latvijas Republikā un Igaunijas Republikā uzrauga Latvijas Republikas Latvijas Banka un Igaunijas Finanšu uzraudzības un neregulējuma iestāde kā uzņēmējas dalībvalsts iestāde.

Conflicts of Interest; Rules on Inducements; Key Information on the Insurance of Liabilities to Investors; Rules on Categorisation of Clients; Privacy Policy; Price List (these collectively shall be referred to as the **Documents**).

1.4. The Client may at any time access the Terms and Conditions and the Documents on the Service Provider's Website and may obtain free copies of these documents from the Client Service Departments.

1.5. The Service Provider has the right to unilaterally change the Terms and Conditions and/or the Documents. The Client shall be informed of changes to the Terms and Conditions 30 (thirty) days prior to the moment of the entry into force of the Terms and Conditions by publishing a notice of the change to the Terms and Conditions on the Service Provider's Website, except for the cases provided for in Clause 1.6 of the Terms and Conditions. The Client shall be informed about changes to the Documents by publishing the current versions of the Documents on the Service Provider's website.

1.6. Where amendments to the Terms and Conditions improve the Client's situation and/or the amendments are of an editorial nature and/or relate to the change of the Service Provider's contact details and/or relate to the implementation of amended legal requirements, the unilateral amendments to the Terms and Conditions by the Service Provider shall become effective on the next day after their publication on the Service Provider's Website.

1.7. A notice published on the Service Provider's website about the changes to the Terms and Conditions and the Documents shall be deemed to be a proper notification to the Client of a unilateral change to these documents. The Client shall be considered to have accepted the amendments to the Terms and Conditions if the Client does not notify the Service Provider of their disagreement with the amendment to the Terms and Conditions prior to the effective date thereof and does not exercise their right to terminate the Agreement in accordance with the procedure set out therein or in the Terms and Conditions.

1.8. The Service Provider, when providing Wealth Management Services, shall act honestly and professionally, in the best interest of the Client, and in accordance with these Terms and Conditions, the provisions of the Agreement, the Documents, and any other requirements set forth in the Applicable Law.

1.9. The Client undertakes to read the Agreement (including the Terms and Conditions), the Documents and other information specified by the Service Provider prior to entering into the Agreement. The Client shall be obliged to follow the changes to these Documents, to keep track of changes to the Documents on the Service Provider's Website, and to read them immediately upon receiving information from the Service Provider about changes to these Documents.

2. INFORMATION ABOUT THE SERVICE PROVIDER

2.1. The Service Provider is UAB FMI INVL Financial Advisors established in the Republic of Lithuania (legal entity code: 304049332, registered address Gynėjų g. 14, Vilnius) together with its branches in the Republic of Latvia and in the Republic of Estonia. The Service Provider is a licensed financial brokerage firm operating in accordance with licence No. B110 issued by the Bank of Lithuania on 30 November 2015, granting the right to provide investment and ancillary services to Clients.

2.2. The Service Provider is subject to the prudential supervision of the Bank of Lithuania. Its branches in the Republic of Latvia and in the Republic of Estonia are furthermore supervised by the Central Bank of the Republic of Latvia and the Estonian Financial Supervision and Resolution Authority in their respective roles as host member state authority.

3. INFORMĀCIJAS VĀKŠANA PAR KLIENTU. ATBILSTĪBAS UN PIEMĒROTĪBAS NOVĒRTĒJUMS

3.1. Pakalpojuma sniedzējs saskaņā ar Piemērojamajos tiesību aktos noteikto kārtību izvērtē, vai konkrētie Klientam piedāvātie ieguldījumu pakalpojumi un/vai Finanšu instrumenti ir Klientam piemēroti/atbilstoši, lai rīkotos Klienta interesēs. Šim nolūkam Klients sniedz Pakalpojuma sniedzējam informāciju par savām zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā, finansiālo stāvokli un ieguldījumu mērķiem, aizpildot Anketu Pakalpojuma sniedzēja norādītajā formā, ja vien (i) Klients jau nav aizpildījis Anketu pie Pakalpojuma sniedzēja; vai (ii) Klients ir tiesīgs darījumu partneris.

3.2. Ja Klients atsakās aizpildīt Anketu, iesniedz nepareizi aizpildītu Anketu vai to vispār neiesniedz, Pakalpojuma sniedzējs atsakās sniegt Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumus.

3.3. Klients ir atbildīgs par savlaicīgu Anketā norādīto grozīto datu aktualizēšanu saskaņā ar Līgumu.

3.4. Klients ir atbildīgs par visas Pakalpojuma sniedzējam sniegtās informācijas pareizību.

4. KLIENTA IEDALĪJUMS KATEGORIJĀS

4.1. Pakalpojuma sniedzējs kategorizē Klientu kā Privāto klientu, Profesionālo klientu vai Tiesīgu darījumu partneri. Klienta galvenā kategorija, kura ir piešķirta Klientam, ir norādīta Līguma Īpašajā daļā. Klientam ir tiesības jebkurā laikā pieprasīt kategorijas maiņu, lai sasniegtu augstāku vai zemāku savu interešu aizsardzības līmeni, bet persona var tikt kategorizēta kā Profesionāls klients vai Tiesīgs darījumu partneris tikai tad, ja tā atbilst tiesību aktos noteiktajām prasībām.

4.2. Ja Pakalpojuma sniedzējam kļūst zināms, ka Klients vairs neatbilst nosacījumiem, saskaņā ar kuriem tas tika atzīts par Profesionālu klientu, Pakalpojuma sniedzējam ir attiecīgi jārīkojas un jāpiemēro Klientam visi ieguldītāju aizsardzības pasākumi.

4.3. Klienta kategorija var tikt mainīta arī pēc Pakalpojuma sniedzēja iniciatīvas vai pēc Klienta pieprasījuma šādos gadījumos:

4.3.1. klasificēt Klientu, kurš tiek uzskatīts par Tiesīgu darījumu partneri, kā Profesionālu klientu vai Privātu klientu;

4.3.2. klasificēt Klientu, kurš tiek uzskatīts par Profesionālu klientu, kā Privātu klientu;

4.3.3. klasificēt Klientu, kurš tiek uzskatīts par Privātu klientu, kā Profesionālu klientu vai Tiesīgu darījumu partneri, ja persona atbilst likumā noteiktajām prasībām.

4.4. Detalizētāki noteikumi Klientu iedalīšanai noteiktā Klientu kategorijā ir izklāstīti Noteikumos klientu kategorizēšanai, kas ir pieejamas Klientam pirms Līguma noslēgšanas un regulāri tiek publicētas Pakalpojumu sniedzēja Tīmekļa vietnē.

5. PERSONAS IDENTIFIKĀCIJA

5.1. Pakalpojumu sniedzējam, sniedzot Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumus, un Klientam, izmantojot Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumus, ir pienākums ievērot Noteikumos un nosacījumos, pušu noslēgtajos Līgumos un Piemērojamajos tiesību aktos noteikto Klienta identitātes noskaidrošanas kārtību.

5.2. Lai noskaidrotu personas identitāti, Klientam un/vai Klienta pārstāvim ir jāsniedz Pakalpojuma sniedzēja pieprasītā informācija un dokumenti. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības veikt citus likumīgus pasākumus, lai noskaidrotu Klienta un/vai tā pārstāvja identitāti.

3. COLLECTING INFORMATION ABOUT THE CLIENT. ASSESSMENT OF SUITABILITY AND APPROPRIATENESS

3.1. The Service Provider shall, in accordance with the procedure established by the Applicable Law, assess whether the particular investment services and/or Financial Instruments offered to the Client are suitable/appropriate for the Client in order to act in the Client's best interests. For this purpose, the Client shall provide the Service Provider with information on their investment knowledge and experience, financial situation and investment objectives by completing a Questionnaire in the form specified by the Service Provider, unless (i) the Client has already completed the Questionnaire with the Service Provider; or (ii) the Client is an eligible counterparty.

3.2. If the Client refuses to complete the Questionnaire, submits an incorrectly completed Questionnaire, or does not submit a Questionnaire at all, the Service Provider will refuse to provide Wealth Management Services.

3.3. The Client shall be responsible to update in a timely manner the amended data specified in the Questionnaire in accordance with the Agreement.

3.4. The Client shall be responsible for the accuracy of all information provided to the Service Provider.

4. CATEGORISATION OF A CLIENT

4.1. The Service Provider shall categorise the Client as a Retail Client, Professional Client, or Eligible Counterparty. The Client's primary category to which they are assigned is specified in the Specific Part of the Agreement. A Client has the right to request a change of category at any time in order to achieve a higher or lower level of protection of their interests, but a person can only be classified as a professional Client or eligible counterparty if they meet the statutory requirements.

4.2. Where the Service Provider becomes aware that the Client no longer satisfies the conditions under which they were recognised as a Professional Client, the Service Provider must take appropriate action and apply all investor protection measures to the Client.

4.3. The Client's category may also be changed at the Service Provider's initiative or at the Client's request in the following cases:

4.3.1. to classify the Client who is deemed to be an Eligible Counterparty as either a Professional Client or a Retail Client;

4.3.2. to classify the Client who is deemed to be a Professional Client as a Retail Client;

4.3.3. to classify the Client who is considered a Retail Client as a Professional Client or an Eligible Counterparty if the person meets statutory requirements.

4.4. More detailed rules for assigning Clients to a particular Client category are set out in the Rules on Categorisation of Clients, which are made available to the Client prior to the conclusion of the Agreement and are published on the Service Provider's Website on a regular basis.

5. PERSONAL IDENTIFICATION

5.1. The Service Provider, when providing the Wealth Management Services, and the Client, when using the Wealth Management Services, are obliged to comply with the procedures for establishing the Client's identity set out in the Terms and Conditions, the Agreements concluded by the parties and the Applicable Law.

5.2. In order to establish the identity of the person, the Client and/or the Client's representative must provide the information and documents requested by the Service Provider. The Service Provider shall be entitled to take other lawful measures to establish the identity of the Client and/or their representative.

5.3. Klientiem ir pienākums aizpildīt Pakalpojuma sniedzēja "Pazīsti savu klientu" anketas (fiziskām personām / juridiskām personām), kuras Pakalpojuma sniedzējs izmanto, lai apkopotu informāciju, kas noteikta Piemērojamajos tiesību aktos par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu. Pakalpojuma sniedzējs nedibina darījuma attiecībās ar personām, kuras atsakās sniegt anketās pieprasīto informāciju.

5.4. Pakalpojuma sniedzējs noskaidro fiziskās personas identitāti, pamatojoties uz fiziskās personas personu apliecinošu dokumentu oriģināliem, kas ir pieņemami Pakalpojuma sniedzējam, t.i., pilsoņa pasi, personas apliecību vai citiem Pakalpojuma sniedzējam pieņemamiem dokumentiem. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības atteikties pieņemt personas dokumentus, kuri nesatur pietiekamus datus, lai noteiktu personas identitāti, vai kuru Pakalpojuma sniedzējs uzskata par viegli viltojamiem.

5.5. Fizisku personu identificē pēc tās vārda un uzvārda, personas koda un/vai dzimšanas datuma, dzīvesvietas, personu apliecinoša dokumenta izdošanas datuma un numura un citiem personu identificējošiem datiem.

5.6. Pakalpojuma sniedzējs identificē juridisku personu un tās patiesā labuma guvējus, pamatojoties uz tās dibināšanas dokumentiem, izziņām no Juridisko personu reģistra un citiem Pakalpojuma sniedzējam pieņemamiem dokumentiem. Juridiskās personas identifikācija ietver tās nosaukuma, juridiskās personas reģistrācijas numura, juridiskās adreses reģistrācijas vietas un citu juridiskās personas identitāti apliecinošu datu noteikšanu.

5.7. Pakalpojuma sniedzējs noskaidro tās fiziskās personas pilnvaras un identitāti, kura rīkojas Klienta vārdā, kas ir juridiska persona, Noteikumu 5.4. punktā noteiktajā kārtībā un saskaņā ar Pakalpojumu sniedzēja rīcībā esošo Klienta paraksta un zīmoga parauga karti, ja valstī, kurā Klients reģistrēts, tiek izmantota paraksta un zīmoga parauga karte.

5.8. Ja to paredz Līgums, kas noslēgts starp Pakalpojuma sniedzēju un Klientu, Klientu var identificēt arī elektroniski, mutiski vai ar citiem ar Klientu saskaņotiem identifikācijas līdzekļiem.

5.9. Ja mainās fiziskas personas vārds, uzvārds vai dzīvesvietas adreses, juridiskās personas nosaukums, juridiskās adreses, statūti, amatpersonas vai Klienta pilnvaras atsaukšanas gadījumā, Klients nekavējoties rakstiski vai citā veidā, par ko Puses ir vienojušās, informē pārstāvjus vai citas personas, kuras ir tiesīgas slēgt darījumus Klienta vārdā, informē Pakalpojuma sniedzēju un iesniedz tam ar izmaiņām saistīto dokumentu oriģinālus vai apliecinātas kopijas, un, ja Klients ir juridiska persona, iesniedz Pakalpojuma sniedzējam izziņu no Juridisko personu reģistra un, ja tie tiek izmantoti valstī, kurā Klients reģistrēts, nomaina pārstāvju parakstu un zīmogu paraugus, kas noformēti noteiktajā kārtībā. Šajā punktā noteikto pienākumu neizpildes gadījumā Klients ir pilnībā atbildīgs par visām sekām, kas radušās savlaicīgas nepaziņošanas rezultātā, un Klients piekrīt, ka Pakalpojuma sniedzēja darbības, kas veiktas saskaņā ar Pakalpojuma sniedzēja zināmiem Klienta datiem un pilnvarām, tiek uzskatītas par pienācīgi veiktām.

5.10. Klientam ir jāsniedz Pakalpojuma sniedzējam informācija un dokumentu oriģināli vai notariāli apliecinātas kopijas valsts valodā, lai apliecinātu savu identitāti.

5.11. Ja rodas aizdomas par personu, kura ir tiesīga slēgt darījumus vai izmantot Klienta kontu Klienta vārdā, kā arī citos gadījumos, lai pārlicinātos par Klienta darbības likumību, Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības neizpildīt Klienta Rīkojumus, kamēr Klients vai tā pārstāvis nav iesniedzis papildu informāciju un/vai dokumentus, kas apliecina personas tiesības slēgt darījumus vai izmantot Klienta kontus Klienta vārdā vai Klienta darbības likumību.

5.3. Clients are obliged to complete the Service Provider's know your customer questionnaires (for Natural Persons/Legal Entities), which are used by the Service Provider to collect the information set out in the Applicable Laws on Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing. The Service Provider shall not enter into business relationships with persons who refuse to provide the information requested in the questionnaires.

5.4. The Service Provider shall establish the identity of a natural person on the basis of the natural person's original identity documents acceptable to the Service Provider – i.e. a citizen's passport, identity card or other documents acceptable to the Service Provider. The Service Provider shall have the right to refuse personal documents which do not contain sufficient data to establish the identity of the person or which the Service Provider considers easily falsified.

5.5. A natural person shall be identified by their name and surname, personal identification number and/or date of birth, place of residence, date and number of issue of the identity document and other personal identification data.

5.6. The Service Provider shall identify a legal entity and its beneficiaries on the basis of its incorporation documents, statements from the Register of Legal Entities and other documents acceptable to the Service Provider. Identification of a legal entity includes determining its name, legal entity code, place of registration of the registered office and other data confirming the identity of the legal entity.

5.7. The Service Provider shall establish the authority and identity of a natural person acting on behalf of the Client which is a legal entity in accordance with the procedure set out in Clause 5.4 of the Terms and Conditions and, if a sample signature and stamp card is used in the country of establishment of the Client, in accordance with the Client's sample card of signatures and stamps held by the Service Provider.

5.8. If provided for in the Agreement concluded between the Service Provider and the Client, the Client may also be identified by electronic means, verbally or by any other means of identification agreed with the Client.

5.9. In the event of a change in the name, surname or residential address of a natural person, the name of a legal entity, the registered office address, the articles of association, the managers, or the revocation of the Client's power of attorney, the Client shall promptly notify the representatives or other persons entitled to conclude transactions on behalf of the Client in writing or in any other manner agreed between the parties, notify the Service Provider and provide it with the original or certified copies of the documents relating to the changes, and if the Client is a legal entity, provide the Service Provider with a statement from the Register of Legal Entities and, if used in the country of establishment of the Client, samples of the signatures and seals of the replaced representatives, executed in accordance with the prescribed procedure. Failure to comply with the obligations set out in this clause shall render the Client fully liable for all consequences resulting from the failure to notify in time and the Client agrees that the actions of the Service Provider carried out in accordance with the Client's details and authorizations as known to the Service Provider shall be deemed to have been properly performed.

5.10. The Client must provide the Service Provider with information and originals or notarised copies of documents in the official language to establish their identity.

5.11. In case of suspicion as to the person entitled to enter into transactions or use the Client's account on behalf of the Client, as well as in other cases, in order to ascertain the legality of the Client's activities, the Service Provider shall have the right not to execute the Client's Orders until the Client or their representative submits additional information and/or documents

6. PĀRSTĀVĪBA

6.1. Klientam ir tiesības izmantot Pakalpojuma sniedzēja sniegtos pakalpojumus ar sava likumiskā pārstāvja starpniecību. Juridiska persona darbojas ar savu valdes locekļu vai citu pienācīgi pilnvarotu pārstāvju starpniecību.

6.2. Klienta pārstāvis var pārstāvēt Klientu, iesniedzot Pakalpojuma sniedzējam pieņemamā formā dokumentu, kas apliecina tam piešķirtās Klienta pilnvaras, kuras atbilst Piemērojamos tiesību aktos vai citos normatīvajos aktos noteiktajām prasībām attiecībā uz šādu dokumentu formu un saturu.

6.3. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības pieprasīt Klientam, kurš ir fiziska persona, veikt noteiktas darbības personīgi, nevis ar pārstāvja starpniecību.

6.4. Pakalpojumu sniedzējs kā Klienta pārstāvības apliecinājumu pieņem tikai tādus tam iesniegtos dokumentus, kuros skaidri un nepārprotami norādīts Klients, Klienta pārstāvis un tam piešķirtās pilnvaras. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības noraidīt dokumentus, kas neatbilst šajā punktā izklāstītajiem nosacījumiem.

6.5. Pakalpojuma sniedzēja darbiniekam ir tiesības sazināties ar Klientu, lai apstiprinātu Klienta pārstāvja Pakalpojuma sniedzējam dotos Rīkojumus (darbības).

6.6. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības uz laiku atteikties izpildīt Klienta pārstāvja pieprasījumus un/vai Rīkojumus, kamēr tiek pārbaudītas Klienta pārstāvja pilnvaras un personu apliecinoši dokumenti.

6.7. Ja Klients rīkojas ar pārstāvja starpniecību (tai skaitā rīkojas juridisko personu vārdā), piemērotības/pieņemamības novērtēšanas procesā informācija par Klienta finansiālo stāvokli un ieguldījumu mērķi tiek sniegta, apkopota un novērtēta no paša Klienta viedokļa, bet informācija par personas zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā tiek sniegta, apkopota un novērtēta no pārstāvja viedokļa. Neskatoties uz to, Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības pieprasīt, lai Klienta pārstāvja anketā sniegtās informācijas pareizību apstiprinātu Klients.

7. KLIENTA PARAKSTS

7.1. Ja vien Puses nav vienojušās citādi, visi Līgumi, kas noslēgti Klienta vārdā, un visi rakstiskie rīkojumi, pieprasījumi vai citi dokumenti, ko Klients iesniedzis Pakalpojuma sniedzējam, ir jāparaksta Klientam vai Klienta likumīgajam pārstāvim.

7.2. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības pieprasīt, lai Klients vai Klienta pārstāvis paraksta dokumentus Pakalpojuma sniedzēja darbinieka klātbūtnē vai, lai Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts uz dokumentiem tiek notariāli apliecināts.

7.3. Ja Klients ir juridiska persona un, ja valstī, kurā Klients reģistrēts, tiek izmantota paraksta un zīmoga parauga karte, tās pārstāvjus norāda uz paraksta un zīmoga kartītes parauga, ko Klients izsniedz Pakalpojuma sniedzējam un ko paraksta juridiskās personas vadītājs, cita juridiskās personas vadītāja attiecīgi pilnvarota persona vai cita persona, kura ir tiesīga juridiskās personas vārdā slēgt darījumus, kā norādīts juridiskās personas dibināšanas dokumentos.

7.4. Klienta, kas ir juridiska persona, rakstveidā dotie Rīkojumi ir jāparaksta Klientam vai tā pilnvarotām personām un jāapzīmogo ar zīmogu, ja zīmoga paraugs ir iekļauts Pakalpojuma sniedzējam iesniegtajā parakstu un zīmogu parauga kartītē, ja tā tiek

confirming the person's entitlement to enter into transactions or use the Client's account on behalf of the Client or the legality of the Client's activities.

6. REPRESENTATION

6.1. The Client has the right to use the services provided by the Service Provider through their legal representative. A legal entity shall act through its directors or other duly authorised representatives.

6.2. The Client's representative may represent the Client by submitting to the Service Provider a document in a form acceptable to the Service Provider attesting to the Client's authority conferred on them, which shall meet the requirements as to the form and content of such documents as set out in the Applicable Laws or other legal acts.

6.3. The Service Provider has the right to require the Client who is a natural person to perform certain actions personally and not through a representative.

6.4. The Service Provider shall only accept documents submitted to it as evidence of the Client's representation that clearly and unambiguously identify the Client, the Client's representative and the powers granted to the latter. The Service Provider shall have the right to refuse documents that do not comply with the conditions set out in this clause.

6.5. An employee of the Service Provider has the right to contact the Client to confirm the Orders (actions) given to the Service Provider by the Client's representative.

6.6. The Service Provider shall have the right to temporarily refuse to execute the Client's representative's requests and/or Orders while the Client's representative's credentials and identity documents are being checked.

6.7. In case the Client is acting through a representative (including acting on behalf of legal entities), in the process of assessing suitability/acceptability, the information on the financial situation and the investment objective shall be provided, collected, and assessed through the Client's own perspective and the information on the person's knowledge and experience in the investment field shall be provided, collected, and assessed through the representative's perspective. Nevertheless, the Service Provider shall have the right to require that the accuracy of the information provided in the Questionnaire by the Client's representative is confirmed by the Client.

7. CLIENT SIGNATURE

7.1. Unless otherwise agreed between the parties, any Agreements entered into on behalf of the Client and any written Orders, requests or other documents submitted by the Client to the Service Provider must be signed by the Client or the Client's legal representative.

7.2. The Service Provider shall have the right to require the Client or the Client's representative to sign the documents in the presence of an employee of the Service Provider, or to have the Client's or the Client's representative's signature on the documents notarised.

7.3. If the Client is a legal entity, and if a sample signature and stamp card is used in the country of establishment of the Client, its representatives shall be indicated on the sample signature and stamp card provided by the Client to the Service Provider and signed by the head of the legal entity, another person duly authorised by the head of the legal entity, or another person authorised to enter into transactions on behalf of the legal entity as specified in the legal entity's documents of establishment.

7.4. Orders given in writing by a Client which is a legal entity must be signed by the Client or its authorised persons and stamped, provided that a sample of the stamp is included in the

izmantota valstī, kurā Klients reģistrēts, un zīmoga lietošana ir noteikta juridiskās personas dibināšanas dokumentos.

7.5. Klients, kurš vēlas izmantot Pakalpojuma sniedzēja sniegtos elektroniskos pakalpojumus, slēdz attiecīgu Līgumu ar Pakalpojuma sniedzēju un viņam ir tiesības iesniegt Pakalpojuma sniedzējam pieprasījumus, Rīkojumus un citus dokumentus, izmantojot elektronisko pakalpojumu sistēmu Līgumā noteiktajā kārtībā, kā arī slēgt un/vai grozīt Līgumus. Līgumi, pieprasījumi, Rīkojumi un citi dokumenti, kurus Klients noslēdzis elektroniski, izmantojot identifikācijas līdzekļus, par kuriem Puses vienojušās, uzskatāmi par tādiem, kam ir tāds pats juridisks spēks kā Klienta ar roku rakstītiem dokumentiem, un tie ir uzskatāmi kā pierādījumi strīdos starp Pakalpojuma sniedzēju un Klientu tiesās un citās iestādēs.

8. LĪGUMU SLĒGŠANA. LĪGUMU UN/VAI PAKALPOJUMU IZBEIGŠANA

8.1. Ņemot vērā Pakalpojuma sniedzēja, Klienta un sabiedrības intereses, Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības Piemērojamajos tiesību aktos noteiktajā kārtībā ierobežot to personu skaitu, kurām var tikt sniegti Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumi.

8.2. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības vienpusēji noteikt Klientiem kvalitatīvos un kvantitatīvos kritērijus. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības atteikties slēgt Līgumus ar Klientiem, kuri neatbilst Pakalpojuma sniedzēja noteiktajiem kritērijiem.

8.3. Līgumi tiek izbeigti saskaņā ar noteiktajām procedūrām.

8.4. Pakalpojuma sniedzējam ir arī tiesības nekavējoties un vienpusēji apturēt un/vai izbeigt Līgumu, ja:

8.4.1. Pakalpojuma sniedzējam ir pamatotas aizdomas, ka Klients ir pārkāpis tiesību aktos noteiktās prasības;

8.4.2. Klienta licence tiek anulēta, un pret Klientu tiek uzsāks bankrota, restrukturizācijas vai likvidācijas process;

8.4.3. Klients nepārprotami ļaunprātīgi izmanto piekļuves līdzekļus Pakalpojuma sniedzēja pārvaldītajām sistēmām, ko tam nodrošina Pakalpojuma sniedzējs;

8.4.4. Klients sniedz Pakalpojuma sniedzējam nepareizu, maldinošu un/vai nepilnīgu informāciju un/vai nederīgus dokumentus vai vispār atsakās sniegt Pakalpojuma sniedzējam nepieciešamo informāciju;

8.4.5. izmantojot Pakalpojuma sniedzēja sniegtos pakalpojumus, Klients pārkāpj Piemērojamajos tiesību aktus (piemēram, Klients slēdz darījumus, kas atbilst Piemērojamajā tiesību aktā par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu noteiktajiem aizdomīguma kritērijiem, vai Klients slēdz darījumus, pārkāpjot uzraudzības iestāžu noteiktos aizliegumus (ierobežojumus) ļaunprātīgi izmantot Finanšu Instrumentu tirgu, t.i., Klients dod Rīkojumu slēgt darījumus attiecībā uz Finanšu instrumentiem, izmantojot iekšējo konfidencialo informāciju, Klients manipulē ar tirgu (vai mēģina to darīt) u.c.);

8.4.6. ir citi apstākļi, kas var radīt zaudējumus Pakalpojumu sniedzējam vai citiem Klientiem un personām.

8.5. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības vienpusēji izbeigt Līgumu arī tad, ja Klients pēdējos 12 (divpadsmit) mēnešus pēc kārtas nav izmantojis Līgumā paredzētos Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumus.

8.6. Klientam nav tiesību savas Līgumā noteiktās saistības nodot trešajai personai bez Pakalpojuma sniedzēja rakstiskas piekrišanas.

sample card of signatures and stamps, if used in the country of establishment of the Client, provided to the Service Provider and that the use of the stamp is stipulated in the incorporation documents of the legal entity.

7.5. A Client wishing to use the electronic services provided by the Service Provider shall enter into the relevant Agreement with the Service Provider and shall have the right to submit requests, Orders and other documents to the Service Provider via the electronic service system in accordance with the procedure set out in the Agreement, as well as to conclude and/or amend the Agreements. Agreements, requests, Orders, and other documents entered into by the Client electronically using the means of identification agreed between the parties shall be deemed to have the same legal effect as the Client's handwritten documents and shall be admissible as evidence in disputes between the Service Provider and the Client in courts and other institutions.

8. ENTERING INTO AGREEMENTS. TERMINATION OF AGREEMENTS AND/OR SERVICES

8.1. Taking into account the interests of the Service Provider, the Client and the public, the Service Provider shall have the right, in accordance with the procedure laid down by the Applicable Law, to restrict the number of persons to whom the Wealth Management Services may be provided.

8.2. The Service Provider has the right to unilaterally set qualitative and quantitative criteria for Clients. The Service Provider has the right to refuse to enter into Agreements with Clients who do not meet the criteria set by the Service Provider.

8.3. Agreements are terminated in accordance with the established procedures.

8.4. The Service Provider shall also have the right to immediately and unilaterally suspend and/or terminate the Agreement if:

8.4.1. the Service Provider has reasonable grounds to suspect that the Client is in breach of statutory requirements;

8.4.2. the Client's licence is revoked, and the Client is subject to bankruptcy, restructuring or liquidation proceedings;

8.4.3. the Client is clearly abusing the means of access to the systems operated by the Service Provider provided to them by the Service Provider;

8.4.4. the Client provides the Service Provider with incorrect, misleading and/or incomplete information and/or invalid documents or refuses to provide the Service Provider with the required information at all;

8.4.5. by using the services provided by the Service Provider, the Client violates the Applicable Laws (e.g. the Client enters into transactions that meet the criteria of suspiciousness set out in the Applicable Law on Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing, or the Client enters into transactions in violation of the prohibitions (limitations) set by the supervisory authorities on abusing the Financial Instruments market, i.e. the Client gives Orders to enter into transactions in respect of Financial Instruments by using internal confidential information, the Client manipulates the market (or attempts to do so), etc.);

8.4.6. there are other circumstances that may cause damage to the Service Provider or other Clients and persons.

8.5. The Service Provider shall also have the right to unilaterally terminate the Agreement if the Client has not used the Wealth Management Services provided for in the Agreement for the last 12 (twelve) consecutive months.

8.6. The Client shall not be entitled to assign its obligations under the Agreement to a third party without the written consent of the Service Provider.

9. BROKERU PAKALPOJUMU SNIEGŠANA

Vispārīgie noteikumi

- 9.1. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības pašam izpildīt Klienta Rīkojumus vai uzticēt tos licencētām trešajām personām.
- 9.2. Rīkojumu iesniegšanas, veikšanas/izpildes un atcelšanas kārtība ir noteikta arī Rīkojumu izpildes politikā, kas ir pieejama Klientam pirms Līguma noslēgšanas un publicēta Pakalpojuma sniedzēja Tīmekļa vietnē.
- 9.3. Rīkojumu izpildes politikā ir noteiktas izpildes vietas un citas finanšu iestādes, kas tiek izmantotas Klienta Rīkojumu izpildei.

Rīkojumu iesniegšana

- 9.4. Lai veiktu darījumus ar Finanšu instrumentiem, Klients apņemas iesniegt Rīkojumus personīgi vai ar atbilstoši pilnvarotu personu starpniecību un sniegt visu informāciju, ko pieprasa Pakalpojuma sniedzējs.
- 9.5. Izņemot Klientus, uz kuriem attiecas Latvijas un Igaunijas likumā noteiktais laulības režīms, tikai abi laulātie kopā var dot Rīkojumu vai veikt darījumu par tiesību nodošanu vai ierobežošanu uz Finanšu instrumentiem, kas ir laulāto kopīpašumā, ja vien viens no laulātajiem neiesniedz otra laulātā izsniegtu pilnvaru. Laulātā pilnvara slēgt darījumus par publiski piedāvāto un/vai regulētā tirgū un/vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā iekļautu Finanšu instrumentu nodošanu, kā arī tiesību aktos īpaši paredzētu Finanšu instrumentu nodošanu vai tiesību uz tiem ierobežošanu var izsniegt vienkāršā rakstiskā formā. Laulātā pilnvarai slēgt darījumus par citu Finanšu instrumentu nodošanu vai tiesību uz tiem ierobežošanu jābūt notariāli apliecinātai.
- 9.6. Rīkojumu par Finanšu instrumentiem, kas ir laulātā personīgais īpašums, var iesniegt tikai kopā ar rakstiskiem pierādījumiem par personīgajām īpašumtiesībām, izņemot Klientam Piemērojamos tiesību aktos paredzētajos izņēmumus.
- 9.7. Rīkojumus var iesniegt apmeklējot Pakalpojuma sniedzēja Klientu apkalpošanas nodaļu, pa e-pastu vai izmantojot citus Pakalpojuma sniedzējam pieņemamus veidus. Klienta Rīkojumam, kas iesniegts pa e-pastu, jābūt Klienta parakstītam un iesniegtam no e-pasta adreses, kuru Klients norādījis Līgumā vai pēc Līguma noslēgšanas. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības neizpildīt Klienta Rīkojumu, kas iesniegts pa e-pastu, ja Klienta identitāti nav iespējams noteikt Pakalpojuma sniedzēja iekšējās procedūrās noteiktajā kārtībā.
- 9.8. Klientam ir tiesības iesniegt Pakalpojuma sniedzējam:
- 9.8.1. Rīkojumus pārdot Finanšu instrumentus;
- 9.8.2. Rīkojumus pirkt Finanšu instrumentus;
- 9.8.3. Rīkojumus mainīt Finanšu instrumentus;
- 9.8.4. Rīkojumus pārskaitīt Finanšu instrumentus vai naudas līdzekļus;
- 9.8.5. pieprasījumus atcelt/atsaukt pārskaitījumu.
- 9.9. Iesniedzot Rīkojumu, Klientam ir jāaizpilda dokumenti Pakalpojuma sniedzēja noteiktajā formā.
- 9.10. Rīkojumā jāiekļauj:
- 9.10.1. Pakalpojuma sniedzēja nosaukums;
- 9.10.2. Rīkojuma datums un laiks;
- 9.10.3. Klienta vārds, uzvārds, ja nepieciešams, tā pārstāvja vārds, uzvārds un citi Klienta identifikācijas dati;
- 9.10.4. informācija par Finanšu instrumentu;
- 9.10.5. Finanšu instrumenta numurs;
- 9.10.6. darījuma saturs;
- 9.10.7. Rīkojuma noteikumi un nosacījumi: cena, derīguma termiņš, izpildes veids;
- 9.10.8. Klienta vai pilnvarotās personas paraksts.
- 9.11. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības noraidīt Rīkojumus, kas neatbilst Noteikumos un nosacījumos noteiktajām prasībām.

9. PERFORMANCE OF BROKERAGE SERVICES

General provisions

- 9.1. The Service Provider shall have the right to execute the Client's Orders itself or to outsource them to licensed third parties.
- 9.2. The procedure for submitting, placing/executing, and cancelling Orders is also set out in the Order Execution Policy, which is made available to the Client prior to the conclusion of the Agreement and published on the Service Provider's Website.
- 9.3. The Order Execution Policy sets out the execution locations and other financial institutions used to execute the Client's Orders.

Submission of Orders

- 9.4. In order to execute operations with Financial Instruments, the Client undertakes to place Orders in person or through duly authorised persons and to provide all the information required by the Service Provider.
- 9.5. Except for the Clients subject to the Latvian and Estonian statutory matrimonial regime, only both spouses together can make an Order or a transaction for the transfer or restriction of the rights to Financial Instruments which are jointly owned by the spouses, unless one of the spouses provides a power of attorney issued by the other spouse. The spouse's power of attorney to enter into transactions concerning the transfer of Financial Instruments offered to the public and/or admitted to trading on a regulated market and/or a multilateral trading facility, as well as the transfer of, or the restriction of rights to Financial Instruments specifically provided for in the legislation, may be issued in a simple written form. The spouse's power of attorney to enter into transactions for the transfer of other Financial Instruments or the restriction of rights thereto must be notarised.
- 9.6. An Order regarding Financial Instruments which are the personal property of a spouse may only be submitted together with written evidence of personal ownership, barring exceptions provided by to the Client applicable law.
- 9.7. Orders may be submitted by visiting the Service Provider's Client Service Department, by e-mail or by any other means acceptable to the Service Provider. A Client's order submitted by e-mail must be signed by the Client and submitted from the e-mail address specified by the Client in the Agreement or subsequently. The Service Provider shall have the right not to execute the Client's order submitted by e-mail if the Client's identity cannot be established as specified in the Service Provider's internal procedures.
- 9.8. The Client has the right to submit to the Service Provider:
- 9.8.1. an Order to sell Financial Instruments;
- 9.8.2. an Order to buy Financial Instruments;
- 9.8.3. an Order to exchange Financial Instruments;
- 9.8.4. an Order to transfer Financial Instruments or funds;
- 9.8.5. a request to cancel/revoke a transfer.
- 9.9. When placing an Order, the Client must complete the documents in the form prescribed by the Service Provider.
- 9.10. The Order must include:
- 9.10.1. the name of the Service Provider;
- 9.10.2. the date and time of the Order;
- 9.10.3. the name of the Client, if applicable, their representative, and other Client identification data;
- 9.10.4. the details of the Financial Instrument;
- 9.10.5. the number of the Financial Instrument;
- 9.10.6. the content of the operation;
- 9.10.7. the terms and conditions of the Order: price, expiry date, method of execution;
- 9.10.8. the signature of the Client or authorised person.

9.12. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības pieprasīt parakstītu iesniegtā Rīkojuma oriģinālu, ja Rīkojums iesniegts pa e-pastu vai citā Pakalpojuma sniedzējam pieņemamā veidā. Šajā gadījumā Klientam tas ir jāiesniedz Pakalpojuma sniedzējam 14 (četrpadsmit) dienu laikā no Pakalpojuma sniedzēja pieprasījuma dienas.

9.13. Klienta Rīkojumiem, kas iesniegti pa e-pastu vai citā Pakalpojuma sniedzējam pieņemamā veidā, ir tāds pats juridisks spēks kā rakstveidā iesniegtiem Rīkojumiem.

9.14. Pakalpojuma sniedzējs pēc Klienta Rīkojuma saņemšanas ne vēlāk kā nākamajā darba dienā no saņemšanas brīža apstiprina Klientam Rīkojuma saņemšanu ar šādu(-ām) metodi(-ēm):

9.14.1. atgriežot Klientam tā iesniegto Rīkojumu (vai tā kopiju) ar apstiprinājumu par Rīkojuma pieņemšanu, ja Rīkojums iesniegts Pakalpojuma sniedzēja Klientu apkalpošanas nodaļā;

9.14.2. pa e-pastu, visos pārējos gadījumos, kas nav paredzēti Noteikumu un nosacījumu 9.14.1. punktā.

9.15. Rīkojums tiek uzskatīts par pieņemtu, kad to ir saņēmis un reģistrējis Pakalpojuma sniedzēja pilnvarots brokeris un Klients ir saņēmis apstiprinājumu par Rīkojuma pieņemšanu.

Rīkojuma noteikumu un nosacījumu maiņa un Rīkojuma atcelšana

9.16. Klientam ir tiesības atcelt iesniegto Rīkojumu, iesniedzot atcelšanas pieprasījumu Noteikumu un nosacījumu 9.7. punktā noteiktajā kārtībā. Rīkojums tiek uzskatīts par atceltu, kad Klients saņem apstiprinājumu par Rīkojuma atcelšanu.

9.17. Rīkojuma noteikumi un nosacījumi tiek grozīti, Klientam atceļot iepriekšējo Rīkojumu un iesniedzot jaunu Rīkojumu.

9.18. Rīkojums tiek atcelts tikai tad, ja tas vēl nav nodots izpildei licencētai trešajai personai vai ir izpildīts daļēji. Ja Rīkojums ir izpildīts daļēji, tas tiek uzskatīts par atceltu no tās daļas, kas vēl nav izpildīta.

Rīkojumu iesniegšana/izpilde

9.19. Pakalpojuma sniedzējs pēc Klienta Rīkojuma saņemšanas un reģistrēšanas nekavējoties nodod to izpildei licencētai trešajai personai vai izpilda pats, ja vien Rīkojumā nav noteikts citādi (piemēram, konkrēts izpildes datums un vieta u.c.).

9.20. Iesniedzot Klienta Rīkojumu izpildei vai izpildot Rīkojumu, Pakalpojuma sniedzējs veic visus saprātīgos soļus un pasākumus, lai sasniegtu Klientam labāko iespējamo rezultātu, saskaņā ar Pakalpojuma sniedzēja apstiprināto Rīkojumu izpildes politiku (turpmāk - **Labākā izpilde**). Specifisks Klienta pieprasījums par Rīkojuma izpildi var liegt Pakalpojuma sniedzējam izpildīt Rīkojumu ar Klientam vislabākajiem nosacījumiem.

9.21. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības atteikties iesniegt Rīkojumu izpildei vai izpildīt Rīkojumu, vai atsaukt jau iesniegtu Rīkojumu, ja:

9.21.1. Rīkojums neatbilst Pakalpojuma sniedzēja noteiktajām prasībām;

9.21.2. Rīkojumā nav norādīta vai sniegta nepieciešamā informācija vai Pakalpojuma sniedzējam nav pietiekamas informācijas, lai izpildītu Rīkojumu;

9.21.3. Rīkojums nav iesniegts Līgumā noteiktajā veidā;

9.21.4. Klienta kontos nav pietiekamu Finanšu instrumentu un/vai naudas atlikumu, lai izpildītu Rīkojumu;

9.11. The Service Provider shall have the right to refuse Orders that do not comply with the requirements set out in the Terms and Conditions.

9.12. The Service Provider has the right to request a signed original copy of the submitted Order, if the Order was submitted by e-mail or by any other means acceptable to the Service Provider. In this case, the Client must submit it to the Service Provider within 14 (fourteen) days from the date of the Service Provider's request.

9.13. Orders given by the Client by e-mail or any other means acceptable to the Service Provider shall be deemed to have the same legal effect as Orders given in writing.

9.14. The Service Provider shall, upon receipt of the Client's Order, confirm to the Client the receipt of the Order by the following method(s) no later than the next business day from the moment of receipt:

9.14.1. by returning to the Client the Order (or a copy thereof) submitted by them with a confirmation of the acceptance of the Order, if the Order was submitted at the Service Provider's Client Service Department;

9.14.2. by e-mail, in all other cases not provided for in Clause 9.14.1 of the Terms and Conditions.

9.15. An Order shall be deemed to have been accepted when it has been received and registered by a broker authorised by the Service Provider and the Client has received confirmation of the Order's acceptance.

Changing the terms and conditions of an Order and cancelling an Order

9.16. The Client shall have the right to cancel an Order placed by them by submitting a cancellation request in the manner set out in Clause 9.7 of the Terms and Conditions. An Order shall be deemed cancelled when the Client receives confirmation of the cancellation of the Order.

9.17. The terms and conditions of an Order shall be amended by the Client cancelling the previous Order and submitting a new Order.

9.18. The Order shall be revoked only if it has not yet been transferred to a licensed third party for execution or has been partially executed. If the Order is partially executed, it shall be deemed cancelled as from the part that has not yet been executed.

Submission/execution of Orders

9.19. The Service Provider shall, upon receipt and registration of the Client's Order, immediately forward it to a licensed third party for execution or execute it itself, unless the Order specifies otherwise (e.g. a specific date and place for execution, etc.).

9.20. In either submitting the Client's Order for execution or executing the Order, the Service Provider shall take all reasonable steps and measures to achieve the best possible result for the Client, in accordance with the Service Provider's approved Orders Execution Policy (hereinafter - the **Best Execution**). A specific request by the Client for the execution of an Order may prevent the Service Provider from executing the Order on the best terms for the Client.

9.21. The Service Provider shall have the right to refuse to submit an Order for execution or execute an Order, or to revoke an order once submitted, if:

9.21.1. the Order does not comply with the requirements provided by the Service Provider;

9.21.2. the Order does not specify or provide the necessary details or the Service Provider does not have sufficient information to execute the Order;

9.21.3. the Order is not given in a way provided for in the Agreement;

9.21.5. gadījumā, ja Rīkojums tiek iesniegts pa e-pastu vai citā Pakalpojuma sniedzēja nodrošinātā veidā, kurā nav Klienta fiziska paraksta un/vai Pakalpojumu sniedzējam rodas šaubas par Rīkojuma iesniegšanas autentiskumu, tad Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības pieprasīt no Klienta papildus apstiprinājumu par Rīkojuma izpildi. Rīkojums netiek iesniegts izpildei kamēr Klienti nav sniedzis papildus apstiprinājumu;

9.21.6. Rīkojumu nevar izpildīt;

9.21.7. Rīkojuma izpilde būtu pretrunā ar Piemērojamo tiesību aktu prasībām;

9.21.8. ir iemesli, kuru dēļ pēc Pakalpojuma sniedzēja domām, Rīkojuma izpilde ir neiespējama, nepraktiska vai saistīta ar nesamērīgi augstām iespējamām izmaksām.

9.22. Ja Klienta iesniegtais Rīkojums netiek izpildīts šķēršļu dēļ vai Klienta Rīkojumu nav iespējams izpildīt saprātīgā laika periodā, nelabvēlīgas situācijas dēļ regulētajā tirgū vai ārpus regulētā tirgus (cenu kritums, piedāvājuma trūkums u.c.), Pakalpojuma sniedzējs pēc šādas informācijas saņemšanas, nekavējoties informē Klientu Klienta Līgumā izvēlētajā(-os) veidā(-os) par šķēršļiem vai apstākļiem, kas ietekmē Pakalpojumu sniedzēja spējas sasniegt Labāko izpildi.

9.23. Pakalpojuma sniedzējs iesniedz Rīkojumu izpildei vai izpilda Rīkojumu stingri saskaņā ar tajā izklāstītajiem noteikumiem un nosacījumiem, bet tam ir tiesības atkāpties no tiem, ja tas ir nepieciešams Klienta interesēs (Labākā izpilde) un Pakalpojuma sniedzējs nav varējis iepriekš saņemt Klienta piekrišanu vai nav saņēmis savlaicīgu atbildi. Pakalpojuma sniedzējs nekavējoties informē Klientu Līgumā noteiktajā(-os) Klienta izvēlētajā(-os) veidā(-os), ka viņa Rīkojums ir izpildīts ar noteikumiem un nosacījumiem, kas atšķiras no Rīkojumā noteiktajiem.

9.24. Klienta piekrišana atkāpei no Rīkojuma noteikumiem un nosacījumiem tiek iesniegta Līguma 9.7. punktā noteiktajā kārtībā. Šajā gadījumā iepriekšējais Rīkojums uzskatāms par atceltu un tiek iesniegts jauns Rīkojums.

9.25. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības apvienot izpildē esošu Rīkojumu ar cita Klienta Rīkojumu, ja tiek ievēroti Rīkojumu izpildes politikā noteiktie noteikumi.

9.26. Rīkojumi un darījumi tiek sadalīti saskaņā ar Rīkojumu izpildes politiku.

9.21.4. there are no sufficient Financial Instruments and/or cash balances in the Client's accounts to execute the Order;

9.21.5. in the event that the Order is submitted by e-mail or any other method provided by the Service Provider, where the Client's physical signature is not present and/or causes doubt for the Service Provider as to the authenticity of the Order submission, then the Service Provider shall have the right to request additional confirmation from the Client regarding the execution of the Order. The Order shall not be submitted for execution until further confirmation by the Client;

9.21.6. the Order cannot be executed;

9.21.7. the execution of the Order would be contrary to the requirements of the Applicable Law;

9.21.8. there are reasons why, in the opinion of the Service Provider, the execution of the Order is impossible, impracticable or involves disproportionately high potential costs.

9.22. If the Order submitted by the Client is not executed due to obstacles or the Client's Order cannot be executed within a reasonable period of time due to an unfavourable situation on the regulated market or outside the regulated market (falling prices, lack of supply, etc.), the Service Provider, upon receipt of such information, shall immediately inform the Client in the manner(s) chosen by the Client in the Agreement of the obstacles or circumstances that effects the Service Provider's abilities to achieve the Best Execution.

9.23. The Service Provider shall submit the Order for execution or execute the Order strictly in accordance with the terms and conditions set out therein but shall have the right to deviate from them if this is necessary for the Client's interests (Best Execution) and the Service Provider was unable to obtain the Client's consent in advance or did not receive a timely reply. The Service Provider shall promptly notify the Client, in the manner(s) chosen by the Client in the Agreement, that their Order was executed on terms and conditions different from those set out in the Order.

9.24. The Client's consent to a deviation from the terms and conditions of an Order shall be given in the manner set out in Clause 9.7 of the Agreement. In this case, the previous Order shall be deemed to have been cancelled and a new Order shall be submitted.

9.25. The Service Provider shall have the right to aggregate an ongoing Order with an Order of another Client, according to the order set out in the Order Execution Policy.

9.26. Orders and transactions are allocated in accordance with the Orders Execution Policy.

Informācija par Rīkojuma izpildi

9.27. Pakalpojuma sniedzējs, saņemot informāciju par Rīkojuma izpildi no licencētas trešās personas, kas izpilda Rīkojumu, vai pēc Rīkojuma izpildes, nekavējoties, bet ne vēlāk kā nākamajā darba dienā, informē Klientu par Rīkojuma izpildi, izmantojot šādu(-as) metodi(-es):

9.27.1. pa e-pastu, neatkarīgi no Rīkojuma iesniegšanas veida;

9.27.2. personīgi rakstiski Pakalpojumu sniedzēja Klientu apkalpošanas nodaļā, ja nav iespējams sniegt apstiprinājumu Noteikumu un nosacījumu 9.27.1. punktā noteiktajā kārtībā (piemēram, tāpēc, ka Klienti kāda iemesla dēļ nav norādījis savu e-pasta adresi). Šajā gadījumā Klientam ir jāsazinās ar Pakalpojumu sniedzēja Klientu apkalpošanas nodaļu, lai saņemtu apstiprinājumu.

Information on the execution of an Order

9.27. The Service Provider, upon receipt of information about the execution of the Order from the licensed third party executing the Order or after the execution of the Order, shall inform the Client of the execution of the Order by the following method(s) without delay, but at the latest on the next business day:

9.27.1. by e-mail, regardless of the method of placing the Order;

9.27.2. in person in writing at the Service Provider's Client Service Department, if it is not possible to deliver the confirmation in the manner provided for in Clause 9.27.1 of the Terms and Conditions (e.g. because the Client has not provided their e-mail address for whatever reason). In this case, the Client must contact the Service Provider's Client Service Department to collect the confirmation.

10. ĀRVALSTU VALŪTAS MAIŅA

10.1. Pakalpojuma sniedzējs ir tiesīgs sniegt ārvalstu valūtas maiņas pakalpojumus saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu.

10.2. Ārvalstu valūtas maiņas pakalpojumi tiek veikti pēc Klienta pieprasījuma vai pēc Pakalpojuma sniedzēja iniciatīvas Līgumā noteiktajos gadījumos.

10.3. Pakalpojumu sniedzējs apstiprina valūtas maiņas kursus reizi dienā.

10.4. Klientam ir tiesības konvertēt Klienta kontā esošos naudas līdzekļus citā Pakalpojuma sniedzējam pieņemamā valūtā saskaņā ar Pakalpojuma sniedzēja noteikto valūtas maiņas kursu. Klients iesniedz parakstītu pieprasījumu konvertēt vienu valūtu citā norādītajā formā personīgi vai pa e-pastu no Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu līgumā norādītās e-pasta adreses vai pēdējās Pakalpojuma sniedzējam zināmās e-pasta adreses. Pēc Klienta iniciatīvas ārvalstu valūtas maiņas kurss var tikt saskaņots individuāli un tas tiek pievienots pieprasījumam. Šajā gadījumā Klients ņemot vērā nepieciešamību iesniegt parakstītu pieprasījumu Pakalpojuma sniedzēja norādītajā formā personīgi vai pa e-pastu no Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu līgumā norādītās e-pasta adreses vai pēdējās Pakalpojuma sniedzējam zināmās e-pasta adreses. Ja Klients nekavējoties neiesniedz parakstītu pieprasījumu, Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības atteikties veikt ārvalstu valūtas maiņas operāciju pēc individuāli saskaņota kursa. Klients par to tiek informēts nekavējoties. Ja Klienta pieprasījums ir iesniegts laikā, Klienta kontā esošo naudas līdzekļu maiņa tiek veikta pēc noteiktā kursa.

10.5. Ja ārvalstu valūtas maiņa tiek veikta pēc Pakalpojuma sniedzēja ieskatiem, ja Klientam nav nepieciešamās valūtas, lai apmaksātu Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumus, izpildītu darījumus/Rīkojumus un citus maksājumus, tad nepieciešamā valūta tiek konvertēta no Klienta esošās valūtas saskaņā ar Pakalpojuma sniedzēja valūtas maiņas kursu, ja vien Puses rakstiski (parakstot nepieciešamos Līguma pielikumus) nevienojas citādi.

11. DARĪJUMI AR KLIENTU KONTIEM

11.1. Klienta konti tiek atvērti pamatojoties uz Līgumu.

11.2. Klientam piederošie Finanšu instrumenti tiek iegrāmatoti un uzskaitīti Vērtspapīru kontā saskaņā ar Piemērojamajos tiesību aktos noteikto kārtību. Klienta darījumi ar naudas līdzekļiem tiek iegrāmatoti Klienta naudas līdzekļu kontā saskaņā ar Piemērojamajos tiesību aktos noteikto kārtību.

11.3. Pakalpojuma sniedzējs ņemot vērā nepieciešamību saņemtos maksājumus ieskaitīt Klienta naudas kontā ne vēlāk kā 1 (vienas) darba dienas laikā. Pakalpojuma sniedzējs ņemot vērā nepieciešamību Klienta naudas kontā arī dividendes, procentus, citus maksājumus, kā arī naudas līdzekļus, ko Finanšu instrumentu emitents ir saņēmis pēc Finanšu instrumentu atpiršanas, ne vēlāk kā 3 (trīs) darba dienu laikā pēc naudas līdzekļu ieskaitīšanas Pakalpojuma sniedzēja atvērtajā vispārējā kontā, ko Pakalpojuma sniedzējs atvēris Pakalpojuma sniedzēja vārdā vai Klienta labā.

11.4. Klientam ir tiesības pārskaitīt naudas līdzekļus uz citiem kontiem, kas uz viņa vārda atvērti citās finanšu iestādēs. Šim nolūkam Klients iesniedz parakstītu pieprasījumu noteiktā formā par līdzekļu pārskaitīšanu personīgi vai pa e-pastu no Ieguldījumu pārvaldes pakalpojuma līgumā norādītās e-pasta adreses vai pēdējās Pakalpojuma sniedzējam zināmās e-pasta adreses. Pakalpojuma sniedzējs izpilda maksājuma uzdevumu 1 (vienas) darba dienas laikā no pieprasījuma saņemšanas brīža.

11.5. Klientam ir tiesības pārskaitīt sev piederošos Finanšu instrumentus uz citiem kontiem, kas atvērti uz Klienta vārda pie citiem kontu pārvaldniekiem. Šim nolūkam Klients iesniedz

10. FOREIGN CURRENCY EXCHANGE

10.1. The Service Provider is entitled to provide foreign currency exchange services in connection with the provision of investment services.

10.2. Foreign currency exchange services shall be carried out on the basis of the Client's request or on the Service Provider's initiative in cases provided for in the Agreement.

10.3. The Service Provider confirms currency conversion rates once a day.

10.4. The Client shall have the right to convert the funds held in the Client's account into another currency acceptable to the Service Provider in accordance with the exchange rate set by the Service Provider hereunder. The Client shall submit a signed request to convert one currency into another in the specified form in person or by e-mail from the e-mail address specified in the Wealth Management Services Agreement or the last e-mail address known to the Service Provider. At the Client's initiative, the foreign currency exchange rate may be negotiated on an individual basis and shall be added to the request. In this case, the Client undertakes to submit the signed request in the form specified by the Service Provider in person without delay or by e-mail being specified in the A Wealth Management Services Agreement or the last e-mail address known to the Service Provider. If the Client fails to submit a signed request without delay, the Service Provider shall have the right to refuse to execute the foreign currency exchange operation at the individually agreed rate. The Client shall be informed thereof immediately. If the Client's request has been submitted on time, the exchange of the Client's funds in the Client's account will be carried out at the specified rate.

10.5. If foreign currency exchange is carried out at the discretion of the Service Provider, where the Client does not hold the required currency for payment of Wealth Management Services, execution of transactions/Orders and other payments, then the required currency shall be converted from the Client's existing currency in accordance with the Service Provider's currency exchange rate, unless otherwise is agreed in writing by Parties (by signing required annexes to the Agreement).

11. TRANSACTIONS IN CLIENTS' ACCOUNTS

11.1. The Client's accounts are opened on the basis of the Agreement.

11.2. The Financial Instruments belonging to the Client shall be recorded and accounted for in the Securities account in accordance with the procedure established by Applicable Law. The Client's transactions in cash shall be recorded in the Client's Funds Account in accordance with the procedure established by the Applicable Law.

11.3. The Service Provider undertakes to credit payments received from other financial institutions to the Client's cash account no later than within 1 (one) business day. The Service Provider also undertakes to credit dividends, interest, other payments, as well as cash received upon repurchase of the Financial Instruments by the issuer of the Financial Instruments, to the Client's cash account no later than within 3 (three) business days of the crediting of the cash to the omnibus account opened by the Service Provider in trust for the Service Provider or for the benefit of the Client.

11.4. The Client has the right to transfer the funds to other accounts opened in their name with other financial institutions. To this end, the Client shall submit a signed request in the specified form to transfer funds in person or by e-mail from the e-mail address specified in the Wealth Management Services Agreement or the last e-mail address known to the Service Provider. The Service Provider shall execute their payment order within 1 (one) business day from the moment of the request.

noteiktā formā parakstītu Rīkojumu par Finanšu instrumentu pārskaitīšanu personīgi vai pa e-pastu no Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu līgumā norādītās e-pasta adreses vai pēdējās Pakalpojuma sniedzējam zināmās e-pasta adreses. Pakalpojuma sniedzējam ir jāuzsāk Klienta Finanšu instrumentu pārskaitīšana uz cita konta pārvaldnieka kontu ne vēlāk kā 3 (trīs) darba dienu laikā no Klienta Rīkojuma saņemšanas dienas, ar nosacījumu, ka nepastāv ierobežojumi rīcībai ar Finanšu instrumentiem.

11.6. Klienta pieprasījumus par naudas līdzekļu konvertāciju un pārskaitījumu var apvienot vienā pieprasījumā.

12. KLIENTU AKTĪVU GLABĀŠANA

12.1. Pakalpojuma sniedzējs pieņem Finanšu instrumentus, kurus tas var glabāt. Pakalpojuma sniedzējs pēc saviem ieskatiem var atteikties pieņemt noteiktas kategorijas Finanšu instrumentus, noteiktu emitentu emitētus Finanšu instrumentus un/vai Finanšu instrumentus, kas tiek tirgoti noteiktās tirdzniecības vietās, vai atteikties slēgt darījumus (t.i., izpildīt Rīkojumus vai iesniegt tos izpildei) ar šādiem Finanšu instrumentiem.

12.2. Pakalpojuma sniedzējs glabā Klienta Finanšu instrumentus un naudas līdzekļus, kā arī uztur Klienta kontus tā, lai Klienta aktīvus jebkurā laikā varētu atšķirt no citu Pakalpojuma sniedzēja Klientu aktīviem un no Pakalpojuma sniedzēja paša aktīviem, lai nodrošinātu datu un kontu precizitāti, un, lai nodrošinātu, ka dati atbilst Klienta turētajiem Finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem.

12.3. Pakalpojuma sniedzējam nav tiesību izmantot Klientam piederošos Finanšu instrumentus, ja nav saņemta Klienta nepārprotama piekrišana.

12.4. Izmaiņas Klienta darījumos tiek reģistrētas Vērtspapīru un Klienta naudas līdzekļu kontos.

12.5. Klientiem piederošie līdzekļi tiek turēti atvērtajos vispārējos kontos, kas atvērti Lietuvas Republikā licencētās kredītiestādēs, citā ES dalībvalstī vai citā iestādē, kas atbilst Piemērojamo tiesību aktu prasībām. Klienta naudas līdzekļi, kas nodoti Pakalpojuma sniedzējam Finanšu instrumentu iegādei, un Klienta naudas līdzekļi, kas iegūti, pārdojot Klientam piederošos Finanšu instrumentus, ir Klienta īpašums un tie nav pakļauti Pakalpojuma sniedzēja parādu piedzīpai.

12.6. Parasti Klientam piederošie ārvalstu emitentu Finanšu instrumenti tiek turēti pie trešajām personām (kontu pārvaldniekiem (depozitārijiem, turētājiem), kas darbojas ārvalstī) Klienta aktīviem paredzētajos vispārējos kontos. Dažos gadījumos saskaņā ar trešajai personai piemērojamo valsts tiesību aktu prasībām Finanšu instrumentus, kas tiek turēti pie trešās personas (konta pārvaldnieka (depozitārija), kas darbojas ārvalstī), nevar nodalīt no Pakalpojuma sniedzējam vai trešajai personai piederošajiem Finanšu instrumentiem. Šādā gadījumā trešā persona vai tās kreditori var izmantot savas tiesības attiecībā uz Finanšu instrumentiem, kas tiek turēti šādā kontā.

12.7. Konta pārvaldniekam (turētājam) ārvalstī, kurā tiek turēti Klienta ārvalstu emitentu Finanšu instrumenti, var būt izpildes tiesības, aizturējuma tiesības vai pretprasība attiecībā uz Klienta Finanšu instrumentiem, kas tiek turēti pie tā.

12.8. Dažos gadījumos ārvalstu tiesību aktu dēļ ārvalstu emitentu Finanšu instrumentu pārvešana no viena konta pārvaldnieka citam kontam pārvaldniekam ir iespējama tikai ar pārveduma darījumu regulētā tirgū vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā.

12.9. Klientam var rasties citas izmaksas, maksājumi un/vai komisijas maksas saistībā ar darījumiem ar Finanšu instrumentiem vai sniegtajiem pakalpojumiem, tai skaitā, bet ne tikai, trešo personu (ārvalstu vai ārvalstu iestāžu vai organizāciju) noteiktās

11.5. The Client has the right to transfer the Financial Instruments held by them to other accounts opened in their name with other account managers. To this end, the Client shall submit a signed Order in the specified form to transfer Financial Instruments in person or by e-mail from the e-mail address specified in the Wealth Management Services Agreement or the last e-mail address known to the Service Provider. The Service Provider must commence the transfer of the Client's Financial Instruments to the account of another account manager no later than within 3 (three) business days from the date of receipt of the Client's Order, provided that there are no restrictions on the disposition of Financial Instruments.

11.6. The Client's requests for conversion and transfer of funds may be combined into a single request.

12. SAFEGUARDING OF CLIENTS' ASSETS

12.1. The Service Provider shall accept Financial Instruments that it can safekeep. The Service Provider may, at its sole discretion, refuse to accept Financial Instruments of a certain class, Financial Instruments issued by certain issuers and/or Financial Instruments traded on certain trading venues, or refuse to enter into transactions (i.e. execute Orders or submit them for execution) with such Financial Instruments.

12.2. The Service Provider shall store the Client's Financial Instruments and funds, and maintain the Client's accounts in such a way that the Client's assets can be distinguished at any time from the assets of the Service Provider's other Clients and from the Service Provider's own assets in order to ensure the accuracy of the data and accounts, and to ensure that the data is consistent with the Financial Instruments and funds held by the Client.

12.3. The Service Provider shall not have the right to use the Financial Instruments belonging to the Client unless the Client's express consent has been obtained.

12.4. Changes in the Client's transactions are recorded in the accounts of the Securities and the Client's Funds.

12.5. Funds belonging to Clients are held in omnibus accounts opened in the credit institutions licensed in the Republic of Lithuania, in another EU Member State, or in another entity complying with the requirements of Applicable Laws. Client's cash funds transferred to the Service Provider for the purchase of Financial Instruments and Client's cash funds resulting from the sale of Financial Instruments owned by the Client shall be the property of the Client and shall not be subject to any recovery for debts owed by the Service Provider.

12.6. Generally, Financial Instruments of foreign issuers belonging to the Client are deposited with third parties (account managers (depository, custodian) operating in a foreign country) in omnibus accounts dedicated to the Clients' assets. In certain cases, in accordance with the requirements of the national law applicable to the third party, Financial Instruments held with a third party (an account manager (depository) operating in a foreign country) may not be segregated from Financial Instruments owned by the Service Provider or the third party. In such a case, the third party or its creditors may exercise their rights against the Financial Instruments held in such account.

12.7. An account manager (custodian) in a foreign country with which the Client's Financial Instruments of foreign issuers are held may have rights of enforcement, lien, or counterclaim in respect of the Client's Financial Instruments held with it.

12.8. In certain cases, due to foreign legislation, the transfer of Financial Instruments of foreign issuers from one account manager to another account manager is only possible by means of a transfer transaction on a regulated market or multilateral trading facility.

maksas, dokumentu un/vai informācijas sagatavošanas un/vai iesniegšanas izmaksas ārvalstu kontu pārvaldniekiem (depozitārijiem) vai starpniekiem, kā arī dokumentu tulkošanas izmaksas.

12.10. Pakalpojuma sniedzējs nav atbildīgs par Finanšu instrumentu emitentu, to pilnvaroto personu, kontu pārvaldnieku (depozitāriju, turētāju), maksājumu aģentu (starpnieku) vai citu trešo personu veikto maksājumu (naudas līdzekļu vai Finanšu instrumentu) aprēķinu pareizību, kā arī par Klientam pienākošos maksājumu atbilstību vai par maksājumu kavējumiem un apturēšanu.

12.11. Gadījumā, ja Klientam tiek atvērts vispārējais vērtspapīru konts, pamatojoties uz atsevišķu rakstisku vienošanos ar Klientu, minētajā kontā tiek turēti Finanšu instrumenti, kas pieder trešajām personām (piemēram, Klienta klientiem), nevis Klientam. Šajā gadījumā ieraksti vērtspapīru kontā identificē tikai konta īpašnieku (personu, uz kuras vārda konts ir atvērts) un tajā turēto Finanšu instrumentu kopējo skaitu, savukārt minēto Finanšu instrumentu īpašniekus un to turējumā esošo Finanšu instrumentu skaitu Klients identificē savos grāmatvedības reģistros. Līdzīgi noteikumi attiecas uz to naudas līdzekļu glabāšanu un uzskaiti, kurus Klients nodod Pakalpojuma sniedzējam.

13. IEGULDĪJUMU KONSULTĀCIJU SNIEGŠANA

13.1. Pakalpojuma sniedzējs sniedz Klientam personalizētas Ieguldījumu konsultācijas, t.i., ieteikumus, kas balstīti uz Finanšu instrumentu piemērotības Klientam novērtējumu, vai balstīti uz Klienta specifiskajām iezīmēm. Klientam sniegtā Ieguldījumu konsultācija nedrīkst tikt publiskota vai izpausta trešajām personām, kā arī to nedrīkst piemērot trešajām personām, pat tādos pašos vai līdzīgos apstākļos. Pakalpojuma sniedzējs nekādā gadījumā nav atbildīgs par jebkādiem lēmumiem, ko pieņēmušas trešās personas, pamatojoties uz Klientam sniegto Ieguldījumu konsultāciju.

13.2. Pakalpojuma sniedzēja sniegtās Ieguldījumu konsultācijas nav uzskatāmas par neatkarīgu ieguldījumu konsultāciju. Tas nozīmē, ka:

13.2.1. Pakalpojuma sniedzējam, sniedzot Ieguldījumu konsultācijas, nav pienākuma izvērtēt pietiekamu skaitu tirgū pieejamo Finanšu instrumentu, kuriem jābūt atšķirīgiem atkarībā no to veida un emitenta vai produkta pārdevēja vai izplatītāja;

13.2.2. Finanšu instrumentu klāsts, kas jānovērtē un jāiesaka, var attiekties tikai uz Finanšu instrumentiem, kurus emitējis vai darījis pieejamus tikai Pakalpojuma sniedzējs, citas struktūras, kurām ir ciešas saiknes ar Pakalpojuma sniedzēju, vai struktūras, ar kurām Pakalpojuma sniedzējam ir līgumiskas, juridiskas vai ekonomiskas attiecības;

13.2.3. Pakalpojuma sniedzējs, ievērojot Piemērojamajos tiesību aktos noteiktos nosacījumus un ierobežojumus, var saņemt un paturēt trešo personu maksājumus (pamudinājumus), kas saistīti ar Klientiem ieteiktajiem Finanšu instrumentiem.

13.3. Ar šo Klients tiek informēts, ka Grupas uzņēmumi specializējas investēšanā CAE reģionā un pārvalda fondus, kas iegulda CAE reģionā, un tādēļ ir iespējams, ka Klientam sniegtās Ieguldījumu konsultācijas var būt saistītas ar Grupas uzņēmumu emitētajiem, pārvaldītajiem vai piedāvātajiem Finanšu instrumentiem vai saistītiem ar CAE reģionu.

13.4. Ieguldījumu konsultāciju sniegšana nav un nevar tikt uzskatīta par Finanšu instrumentu portfeļa pārvaldības pakalpojumu.

13.5. Šajā Līguma sadaļā izklāstītie noteikumi un nosacījumi neattiecas uz vispārēja rakstura ieteikumiem.

12.9. The Client may incur other costs, payments and/or fees in connection with transactions in the Financial Instruments or services provided, including but not limited to fees imposed by third parties (foreign countries or foreign institutions or entities), costs of preparing and/or submitting documents and/or information to foreign account managers (depositories) or intermediaries, and costs of document translation.

12.10. The Service Provider shall not be liable for the correctness of the calculation of payments (cash or Financial Instruments) made by issuers of Financial Instruments, their authorised persons, account managers (depositories, custodians), paying agents (intermediaries) or other third parties, nor for the adequacy of payments due to the Client or for the delay and suspension of payments.

12.11. In case a general securities account is opened for the Client on the basis of a separate written agreement with the Client, said account shall hold Financial Instruments belonging to third parties (e.g. the Client's Clients) and not the Client. In this case, the entries in the securities account identify only the owner of the account (the person in whose name the account has been opened) and the total number of Financial Instruments held therein, while the owners of said Financial Instruments and the number of Financial Instruments held by them are identified by the Client in its own accounting records. Similar rules apply to the custody and accounting of funds transferred by the Client to the Service Provider.

13. PROVISION OF INVESTMENT ADVICE

13.1. The Service Provider shall provide the Client with personalised Investment Advice – i.e. recommendations that are based on an assessment of the suitability of the Financial Instruments for the Client or based on the Client's specific characteristics. The Investment Advice provided to the Client may not be made public or disclosed to third parties, nor may it be applied to third parties, even in identical or similar circumstances. In no event shall the Service Provider be liable for any decisions made by third parties on the basis of an Investment Advice provided to the Client.

13.2. The Investment Advice provided by the Service Provider is not considered an independent investment advice. This means that:

13.2.1. The Service Provider is not obliged to evaluate a sufficient number of Financial Instruments available on the market when providing Investment Advice, which should vary by type and by issuer or product seller or distributor;

13.2.2. The range of Financial Instruments to be assessed and recommended may be limited to Financial Instruments issued or made available only by the Service Provider, by other entities with close links to the Service Provider, or by entities with which the Service Provider has an Agreement, legal or economic relationship;

13.2.3. The Service Provider may, subject to the conditions and limitations imposed by the Applicable Law, receive and retain third-party payments (inducements) related to Financial Instruments advised to Clients.

13.3. The Client is hereby informed that the Group's companies specialise in investing in the CEE region and manage funds investing in the CEE region, and therefore it is likely that the Investment Advice provided to the Client may be related to Financial Instruments issued, managed or offered by the Group's companies, or related to the CEE region.

13.4. The provision of Investment Advice is not and cannot be considered a portfolio management service for Financial Instruments.

13.6. Ieguldījumu konsultācijas var sniegt Pakalpojuma sniedzējs vai pēc Klienta paša iniciatīvas (pēc Klienta pieprasījuma), tomēr Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības, bet ne pienākums sniegt Ieguldījumu konsultācijas. Tas nozīmē, ka Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības atteikties sniegt Ieguldījumu konsultāciju pēc Klienta pieprasījuma, nenorādot oficiālus atteikuma iemeslus. Tas neietekmē Pakalpojuma sniedzēja pienākumu atkārtoti (periodiski) novērtēt ieteikto Finanšu instrumentu piemērotību, ja Pakalpojuma sniedzējs ir uzņēmies šādu pienākumu saskaņā ar turpmāk minētajiem noteikumiem un nosacījumiem.

13.7. Pirms Ieguldījumu konsultāciju sniegšanas Klientam, Pakalpojuma sniedzējs Anketas veidā saņem no Klienta informāciju, ko pieprasa Piemērojamiem tiesību akti, lai varētu Klientam sniegt konsultācijas tikai par tiem Finanšu instrumentiem vai ieguldījumu pakalpojumiem, kas ir piemēroti Klientam, ņemot vērā tā intereses, riska toleranci un spēju segt zaudējumus. Pakalpojuma sniedzējs vadās pēc informācijas, kas sniegta jaunākajā Klienta Anketā. Vienlaikus Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības atteikties sniegt Ieguldījumu konsultācijas, ja Klients nepiekrīt Anketā sniegtās informācijas aktualizēšanai vai atsakās apstiprināt, ka šī informācija nav mainīta un ir pareiza.

13.8. Ieguldījumu konsultācijas Klientam tiek sniegtas klātienē un/vai pa e-pastu, ja vien Puses nav rakstiski vienojušās par citu Ieguldījumu konsultāciju sniegšanas veidu.

13.9. Pakalpojuma sniedzējs pirms darījuma noslēgšanas pastāvīgā informācijas nesējā (e-pastā, e-portālā, ja Klientam ir noslēgts E-pakalpojumu sniegšanas līgums, vai papīra formātā) sniegs Klientam sniegtās Ieguldījumu konsultācijas kopsavilkumu (turpmāk tekstā – Kopsavilkuma informācija), kurā būs norādīta Klientam sniegtā Ieguldījumu konsultācija un tas, cik lielā mērā tā atbilst Klienta vēlmēm, ieguldījumu mērķiem un citām būtiskām iezīmēm.

13.10. Ieguldījumu konsultācijas sniegšana Klientam nav saistoša. Lēmumu par to, vai izmantot Pakalpojuma sniedzēja sniegto Ieguldījumu konsultāciju pieņem tikai Klients.

13.11. Klientam ir tiesības ievērot Pakalpojuma sniedzēja sniegto Ieguldījumu konsultāciju Kopsavilkuma informācijā norādītajā Ieguldījumu konsultācijas spēkā esamības laikā vai 21 kalendāro dienu, ja Kopsavilkuma informācijā nav norādīts derīguma termiņš, ar nosacījumu, ka Klienta Anketā sniegtā informācija šajā periodā nav mainījusies. Pakalpojuma sniedzējs nav atbildīgs par Ieguldījumu konsultācijas izmantošanu, neievērojot šajā punktā izklāstītos nosacījumus.

13.12. Pakalpojuma sniedzējs apņemas ne retāk kā reizi kalendārājā gadā pārskatīt iegādāto Finanšu instrumentu piemērotību, pamatojoties uz Klientam sniegtajām Ieguldījumu konsultācijām. Šo pārskatīšanu veic saskaņā ar nosacījumiem, procedūrām un termiņiem, kas izklāstīti Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu līguma Vispārīgajā daļā. Neviens citā gadījumā Pakalpojuma sniedzējam nav pienākuma pēc savas iniciatīvas aktualizēt un/vai pārskatīt Klientam sniegtās Ieguldījumu konsultācijas vai informēt Klientu par apstākļu maiņu, kas nav Pakalpojuma sniedzēja tiešā kontrolē (piemēram, finanšu tirgus apstākļi, Finanšu instrumentu cena u.c.), ja vien šāda prasība nav paredzēta Piemērojamajos tiesību aktos vai Puses nav rakstiski vienojušās citādi.

13.13. Kopsavilkuma informācijā Pakalpojuma sniedzējs norāda Klientam, vai un, ja ir, tad kādos gadījumos Klientam pēc savas iniciatīvas būtu jācenšas pārskatīt iegādātā Finanšu instrumenta piemērotību, pamatojoties uz Ieguldījumu konsultācijām, kas tiek sniegtas regulāri un/vai periodiski. Lai izmantotu šo iespēju, Klientam ir jāsažinās ar Pakalpojumu sniedzēju, lai pieprasītu Ieguldījumu konsultāciju.

13.14. Pakalpojuma sniedzējs nav atbildīgs par sekām un rezultātiem, kas izriet no ieguldījumu lēmumiem, kuri pieņemti, pamatojoties uz Ieguldījumu konsultācijām. Sniedzot Ieguldījumu konsultāciju, Pakalpojuma sniedzējs negarantē, ka Klients necietīs

13.5. The terms and conditions set out in this section of the Agreement do not apply to recommendations of a general nature.

13.6. Investment Advice may be provided either by the Service Provider or on the Client's own initiative (at the Client's request), however, the Service Provider shall have the right, but not the obligation, to provide Investment Advice. This means that the Service Provider has the right to refuse to provide an Investment Advice upon the Client's request without giving any formal reasons for refusal. This does not affect the Service Provider's obligation to re-assess (periodically) the suitability of the advised Financial Instruments, provided that the Service Provider has assumed such an obligation in accordance with the terms and conditions below.

13.7. Before providing Investment Advice to the Client, the Service Provider shall collect from the Client, in the form of a Questionnaire, the information required by the Applicable Law in order to be able to advice to the Client only on those Financial Instruments or investment services which are suitable for the Client in terms of their interests, risk tolerance and capacity to bear losses. The Service Provider shall be guided by the information provided in the most recent Client Questionnaire. At the same time, the Service Provider shall have the right to refuse to provide Investment Advice if the Client does not agree to update the information provided in the Questionnaire or refuses to confirm that this information is unchanged and correct.

13.8. Investment Advice shall be provided to the Client in a face-to-face meeting and/or by e-mail, unless the Parties have agreed in writing on a different form of provision of Investment Advice.

13.9. The Service Provider will provide the Client with a summary of the Investment Advice provided to the Client in a durable medium (e-mail, e-portal, if the Client has an electronic services agreement, or on paper) prior to the conclusion of the transaction (hereinafter referred to as 'Summary Information'), which will indicate the Investment Advice provided to the Client and the extent to which it is consistent with the Client's preferences, investment objectives, and other relevant characteristics.

13.10. The provision of an Investment Advice is not binding to the Client. The decision whether or not to use the Investment Advice provided by the Service Provider shall be made solely by the Client.

13.11. The Client shall be entitled to follow the Investment Advice provided by the Service Provider for the period of validity of the Investment Advice specified in the Summary Information, or for 21 calendar days if the period of validity is not specified in the Summary Information, provided that the information provided by the Client in the Questionnaire has not changed during this period. The Service Provider shall not be liable for the use of the Investment Advice without complying with the conditions set out in this clause.

13.12. The Service Provider undertakes to review the suitability of the Financial Instruments purchased on the basis of the Investment Advice provided to the Client at least once per calendar year. This review shall be carried out in accordance with the conditions, procedures and deadlines set out in the General Part of the Wealth Management Agreement. In no other case shall the Service Provider be obliged to update and/or revise the Investment Advice provided to the Client on its own initiative or to inform the Client of a change in circumstances that are not directly under the control of the Service Provider (e.g. financial market conditions, price of Financial Instruments, etc.), unless such requirement is provided for by the Applicable Law or the Parties have agreed otherwise in writing.

13.13. In the Summary Information, the Service Provider shall indicate to the Client whether and, if so, in what cases, they

zaudējumus, kā arī Pakalpojuma sniedzējs negarantē, ka Klients sasniegs kādu konkrētu rezultātu (tostarp, bet ne tikai, ieguldījumu atdevi utt.).

13.15. Ieguldījumu konsultācijas sniegšana neuzliek Pakalpojuma sniedzējam pienākumu sniegt Klientam nodokļu vai juridiskās konsultācijas saistībā ar Finanšu instrumentu. Informācija par Finanšu instrumentu priekšrocībām (akciju dividendes, obligāciju ienesīgums utt.) tiek sniegta neatkarīgi no maksājamā nodokļa, ir aktuāla tās sniegšanas brīdī un var mainīties.

13.16. Klientam nav tiesību pašauties uz Ieguldījumu konsultācijām tiesiskajās attiecībās ar trešajām personām.

13.17. Pakalpojuma sniedzējs nav atbildīgs par jebkādam neprecizitātēm finanšu un/vai citā informācijā, kas sniegta Klientam, pašaujoties uz informāciju, ko oficiāli publicējušas trešās personas (piemēram, Finanšu instrumentu emitenti).

14. CITU IEGULDĪJUMU PĀRVALDES PAKALPOJUMU SNIEGŠANA

14.1. Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanas piemēru saraksts ir sniegts Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu līgumā.

14.2. Kompleksu finanšu un ieguldījumu risinājumu plānošanu un ieviešanu, Finanšu instrumentu portfeļu pārvaldīšanu pēc saviem ieskatiem, Klientu interešu pārstāvēšanu trešo personu priekšā, ar Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumiem saistītu nodokļu un juridisko konsultāciju iegādi, Finanšu instrumentu portfeļu pārskatu konsolidāciju un jebkurus citus pakalpojumus sniedz Pusēm skaidri vienojoties par šādiem pakalpojumiem rakstveidā, ja vien Līguma Īpašajā daļā un/vai Vispārīgajā daļā nav noteikts citādi.

15. ATLĪDZĪBA PAR PAKALPOJUMIEM

15.1. Klients apņemas maksāt par Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumiem, kas sniegti saskaņā ar Līgumā noteiktajiem noteikumiem un nosacījumiem.

15.2. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības atskaitīt (realizēt), konvertēt naudas līdzekļus un/vai konvertēt Finanšu instrumentus no Klienta kontiem bez atsevišķa Klienta Rīkojuma, Līgumā noteiktajā kārtībā un saskaņā ar Līgumā noteiktajiem noteikumiem un nosacījumiem, lai nokārtotu Klienta saistības pret Pakalpojuma sniedzēju.

16. INTEREŠU KONFLIKTI UN PAMUDINĀJUMI

16.1. Sniedzot Klientam Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumus, Pakalpojuma sniedzējam vai tā saistītajiem uzņēmumiem var rasties interešu konflikti attiecībā uz Klientu vai dažādiem Klientiem.

16.2. Pakalpojuma sniedzējs veic visus nepieciešamos pasākumus, lai izvairītos no iespējamiem interešu konfliktiem, kas varētu rasties starp Pakalpojuma sniedzēju un citiem Grupas uzņēmumiem un Klientiem vai tikai starp Klientiem, vai, ja tādi rodas, lai izvairītos no jebkādas negatīvas ietekmes uz Klientu interesēm.

16.3. Interešu konflikta gadījumā, ja Pakalpojuma sniedzēja veiktie pasākumi nav pietiekami, lai nodrošinātu Klienta interešu kaitējuma novēršanu, Pakalpojuma sniedzējam pirms Ieguldījumu pārvaldes pakalpojuma sniegšanas ir jāinformē Klients par

should on their own initiative seek to review the suitability of the Financial Instrument purchased, on the basis of the Investment Advice provided on a recurring basis and/or periodically. In order to make use of this option, the Client must contact the Service Provider to request an Investment Advice.

13.14. The Service Provider is not responsible for the consequences and results of investment decisions made on the basis of the Investment Advice. By making an Investment Advice the Service Provider does not guarantee that the Client will not suffer a loss, nor does the Service Provider guarantee that the Client will achieve any particular result (including, but not limited to, a return on investment, etc.).

13.15. The provision of an Investment Advice does not oblige the Service Provider to provide the Client with tax or legal advice in relation to the Financial Instrument. Information on the benefits of Financial Instruments (share dividends, bond yields, etc.) is provided irrespective of the tax payable, is relevant at the time of presentation and is subject to change.

13.16. The Client is not entitled to rely on the Investment Advice in legal relations with third parties.

13.17. The Service Provider shall not be liable for any inaccuracies in the financial and/or other information provided to the Client as a result of relying on information officially published by third parties (e.g. issuers of Financial Instruments).

14. PROVIDING OTHER WEALTH MANAGEMENT SERVICES

14.1. A sample list of the provision of Wealth Management Services is set out in the Wealth Management Services Agreement.

14.2. Complex planning and implementation of financial and investment solutions, management of portfolios of Financial Instruments on a discretionary basis, representation of the interests of the Clients before third parties, purchase of tax and legal advice related to the Wealth Management Services, consolidation of the reports of portfolios of Financial Instruments, and any other services shall be provided by the Parties expressly agreeing to such services in writing, except as otherwise provided for in the Specific and/or General Part of the Agreement.

15. REMUNERATION FOR SERVICES

15.1. The Client undertakes to pay for the Wealth Management Services provided in accordance with the terms and conditions set out in the Agreement.

15.2. The Service Provider shall have the right to deduct (realise), convert cash and/or convert Financial Instruments from the Client's accounts without the Client's separate Order, in accordance with the procedure and under the terms and conditions set out in the Agreement, in order to settle the Client's obligations to the Service Provider.

16. CONFLICTS OF INTEREST AND INDUCEMENTS

16.1. In providing Wealth Management Services to the Client, the Service Provider or its affiliates may have conflicts of interest with respect to the Client or different Clients.

16.2. The Service Provider shall take all necessary measures to avoid potential conflicts of interest arising between the Service Provider and other companies of the Group and the Clients, or between the Clients alone, or, in the event that they do arise, to avoid any adverse effect on the Clients' interests.

16.3. In the event of a conflict of interest, if the measures taken by the Service Provider are insufficient to ensure the prevention of damage to the Client's interests, the Service Provider must inform the Client of the existence of the conflict of interest (its content and source, as well as the risks to the Client arising from

interesešu konflikta esamību (tā saturu un avotu, kā arī par interesešu konflikta radītajiem riskiem Klientam un par pasākumiem, kas veikti, lai mazinātu šos riskus).

16.4. Pakalpojumu sniedzējs ir apstiprinājis Interesešu konfliktu novēršanas politiku, kas nosaka līdzekļus, ar kādiem interesešu konflikti tiek pārvaldīti, un nosaka darbības jomas, kurās tie var rasties. Klientam ir pienākums iepazīties ar Pakalpojuma sniedzēja Interesešu konfliktu novēršanas politiku, kas ir publiski pieejama Pakalpojuma sniedzēja Tīmekļa vietnē.

16.5. Pakalpojuma sniedzēja Noteikumi attiecībā uz pamudinājumiem nosaka prasības attiecībā uz pamudinājumiem, t.i., kad Pakalpojuma sniedzējs maksā vai ir tiesīgs saņemt maksas, komisijas maksu vai nefinansiālus labumus no trešajām personām saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu Klientam.

16.6. Ja Pakalpojuma sniedzējs saņem maksājumus no trešajām personām saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu Klientam, šādi maksājumi ir jāizmanto, lai uzlabotu Klientam sniegto pakalpojumu kvalitāti, un tie nedrīkst traucēt Pakalpojuma sniedzēja pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli Klienta interesēs.

16.7. Informācija par konkrētā pamudinājuma veidu un apmēru – vai, ja to nav iespējams noteikt, informācija par tā aprēķināšanas metodi – jāsniedz Klientam pirms konkrēto pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas un/vai to Finanšu instrumentu iegādes, uz kuriem šis pamudinājums attiecas. Šī informācija var tikt sniegta arī, izmantojot saiti uz Pakalpojumu sniedzēja Tīmekļa vietni.

16.8. Informācija par Klientam faktiski saņemto vai samaksāto pamudinājuma maksājumu apmēru saistībā ar Klientam sniegtajiem pakalpojumiem tiek sniegta Klientam Līguma Vispārīgās daļas 9.4. punktā paredzētajā pārskatā.

16.9. Klientam ir jāiepazīstas ar Pakalpojuma sniedzēja apstiprinātajiem Noteikumiem attiecībā uz pamudinājumiem, kas tiek paziņoti Klientam personīgi vai publiskoti Pakalpojuma sniedzēja Tīmekļa vietnē.

17. IERAKSTU PĀRVALDĪBA

17.1. Pakalpojuma sniedzējs, lai izpildītu Piemērojamās tiesību aktus un nodrošinātu pienācīgu Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu kvalitāti, ierakstīs vai citādi reģistrēs elektronisko saraksti (kopā saukta - **Uzskaitē**), kas attiecas uz Klienta iesniegto Rīkojumu izpildi un/vai Klienta darījumu ar Finanšu instrumentiem noslēgšanu vai nodomu noslēgt darījumus.

17.2. Pakalpojuma sniedzējs arī fiksēs informāciju par klātienes tikšanās ar Klientu uz pastāvīga informācijas nesēja iepriekš minētajiem nolūkiem. Tikšanās dokumenta kopija tiek izsniegta Klientam 5 (piecu) darba dienu laikā pēc tikšanās pa e-pastu. Ja Klients 5 (piecu) darba dienu laikā nekomentē tikšanās dokumentu, dokumenta saturs tiek uzskatīts par pareizu un precīzu.

17.3. Tikšanās protokoli un dokumenti glabājami vismaz 5 (piecus) gadus vai ievērojot citus Piemērojamajos tiesību aktos noteiktos termiņus. Šajā periodā Klientam ir tiesības pieprasīt piekļuvi tikšanās ierakstiem un dokumentiem. Ja Klients pieprasa šo ierakstu vai tikšanās dokumentu kopijas, Pakalpojuma sniedzējs ir tiesīgs iekasēt fiksētu maksu par informācijas sagatavošanu.

17.4. Tikšanās ierakstus un dokumentus var izmantot kā pierādījumus Pušu savstarpējos strīdos, kā arī, lai pierādītu attiecīgo apstākļu esamību trešajām personām (piemēram, tiesām, kompetentajām uzraudzības iestādēm u.c.).

18. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA

18.1. Klientam un Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības izvēlēties sev pieņemamu paziņojumu nosūtīšanas veidu, izņemot

the conflict of interest and the steps taken to mitigate these risks) before providing the Wealth Management Services.

16.4. The Service Provider has adopted a Policy on Avoidance of Conflicts of Interest, which sets out the means by which such conflicts of interest are managed and defines the areas of activity in which they may arise. The Client is obliged to familiarize himself/herself/itself with the Service Provider's Policy on Avoidance of Conflicts of Interest, which is publicly available on the Service Provider's Website.

16.5. The Service Provider's Rules on Inducements set out the requirements for inducements – i.e. when the Service Provider pays or is entitled to receive fees, commissions or non-monetary benefits from third parties in connection with the provision of investment services to the Client.

16.6. Where the Service Provider receives payments from third parties in connection with the provision of investment services to the Client, such payments must be used to improve the quality of these services provided to the Client and must not interfere with the Service Provider's duty to act honestly, fairly, and professionally in the best interests of the Client.

16.7. Information on the nature and amount of the specific inducement – or, if it cannot be determined, information on the method of calculating it – shall be provided to the Client prior to the commencement of the provision of the specific investment services and/or the acquisition of the Financial Instruments to which the inducement relates. This information may also be provided by way of a link to the Service Provider's Website.

16.8. Information on the amount of inducement payments actually received or paid to the Client in relation to the services provided to the Client shall be provided to the Client in the report provided for in Clause 9.4 of the General Part of the Agreement.

16.9. The Client must familiarise himself/herself/itself with the Rules on Inducements approved by the Service Provider, which shall be communicated to the Client personally or made public on the Service Provider's Website.

17. RECORD KEEPING

17.1. The Service Provider, in order to comply with the Applicable Law and to ensure the proper quality of the Wealth Management Services, will record or otherwise register electronic correspondence (collectively referred to as **Records**) relating to the execution of Orders submitted by the Client and/or the Client's entering into or intending to enter into transactions with Financial Instruments.

17.2. The Service Provider will also record information about face-to-face meetings with the Client on a durable medium for the above purposes. A copy of the meeting document shall be provided to the Client within (5) five working days of the meeting by e-mail. If the Client does not comment on the meeting's document within 5 (five) business days, the content of the meeting document shall be deemed to be correct and accurate.

17.3. Records and documents of meetings shall be kept for at least 5 (five) years or for other periods as may be prescribed by the Applicable Law. During this period, the Client has the right to request access to the records and documents of the meeting. If the Client requests copies of these records or meeting documents, the Service Provider shall be entitled to charge a fixed fee for the preparation of the information.

17.4. Records and documents of meetings may be used as evidence in disputes between the Parties, as well as to prove the existence of relevant circumstances before third parties (e.g. courts, competent regulatory authorities, etc.).

18. PROVISION OF INFORMATION

18.1. The Client and the Service Provider shall have the right to choose the method of sending notifications that is acceptable to

gadījumus, ko paredz Piemērojamie tiesību akti. Jebkurš Pakalpojumu sniedzēja publiski publicēts paziņojums tiek uzskatīts par pienācīgi paziņotu un piegādātu Klientam, izņemot gadījumus, kas skaidri noteikti Piemērojamajos tiesību aktos un/vai Līgumos, kur Pakalpojuma sniedzējam ir pienākums piegādāt paziņojumu Klientam personīgi.

18.2. Ja Klients Līgumā norāda e-pasta adresi, tiek pieņemts, ka Klientam ir piekļuve internetam un, ka Pakalpojuma sniedzēja paziņojumi un cita informācija var tikt sniegta, izmantojot internetu.

18.3. Publisko informāciju, kas Klientam var būt pieejama Tīmekļa vietnē saskaņā ar Piemērojamiem tiesību aktiem, Pakalpojuma sniedzējs dara pieejamu Klientam Tīmekļa vietnē, un Klients, noslēdzot Līgumu, tam nepārprotami un neatsaucami piekrist.

18.4. Paziņojumi un cita informācija, ko Pakalpojuma sniedzējs nosūta Klientam, nav uzskatāma par Pakalpojuma sniedzēja piedāvājumu Klientam noslēgt Līgumu vai izmantot Pakalpojuma sniedzēja pakalpojumus, ja vien Pakalpojuma sniedzēja nosūtītajā informācijā nav skaidri norādīts, ka tiek izteikts piedāvājums.

18.5. Paziņojumi un cita informācija, ko Pakalpojuma sniedzējs nosūta Klientam, ir vispārīga rakstura un nav uzskatāma par Ieguldījumu konsultāciju, kas paredzēta Klientam personīgi. Klients var uzskatīt Pakalpojuma sniedzēja sniegto informāciju par Ieguldījumu konsultāciju tikai tad, ja informācijā ir skaidri norādīts, ka tā ir personīgi Klientam paredzēta Ieguldījumu konsultācija.

18.6. Pušu sniegtos paziņojumus uzskata par saņemtiem:

18.6.1. ja piegāde veikta personīgi piegādes dienā;

18.6.2. ja tie nosūti pa pastu, 5 (piecu) kalendāro dienu laikā pēc nosūtīšanas dienas vai 14 (četrpadsmit) kalendāro dienu laikā pēc nosūtīšanas dienas, ja tie nosūtīti ārpus Klienta dzīvesvietas valsts;

18.6.3. ja tie nosūtīti pa e-pastu, tajā pašā dienā, ja nosūtīti līdz pulksten 17.00, un nākamajā darba dienā, ja nosūtīti pēc pulksten 17.00;

18.6.4. ja tie iesniegti, izmantojot E-portālu, nākamajā darba dienā pēc to iesniegšanas (ievietošanas).

18.7. Ja Līgumā ir vairākas personas (kopīga konta turētāji u.c.), Pakalpojuma sniedzējs ir tiesīgs nosūtīt paziņojumus par šo Līgumu jebkurai no šīm vairākām personām. Šai personai ir pienākums saņemto informāciju nodot citām Līgumā minētām personām.

18.8. Klients sniedz paziņojumus un informāciju Pakalpojuma sniedzējam paša izvēlētajā veidā: ierakstītā vēstulē, pa e-pastu vai citā Līgumā noteiktajā veidā. Paziņojumi un informācija, kas iesniegta, izmantojot kādu no šajā punktā minētajiem veidiem, tiek uzskatīta par pienācīgi iesniegtu un piegādātu Pakalpojuma sniedzējam, izņemot gadījumus, kad Piemērojamie tiesību akti un/vai Līgums nosaka īpašu paziņojumu un informācijas iesniegšanas veidu.

18.9. Ja Klients nesaņem no Pakalpojuma sniedzēja paziņojumu, kas bija jāsaņem Līgumā noteiktajā veidā un termiņā, Klientam par to nekavējoties jāinformē Pakalpojuma sniedzējs.

18.10. Klients apliecinā, ka ir pienācīgi informēts un uzņemas risku, ka trešajām personām tiks izpausta konfidenciāla informācija (tostarp personas dati), kas var rasties, nosūtot paziņojumus vai jebkuru citu informāciju pa e-pastu saskaņā ar Līgumu.

18.11. Saņemot paziņojumu vai citu informāciju no Pakalpojuma sniedzēja, Klients nekavējoties pārbauda saņemtās informācijas pareizību un precizitāti. Ja Klients konstatē, ka no Pakalpojuma sniedzēja saņemtā informācija ir nepareiza vai neprecīza, Klientam ir pienākums nekavējoties, bet ne vēlāk kā 60 kalendāro dienu laikā, informēt Pakalpojuma sniedzēju, ja vien konkrētajā gadījumā Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu līguma Vispārīgajā daļā nav noteikts īsāks termiņš.

them, except for these cases provided for by the Applicable Law. Any Service Provider's publicly published notice shall be deemed to have been duly communicated and delivered to the Client, except for these cases expressly provided for in the Applicable Law and/or the Agreements, where the Service Provider shall be obliged to deliver the notice to the Client in person.

18.2. If the Client specifies an e-mail address in the Agreement, it is presumed that the Client has access to the internet and that the Service Provider's notifications and other information can be provided via the internet.

18.3. Public information that may be made available to the Client on the Website in accordance with the Applicable Law shall be made available by the Service Provider to the Client on the Website and shall be subject to the Client's express and irrevocable consent by entering into the Agreement.

18.4. Notices and other information sent by the Service Provider to the Client shall not be deemed to be an offer by the Service Provider to the Client to enter into an Agreement or to use the Service Provider's services, unless the information sent by the Service Provider expressly identifies that an offer is being made.

18.5. Notices and other information sent by the Service Provider to the Client are of a general nature and shall not be deemed to constitute an Investment Advice intended for the Client personally. The Client may only treat information provided by the Service Provider as an Investment Advice if the information clearly states that it is a personal Investment Advice for the Client.

18.6. Notices delivered by the Parties shall be deemed to have been received:

18.6.1. if delivered in person, on the date of delivery;

18.6.2. if sent by post, 5 (five) calendar days after the date of dispatch, or 14 (fourteen) calendar days after the date of dispatch if sent outside the country of residence of the Client;

18.6.3. if sent by e-mail, on the same day if sent before 17:00, and on the next working day if sent after 17:00;

18.6.4. if submitted via the E-portal, on the next working day after it is submitted (posted).

18.7. If there are multiple persons (joint account holders, etc.) in the Agreement, the Service Provider shall be entitled to address notices relating to this Agreement to any of the multiple persons. This person is obliged to pass on the information received to other persons of the multiple persons referred to in the Agreement.

18.8. The Client shall provide notices and information to the Service Provider in the manner of their choice: by registered post, by e-mail or by any other means set out in the Agreement. Notices and information submitted by one of the methods referred to in this Clause shall be deemed to have been duly given and delivered to the Service Provider, except where the Applicable Law and/or the Agreement prescribes a specific method of submission of notices and information.

18.9. If the Client does not receive a notification from the Service Provider which should have been received in the manner and within the time limits set out in the Agreement, the Client must immediately inform the Service Provider.

18.10. The Client acknowledges that he/she/it is duly informed and accepts the risk of disclosure to third parties of confidential information (including personal data) that may arise from the sending of notices or any other information by e-mail under the Agreement.

18.11. Upon receipt of a notice or other information from the Service Provider, the Client shall immediately verify the correctness and accuracy of the information received. If the Client discovers that the information received from the Service Provider is incorrect or inaccurate, the Client is obliged to inform the Service Provider immediately, but at the latest within 60 calendar days, unless a shorter period of time is specified in the

18.12. Klientam nekavējoties jāinformē Pakalpojuma sniedzējs par jebkādam izmaiņām savos datos vai apstākļos (piemēram, informācijā par dzīvesvietau vai juridisko adresi, citos kontaktinformācijas datos, piemēram, tālruna numurā, e-pasta adresē u.c., kā arī Līgumā vai Pakalpojumu sniedzējam iesniegtajos dokumentos (piemēram, Anketā) norādītajā vārdā, uzvārdā, parakstā, amatā, mantiskajā stāvoklī u.c.), izmaiņām Klienta Līgumā sniegto apliecinājumu un paziņojumu pareizībā u.tml.

18.13. Klients, nepaziņojot Pakalpojumu sniedzējam par savas adreses un/vai citas kontaktinformācijas datu maiņu, nevar izvirzīt pretenzijas vai pretpasības par to, ka Pakalpojuma sniedzēja darbības, kas veiktas saskaņā ar pēdējo zināmo kontaktinformāciju, neatbilst Līguma noteikumiem un nosacījumiem vai, ka Klients nav saņēmis Pakalpojuma sniedzēja paziņojumus, kas nosūtīti saskaņā ar Pakalpojuma sniedzēja pēdējo zināmo kontaktinformāciju.

18.14. Klientam ir arī pienākums nekavējoties informēt Pakalpojuma sniedzēju par jebkuriem jauniem apstākļiem, kas ietekmē vai var ietekmēt Klienta saistību pienācīgu izpildi saskaņā ar Līgumu (piemēram, juridiskas personas gadījumā bankrota vai restrukturizācijas procesa uzsākšana, lēmums par juridiskās personas likvidāciju u.c.). Pēc Pakalpojuma sniedzēja pieprasījuma Klientam ir jāiesniedz Pakalpojuma sniedzējam dokumenti, kas apliecina datu vai apstākļu maiņu. Pakalpojuma sniedzējs nav atbildīgs par Klienta zaudējumiem, kas radušies Klientam nepienācīgi pildot šajā punktā noteiktās saistības.

18.15. Klientam nekavējoties jāinformē Pakalpojuma sniedzējs par sava personu apliecinošā dokumenta zādžību vai citādu nozaudēšanu. Klientam nekavējoties jāinformē Pakalpojuma sniedzēju arī par jebkura cita starp viņu un Pakalpojuma sniedzēju izmantoto identifikācijas līdzekļu zādžību vai citādu nozaudēšanu, kā arī par faktiem un aizdomām, ka tā identifikācijas līdzekļa saturs ir bijis zināms vai to var izmantot trešās personas.

19. PERSONAS DATU AIZSARDZĪBA

19.1. Pakalpojuma sniedzējs apstrādā Klienta personas datus saskaņā ar datu aizsardzības tiesību aktos noteiktajām prasībām. Informācija par Klienta tiesībām saistībā ar viņa personas datu apstrādi, kā arī par apstrādāto datu raksturu, apstrādes nolūkiem un citiem to izmantošanas aspektiem ir sniegta Pakalpojuma sniedzēja Privātuma politikā. Privātuma politika ir pieejama Pakalpojumu sniegšanas vietās un Tīmekļa vietnē. Privātuma politikā ir ietverta arī Pakalpojuma sniedzēja kontaktinformācija, kur Klientam ir tiesības iesniegt jautājumus vai sūdzības par viņa personas datu apstrādi.

19.2. Parakstot Līgumu ar Pakalpojuma sniedzēju, kura neatņemama sastāvdaļa ir Noteikumi un nosacījumi, Klients apliecina, ka ir informēts, ka viņa personas dati tiek apstrādāti un sniegti citām personām Pakalpojuma sniedzēja Privātuma politikā noteiktajā kārtībā un nolūkos, saskaņā ar Vispārīgo datu aizsardzības regulu un citiem datu aizsardzības tiesību aktiem.

20. KONFIDENCIALITĀTES SAISTĪBAS

20.1. Par konfidencialu informāciju tiek uzskatīta visa informācija par Klienta personas datiem, Klienta naudas un/vai Finanšu instrumentu kontiem pie Pakalpojuma sniedzēja, kontu atlikumiem, Klienta darījumiem ar personīgajos kontos esošajiem naudas līdzekļiem un/vai Finanšu instrumentiem u.tml.

20.2. Līguma darbības laikā un pēc Līguma izbeigšanas Puses ievēro stingru konfidencialitāti attiecībā uz jebkuru informāciju,

General Part of the Wealth Management Services Agreement for the particular case.

18.12. The Client must immediately inform the Service Provider of any changes in their data or circumstances (e.g. address of residence or registered office, other contact details such as telephone number, e-mail address, etc., as well as name, signature, title, financial situation, etc.) specified in the Agreement or in documents submitted to the Service Provider (e.g. the Questionnaire), changes in the accuracy of the confirmations and statements made by the Client in the Agreement, etc.

18.13. The Client may not, without notifying the Service Provider of a change in their address and/or other contact details, claim or counterclaim that the Service Provider's actions taken in accordance with their last known contact details do not comply with the terms and conditions of the Agreement, or that the Client did not receive the Service Provider's communications sent in accordance with the Service Provider's last known contact details.

18.14. The Client is also obliged to immediately inform the Service Provider of any new circumstances that affect or may affect the proper performance of the Client's obligations under the Agreement (e.g., in the case of a legal entity, the commencement of bankruptcy or restructuring proceedings, a decision to liquidate a legal entity, etc.). Upon request by the Service Provider, the Client must provide the Service Provider with documents proving the change of data or circumstances. The Service Provider shall not be liable for the Client's losses resulting from the Client's improper performance of its obligations under this clause.

18.15. The Client must immediately inform the Service Provider of the theft or other loss of their identity document. The Client shall also immediately inform the Service Provider of the theft or other loss of any of their other means of identification used between them and the Service Provider, as well as of the facts and suspicions that the contents of their means of identification have been known or may be used by third parties.

19. PROTECTION OF PERSONAL DATA

19.1. The Service Provider shall process the Client's personal data in accordance with the requirements set out in the data protection legislation. Information about the Client's rights related to the processing of their personal data, as well as about the nature of the processed data, the purposes of the processing and other aspects of its use, is provided in the Privacy Policy of the Service Provider. The Privacy Policy is available at the locations where the Services are provided and on the Website. The Privacy Policy also contains the contact details of the Service Provider to which the Client has the right to submit questions or complaints regarding the processing of their personal data.

19.2. By signing the Agreement with the Service Provider, of which these Terms and Conditions are an integral part, the Client confirms that they are informed that their personal data are processed and provided to other persons in accordance with the procedures and for the purposes set out in the Privacy Policy of the Service Provider, in accordance with the General Data Protection Regulation and other data protection legislation.

20. CONFIDENTIALITY OBLIGATIONS

20.1. Confidential information shall be deemed to be all information about the Client's personal data, the Client's cash and/or Financial Instruments accounts with the Service Provider, account balances, the Client's transactions with the funds and/or Financial Instruments held in their personal accounts, etc.

20.2. During the term of the Agreement and after termination of the Agreement, the Parties shall keep strictly confidential any

kas ietverta Līgumā vai ir saistīta ar to, kā arī jebkuru informāciju, kas tiši un netiši atklāta pirms Līguma parakstīšanas dienas.

20.3. Līguma noteikumu un citas informācijas izpaušana, nodošana trešajai personai vai publiskošana ir iespējama tikai pēc otras puses rakstveida piekrišanas saņemšanas, izņemot gadījumus, kad informācija tiek izpausta trešajai personai vai publiskota Līgumā Piemērojamajos tiesību aktos noteiktajos gadījumos noteiktajā kārtībā un noteiktajiem subjektiem.

20.4. Konfidenciāla informācija par Pusi neietver informāciju, kas:

20.4.1. bija publiski pieejama brīdī, kad tā tika saņemta vai kļuva zināma;

20.4.2. kļuvusi publiski pieejama vai zināma ne otras Puses vainas dēļ;

20.4.3. ir iegūta no trešās personas, kas saņēmusi informāciju bez pienākuma ievērot konfidencialitāti;

20.4.4. netiek uzskatīta par konfidenciālu saskaņā ar Piemērojamiem tiesību aktiem.

20.5. Pakalpojuma sniedzējam ir tiesības (vai pienākums) izpaust konfidenciālu informāciju šādos gadījumos:

20.5.1. ievērojot tiesību aktos noteiktās prasības;

20.5.2. Noteikumu un nosacījumu 19.2. punktā noteiktajos gadījumos;

20.5.3. Līgumos noteiktajos gadījumos.

20.6. Pakalpojuma sniedzējs apņemas veikt visus atbilstošos, saprātīgos un piemērotos pasākumus, lai aizsargātu konfidenciālu informāciju.

21. IZPILDES DATUMS BRĪVDIENĀ

21.1. Ja pēdējā diena, kad ir iestājies Klienta vai Pakalpojumu sniedzēja saistību izpildes termiņš saskaņā ar Līgumu nav darba diena, par izpildes termiņu tiek uzskatīta pirmā darba diena pēc Līgumā noteiktā izpildes termiņa, izņemot gadījumus, kad Puses rakstiski vai citā piemērotā formā vienojas citādi.

22. NOBEIGUMA NOTEIKUMI

22.1. Visi strīdi starp Pakalpojuma sniedzēju un Klientu, kas izriet no Līguma noteikumu un nosacījumu izpildes, tiek risināti sarunu, savstarpējas vienošanās un sadarbības ceļā, bet, ja vienošanās netiek panākta, Lietuvas Republikas tiesā pēc Pakalpojumu sniedzēja juridiskās adreses vai Latvijas Republikas tiesā, vai Igaunijas Republikas tiesā, ja strīds ir saistīts ar Ieguldījumu pārvaldes pakalpojumiem, kurus sniedz attiecīgā Pakalpojumu sniedzēja filiāle Latvijas Republikā vai Pakalpojumu sniedzēja filiāle Igaunijas Republikā.

22.2. Pakalpojumu sniedzēja galvenā biroja Lietuvas Republikā Klientiem ir tiesības vērsties Lietuvas Bankā (Totorių g. 4, LT-01121 Vilņa, www.lb.lt), izmantojot finanšu tirgus dalībnieku un patērētāju ārpustiesas strīdu risināšanas procedūru. Lietuvas Banka izšķir strīdus tikai tad, ja Klients (patērētājs) ir iepriekš rakstiski vērsies pie Pakalpojumu sniedzēja un Pakalpojumu sniedzēja atbilde neapmierina Klientu.

22.3. Pakalpojumu sniedzēja filiāles Latvijas Republikā Klientiem, kuri uzskatāmi par patērētājiem Latvijas Republikas Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē, ir tiesības iesniegt sūdzības Latvijas Republikas Patērētāju tiesību aizsardzības centram par iepriekš minētā likuma un citu tiesību aktu prasību pārkāpumiem patērētāju tiesību aizsardzības jomā, ja tas ir saistīts ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu.

22.4. Pakalpojumu sniedzēja filiāles Igaunijas Republikā Klientiem ir tiesības pieprasīt neatkarīgu novērtējumu vai strīda izšķiršanu, vērstoties šādās Igaunijas Republikas uzraudzības un pirmstiesas iestādēs:

22.4.1. Finanšu uzraudzības iestādē;

information contained in or relating to the Agreement, as well as any information disclosed both intentionally and accidentally prior to the date of signature of the Agreement.

20.3. Disclosure of the terms and conditions of the Agreement and other information, transfer to a third party or disclosure to the public shall be possible only after obtaining the written consent of the other party, except for the cases when the information is disclosed to a third party or disclosed to the public in cases established by the Agreement, the Applicable Law, following the established procedure and to established subjects.

20.4. Confidential information about a party does not include information that:

20.4.1. was in the public domain at the time it was received or became known;

20.4.2. became publicly available or known through no fault of the other party;

20.4.3. was obtained from a third party who received the information without an obligation of confidentiality;

20.4.4. may not be considered confidential under the Applicable Laws.

20.5. The Service Provider has the right (or obligation) to disclose confidential information in the following cases:

20.5.1. by complying with statutory requirements;

20.5.2. in cases set out in Clause 19.2 of the Terms and Conditions;

20.5.3. in cases provided for in the Agreements.

20.6. The Service Provider undertakes to take all adequate, reasonable, and appropriate measures to safeguard confidential information.

21. DUE DATE OTHER THAN A BUSINESS DAY

21.1. If the last day on which the Client's or Service Provider's obligation under the Agreement is due is not a business day, the due date shall be deemed to be the first business day after the due date provided for in the Agreement, except the cases Parties agree otherwise in writing or other suitable form.

22. FINAL PROVISIONS

22.1. All disputes between the Service Provider and the Client arising out of the performance of the terms and conditions of the Agreement shall be settled by negotiation, mutual agreement and cooperation, and in the event of failure to do so, in the courts of the Republic of Lithuania according to the Service Provider's registered office or in the courts of the Republic of Latvia or in the courts of the Republic of Estonia if the dispute relates to the Wealth Management Services provided by the Service Provider's branch in the Republic of Latvia or by the Service Provider's branch in the Republic of Estonia, respectively.

22.2. The Clients of the Service Provider's head office in the Republic of Lithuania have a right to seek for a dispute resolution by the Bank of Lithuania (Totorių g. 4, LT-01121 Vilnius, www.lb.lt) by means of the out-of-court procedure of dispute resolution for financial market participants and consumers. The Bank of Lithuania shall settle disputes only if the Client (consumer) has previously contacted the Service Provider in writing and the Service Provider's response does not satisfy the Client.

22.3. The Clients of the Service Provider's branch in the Republic of Latvia who are considered consumers within the meaning of the Consumer Rights Protection Law in the Republic of Latvia have a right to submit complaints to the Consumer Rights Protection Center of Republic of Latvia about violations of the requirements of the previously mentioned law and other regulatory acts on the protection of consumer rights, if it is related to the provision of investment services.

22.4.2. Patērētāju aizsardzības un tehniskā regulējuma iestādē;

22.4.3. Datu aizsardzības iestādē;

22.5. Ja strīdu nevar atrisināt nekavējoties, neapmierinātajai Pusei ir tiesības iesniegt sūdzību otrai Pusei rakstiski vai citā Līgumā paredzētajā veidā.

22.6. Klientu sūdzības (pretenzijas) tiek izskatītas saskaņā ar kārtību, kas noteikta Prasībās Klientu sūdzību izskatīšanai, kuras ir publiski pieejamas Pakalpojumu sniedzēja Tīmekļa vietnē.

22.7. Noteikumi un nosacījumi ir sagatavoti angļu un valsts valodā. Jebkuru neatbilstību vai pretrunu gadījumā starp Noteikumu un nosacījumu angļu valodas versiju un jebkuru versiju valsts valodā, noteicošā ir angļu valodas versija.

22.4. The Clients of the Service Provider's branch in the Republic of Estonia have the right to seek an independent assessment or dispute resolution by approaching the following supervisory authorities and pre-judicial institutions in the Republic of Estonia:

22.4.1. Financial Supervisory Authority;

22.4.2. Consumer Protection and Technical Regulatory Authority;

22.4.3. Data Protection Authority;

22.5. If the dispute cannot be resolved immediately, the dissatisfied party shall have the right to complain to the other party in writing or in any other manner provided for in the Agreement.

22.6. Client complaints (claims) shall be dealt with in accordance with the procedures set out in the Rules on Client Complaints Handling, which are publicly available on the Service Provider's Website.

22.7. The Rules are bilingual and are written in English and local language. In the event of any discrepancy or conflict between the English version of Rules and any Latvian versions, the English version shall prevail.