
AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”

Vienotais reģistrācijas numurs: 40003563375
Juridiskā adrese: J. Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010, Latvija
Interneta adrese: www.ribbank.com
Tālrunis: (+371) 67 359 000

**OBLIGĀCIJU PIEDĀVĀJUMA
PROGRAMMAS TREŠĀS SUBORDINĒTO
OBLIGĀCIJU EMISIJAS SĒRIJAS
RIB SUBUSD-03/2016
GALĪGIE NOTEIKUMI**

Emisijas apjoms
Dzēšanas datums
Kupona procentu likme

14 300 000 USD
2021. gada 22. jūnijs
4,50%

1. Emisijas Sērijas vispārējie nosacījumi

- 1.1. Šajos Galīgajos noteikumos lietotie termini un saīsinājumi atbilst Obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospektā (Pamatprospekts) minētajiem termiņiem un saīsinājumiem.
- 1.2. Šajā dokumentā ir iekļauti Galīgie noteikumi, kas kopā ar Pamatprospektā iekļauto informāciju veido kopēju dokumentu kopu, uz kā pamata Emitents izsaka publisko piedāvājumu par trešās subordinēto Obligāciju sērijas RIB SUBUSD-03/2016 izplatīšanu.
- 1.3. Ar Pamatprospektu un Sērijas Galīgajiem noteikumiem ir iespējams iepazīties elektroniski Emitenta mājas lapā www.ribbank.com vai papīrformātā Emitenta juridiskajā adresē - J. Alunāna iela 2, Rīgā, Latvijā.
- 1.4. Ieguldītājam vai Potenciālajam Ieguldītājam, pieņemot lēmumu par Obligāciju iegādi, jāiepazīstas ar visu Pamatprospektā un Galīgajos noteikumos sniegto informāciju. Ikvienam Ieguldītājam pirms lēmuma pieņemšanas par ieguldījumu veikšanu Obligācijās būtu patstāvīgi un, ja nepieciešams, ar konsultantu palīdzību jāizvērtē ar ieguldījumu saistītos riskus.
- 1.5. Obligācijas tiek emitētas, un publiskais piedāvājums paziņots, pamatojoties uz šādiem Emitenta lēmumiem:
 - 2015. gada 10. jūnijā Emitenta akcionāru sapulcē (protokols Nr. 03/2015) pieņemto lēmumu veikt obligāciju emisiju par kopējo summu 20 000 000.00 USD (divdesmit miljoni ASV dolāri), kur katras atsevišķas obligāciju emisijas dzēšanas termiņš to reģistrācijas brīdī nedrīkst būt īsāks par 5 (pieciem) un garāks par 10 (desmit) gadiem.
 - 2015. gada 22. oktobrī Emitenta Padomē (protokols Nr. P-10/2015) pieņemto lēmumu apstiprināt Valdes izstrādāto Obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospektu.
 - 2015. gada 17. decembra Emitenta Valdes lēmumu (Protokols Nr. V/46) par Obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekta apstiprināšanu.
 - 2016. gada 9. jūnijā Emitenta Valdes lēmumu (Protokols Nr. V/23) par Obligāciju piedāvājuma programmas trešās subordinēto obligāciju sērijas RIB SUBUSD-03/2016 Galīgo noteikumu apstiprināšanu.
- 1.6. Trešās subordinēto Obligāciju sērijas RIB SUBUSD-03/2016 emisijas mērķis ir piesaistīt līdzekļus, lai finansētu Emitenta pamatdarbību un palielinātu Emitenta subordinēto kapitālu saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (Eiropas Savienības) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenātajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, ar ko groza Regulas (Eiropas Savienības) Nr. 648/2012 prasības.
- 1.7. Obligācija ir parāda vērtspapīrs reģistrētā formā, kas apliecina Emitenta nenodrošinātās parādsaistības, kas ir emitēts un tiks dzēsts saskaņā ar Pamatprospektu un šiem Galīgajiem noteikumiem.
- 1.8. Uz Ieguldītājiem, kuri ir iegādājušies Obligācijas netiek attiecinātas Noguldījumu garantiju likumā noteiktās garantētās atlīdzības izmaksas. Ieguldītāju prasījumi pret Emitentu, kas izriet no Obligācijām, Emitenta maksātnespējas gadījumā tiek apmierināti pēc visu citu kreditoru prasību, bet pirms akcionāru prasību apmierināšanas.
- 1.9. RIB SUBUSD-03/2016 Sērijas Obligācijas ir dematerializēti uzrādītāja vērtspapīri bez atsavināšanas ierobežojumiem – pārvedami vērtspapīri.

2. Emisijas raksturlielumi

Emitenta nosaukums:	Akciju sabiedrība „Reģionālā investīciju banka”
Sērijas numurs:	RIB SUBUSD-03/2016
Sērijas ISIN kods:	LV0000802148
Vērtspapīru veids:	Uzrādītāja Obligācija
Vērtspapīru kategorija:	Bez atsavināšanas ierobežojumiem
Vērtspapīru nodrošinājuma forma:	Subordinētās obligācijas
Emisijas valūta:	USD (ASV dolāri)
Kopējā nominālvērtība:	USD 14 300 000 (četrpadsmit miljoni trīssimt tūkstoši ASV dolāri)
Minimālais emisijas apjoms, pie kura obligāciju emisija sērija tiks atzīta par notikušu:	USD 1 000 000 (viens miljons ASV dolāri)
Vienas Obligācijas nominālvērtība:	USD 10 000 (desmittūkstoši ASV dolāri)
Obligāciju skaits:	1 430 (viens tūkstotis četršimt trīsdesmit)
Obligāciju emisijas (pārdošanas) cena:	100 % (viens simts procentu) no Nominālvērtības
Gada procentu likme un veids:	Fiksēta likme – 4,50% (četri un piecas desmitdaļas procenti) gadā
Procentu likmes dienu bāze:	30/360
Gada procentu likme izmaksas veids:	Divas reizes gadā 22. decembrī un 22. jūnijā Sākot no 2016. gada 22. decembra līdz 2021. gada 22. jūnijam
Obligāciju Dzēšanas datums:	2021. gada 22. jūnijs
Obligāciju Dzēšanas veids:	Obligācijas tiek dzēstas par to Nominālvērtību
Pirmstermiņa dzēšana (Call option):	Pirmstermiņa Obligāciju dzēšana nav paredzēta. Emitents var dzēst tikai to obligāciju daļu, kas netika izplatīta vai kuru tas iegādājies otrreizējā tirgū.
Pirmstermiņa atpakaļpārdošana (Put option):	Ieguldītāja tiesības pieprasīt Emitentam obligāciju pirmstermiņa atpiršanu nav paredzēta
Publiskā piedāvājuma sākuma datums:	2016. gada 16. jūnijs
Publiskā piedāvājuma beigu datums:	2016. gada 21. jūnijs
Norēķinu diena:	2016. gada 22. jūnijs
Procentu ienākuma aprēķināšanas sākuma datums:	2016. gada 22. jūnijs
Obligāciju depozitārijs:	Latvijas Centrālais depozitārijs
Izplatīšanas veids:	Publiskais piedāvājums
Emisijas iekļaušana regulētā tirgū:	Emitents nav paredzējis pieteikt RIB SUBUSD-03/2016 sērijas emitēto Obligāciju iekļaušanu tirdzniecībai Regulētajā tirgū vai citā līdzvērtīgā tirgū
Obligāciju aplikšana ar nodokļiem:	Atbilstoši Pamatprospekta 3.9. punktā sniegtajai informācijai

- 2.1. Emitentam ir tiesības palielināt RIB SUBUSD-03/2016 Sērijas subordinēto obligāciju emisijas apjomu ne vēlāk kā 2 (divas) darba dienas pirms Publiskā piedāvājumu beigu datuma.
- 2.2. Emitents lēmumu par RIB SUBUSD-03/2016 Sērijas emisijas apjoma palielināšanu un pārstrādāto Galīgo noteikumu redakciju Emitents publicē mājas lapā www.ribbank.com.

3. Sākotnējās izvietojšanas kārtība un norēķinu veikšana par iegādātajām Obligācijām

- 3.1. Obligāciju cena, Emisijas apjoms un citi RIB SUBUSD-03/2016 Sērijas parametri sākotnējā izvietojšanā ir noteikti šo noteikumu 2. sadaļā „Emisijas raksturlielumi”.
- 3.2. Obligāciju sākotnējās izvietojšanas cena visiem Ieguldītājiem būs vienāda un nemainīga visas RIB SUBUSD-03/2016 Obligāciju emisijas sērijas sākotnējās izvietojšanas laikā, un tā būs 100%.
- 3.3. Ieguldītājiem, kas iesniedz Obligāciju parakstīšanās pieteikumu, jābūt atvērtam vērtspapīru kontam pie Ieguldījumu pakalpojuma sniedzēja, kurš ir saņēmis licences ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanai. Obligāciju iegādes darījuma izpildei Ieguldītājs ir tiesīgs brīvi izvēlēties Ieguldījuma pakalpojuma sniedzēju.
- 3.4. Ieguldītājam jāreķinās, ka Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs var ieturēt no Ieguldītāja papildu summu par Obligāciju iegādes darījuma izpildi, kā arī piemērot citas komisijas par šī darījuma apstrādi. Šīs papildu summas apmēru nosaka izvēlētais Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs un Emitents nav šo papildu summu saņēmējs, kā arī nav atbildīgs par šīm Ieguldītāja izmaksām. Ieguldītājs pirms dalības Obligāciju sākotnējā izvietojšana var noskaidrot pie izvēlēta Ieguldījumu pakalpojuma sniedzēja papildu summas apmēru, kuru Ieguldītājam vajadzēs samaksāt Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējam Obligāciju iegādes darījuma izpildei.
- 3.5. Rīkojumu Obligāciju pirkšanai Ieguldītājs var iesniegt Emitentam, ievērojot šajos Galīgajos noteikumos norādīto kārtību, vai Ieguldījumu sabiedrībai, kurā tam atvērts vērtspapīru konts.
 - 3.5.1. Ja Ieguldītājam ir atvērts finanšu instrumentu konts pie Emitenta, tas rīkojumu iegādāties Obligācijas var iesniegt Līguma par Finanšu instrumentu kontu atvēršanas un apkalpošanu paredzētajā kārtībā.
 - 3.5.2. Ja Ieguldītājs nav Emitenta klients un ir atvēris vērtspapīru kontu pie cita Ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja:
 - Ieguldītājam atbilstoši sava Ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja noteikumiem jāiesniedz rīkojums dalībai RIB SUBUSD-03/2016 Sērijas Obligāciju publiskajā piedāvājumā;
 - Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs pēc Ieguldītāja rīkojuma saņemšanas sazinās ar Emitentu un izvieto pirkšanas rīkojumu pie Emitenta.
- 3.6. Ieguldītājs ir tiesīgs iesniegt neierobežotu skaitu Obligāciju iegādes pieteikumu, ņemot vērā, ka kopējais pieteikumos norādītais Obligāciju iegādes apjoms nepārsniedz RIB SUBUSD-03/2016 Sērijas kopapjomu. Minimālais Obligāciju skaits, uz kurām Ieguldītājs var parakstīties, ir 1 (viena) Obligācija.
- 3.7. Ieguldītājam, kas sākotnējās izvietojšanas laikā iegādāsies Obligācijas, būs jāpārskaita Emitentam tikai noteikto Obligācijas pārdošanas cenu par katru iegādāto Obligācijas vienību.
- 3.8. Obligāciju sākotnējās izvietojšana tiks veikta līdz 2016. gada 21. jūnija plkst. 17:00.
- 3.9. Emitents līdz 2016. gada 21. jūnija plkst. 17:45 mājas lapā publicēs RIB SUBUSD-03/2016 Sērijas Obligāciju sākotnējās izvietojšanas rezultātus.
- 3.10. Obligācijas, kas netiks izpirktas sākotnējās izvietojšanas ietvaros, tiks dzēstas.
- 3.11. Norēķinu datums par RIB SUBUSD-03/2016 Sērijas Obligācijām ir 2016. gada 22. jūnijs
- 3.12. Norēķini par Obligāciju sākotnējās izvietojšanas darījumiem tiek veikti saskaņā ar LCD noteikumos aprakstīto DVP principu.
- 3.13. Ieguldītājs ar Emitentu var vienoties par citu Obligāciju norēķinu kārtību ievērojot, ka Ieguldītājam jāveic iegādāto Obligāciju apmaksā saskaņā ar Emitenta izsniegtajiem rekvizītiem līdz Norēķinu dienas plkst. 14:00.

4. Obligāciju Procentu izmaksas un Pamatsummas dzēšanas kārtība

- 4.1. RIB SUBUSD-03/2016 Sērijas Obligāciju Procentu likme ir 4,5% (četri un piecas desmitdaļas procenti) gadā.
- 4.2. Procentu ienākums par RIB SUBUSD-03/2016 Sērijas Obligācijām tiek izmaksāts divas reizes gadā, katra kalendārā gada 22. decembrī un 22. jūnijā. Pirmais Procentu ienākuma izmaksas datums būs 2016. gada 22. decembris un pēdējais - 2021. gada 22. jūnijs.
- 4.3. Obligāciju Procentu ienākuma izmaksas apjoms tiek aprēķināts saskaņā ar Pamatprospekta 3.4. punktā aprakstīto metodoloģiju.
- 4.4. Ja Procentu izmaksas datums ir brīvdiena, tad Emitents veic Procentu ienākuma maksājumu pirmajā Darba dienā pēc attiecīgās brīvdienas. Taču, ja tuvākā Darba diena ir nākamajā mēnesī, Procentu ienākuma maksājums veicams pēdējā Darba dienā pirms brīvdienas.
- 4.5. Ja saskaņā ar spēkā esošajiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem Emitentam ir pienākums ieturēt nodokli no Procentu ienākuma, Emitents Ieguldītājam veic Procentu izmaksu, samazinātu par piemērojamo nodokļu summu. Detalizētāka informācija par ienākumu, kas gūti no Obligācijām, aplikšanu ar nodokļiem ir pieejama Pamatprospekta punktā 3.9.
- 4.6. Obligāciju uzkrāto Procentu aprēķināšana notiek saskaņā ar Pamatprospekta punktā 3.4. aprakstīto metodoloģiju.
- 4.7. Obligācijas tiks dzēstas par to Nominālvērtību, kas tiks izmaksāta Obligacionāriem ar vienreizēju maksājumu 2021. gada 22. jūnijā.
- 4.8. Emitentam nav tiesību dzēst Obligācijas pirms Dzēšanas datuma (*call option – no angļu val.*), un Obligacionāriem nav tiesību pieprasīt Obligāciju dzēšanu pirms Dzēšanas datuma (*put option – no angļu val.*), izņemot, ja iestājas Maksātnespējas gadījums.
- 4.9. Emitentam ir tiesības pirms termiņa dzēst Obligāciju emisijas daļu, kura nav bijusi izvietota sākotnējā izvietojumā.