

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АО «РЕГИОНАЛА ИНВЕСТИЦИЮ БАНКА» И ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ИМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГАХ

1. Идентифицирующая информация, лицензия на предоставление инвестиционных услуг

Название:	АО «Регионала инвестицию банка»
Юридический адрес:	улица Юра Алунана 2, Рига, Латвия, LV-1010
Телефон:	+371 6750 8989
Факс:	+371 6750 8988
эл. почта:	bank@ribbank.com
SWIFT-код:	RIBRLV22
Адрес офиса обслуживания Клиентов:	улица Юра Алунана 2, Рига, Латвия, LV-1010
Домашняя страница Банка:	www.ribbank.com
LEI-номер:	5493000MTXWX1144LP69

1.1. Регистрационные данные и лицензия Банка

АО «Регионала инвестицию банка» (далее – Банк) зарегистрировано в Регистре предприятий Латвийской Республики 28 сентября 2001 года. Единый регистрационный № Банка 40003563375. Надзор за деятельностью Банка осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала (адрес: улица Кунгу 1, Рига, LV-1050, Латвия; телефон: +371 67774800; факс: +371 67225755; эл. почта: ftkk@fktk.lv).

Банку выдана лицензия на ведение деятельности кредитного учреждения (в т. ч. на предоставление инвестиционных услуг): лицензия № 170 в реестре лицензий Комиссии рынка финансов и капитала.

1.2. Предоставляемые Банком инвестиционные услуги:

- 1.2.1. принятие и передача на исполнение распоряжений Клиента;
- 1.2.2. исполнение распоряжений Клиента от имени Клиента (за счет Клиента);
- 1.2.3. исполнение распоряжений Клиента от имени Банка;
- 1.2.4. сопутствующие инвестиционные услуги:
 - хранение финансовых инструментов;
 - предоставление Клиенту кредитов или займов для проведения сделок, если Банк участвует в сделке с финансовыми инструментами в качестве второй стороны сделки;
 - услуги по конвертации валюты, если они связаны с предоставлением инвестиционных услуг.

2. Коммуникация с Клиентом

2.1. Язык коммуникации

Банк обслуживает Клиентов на латышском, русском и английском языках, однако основным языком работы Банка является латышский язык. Банк не обязан переводить все регулирующие деятельность Банка документы, политики, описания процессов и сообщения на другие языки. В отдельных случаях Банк может это делать по запросу Клиента, в таком случае расходы на перевод покрывает Клиент.

2.2. Виды связи

Клиент и Банк могут связываться лично, при посещении Клиентом Банка в местах обслуживания Клиентов, или же Клиент и Банк могут связываться посредством дистанционных средств связи

(Интернет-банк, телефон, Skype, эл. почта). Банк и Клиент договариваются об использовании конкретного средства (канала) связи, заключая договор о соответствующей инвестиционной услуге.

3. Отчеты о предоставленных услугах

Принятие и передача на исполнение распоряжений Клиентов, исполнение распоряжений Клиента от имени Клиента (за счет Клиента), исполнение распоряжений Клиента от имени Банка, услуги по хранению финансовых инструментов

Название отчета	Описание содержания отчета	Срок и периодичность предоставления отчета
Подтверждение сделки	Документ, подтверждающий исполнение распоряжения, и содержащий основную информацию о содержании исполненного распоряжения.	Не позднее, чем в первый рабочий день после исполнения, или если Банк получает такое подтверждение от третьего лица – не позднее, чем в первый рабочий день после получения подтверждения от третьего лица.
Выписка со счета	Документ, который в деловых правоотношениях с Банком подтверждает права собственности Клиента на финансовые инструменты и денежные средства, и отражает основную информацию об активах, учитываемых на счете в соответствии с требованиями нормативных актов.	Не реже одного раза в квартал, а также по запросу Клиента.
Отчет об издержках и расходах	Документ, который в обобщенном виде содержит информацию о всех издержках и связанных расходах, которые относятся к предоставленной инвестиционной услуге. По запросу Клиента Банк предоставляет данную информацию в развернутом виде по позициям.	Раз в год, не позднее, чем до 31 марта.
Сообщение Частному клиенту об уменьшении стоимости отдельных ФИ	Сообщение Частному клиенту касательно его счета, на котором есть позиции с финансовыми инструментами или производными финансовыми инструментами (<i>contingent liability transactions</i>), если начальная стоимость какого-либо инструмента уменьшается на 10 %, а затем каждый раз кратно 10 %. Сообщение предоставляется о каждом инструменте отдельно,	Не позднее, чем в конце того рабочего дня, в который было превышено предельное значение; в случаях, когда предельное значение превышено в день, который не является рабочим днем, на следующий рабочий день после выходного дня.

	за исключением случаев, когда с Клиентом была заключена другая договоренность.	
Отчет о 5 лучших местах исполнения	Документ, который в обобщенном виде содержит ежегодную информацию о местах исполнения распоряжений Клиентов.	Раз в год, не позднее, чем до 31 марта.
Сравнительный отчет о незаконченных Сделках EMIR	Отчет о Сделках EMIR Клиента, в отношении которых еще не наступила обязанность расчетов и которые в соответствии с EMIR не подвержены <i>клирингу</i> .	В соответствии с Правилами инвестиционных услуг Банка.

4. Информация о безопасном хранении, обременениях финансовых инструментов и денежных средств Клиента и различных уровнях раздельного хранения финансовых инструментов

Банк предоставляет услуги по хранению финансовых инструментов только тем Клиентам, которые используют брокерские услуги (см. п. 1.2.1-1.2.3 данного документа). Банк хранит только дематериализованные финансовые инструменты.

4.1. Информация о хранении денежных средств Клиента

Средства Клиента, находящиеся на счетах в Банке, отражаются на балансе Банка, и в соответствии с применяемыми нормативными актами Банк не хранит денежные средства Клиента отдельно от собственных средств. Возврат и безопасное хранение денежных средств Клиента обеспечивается при соблюдении Банком требований, относящихся к кредитному учреждению как к организации по привлечению вкладов, в т. ч. о достаточности и ликвидности капитала.

4.2. Информация о хранении финансовых инструментов у третьего лица, номинальные счета

Банк, как держатель счетов нижней ступени, предоставляет Клиенту Услуги по хранению финансовых инструментов. Для хранения финансовых инструментов Банк использует услуги лицензированных или другим образом регулируемых держателей финансовых инструментов (далее – Привлеченный держатель), которые соответственно хранят финансовые инструменты Клиента на более высоких уровнях цепочки хранения финансовых инструментов.

Банк открывает номинальный счет у Привлеченного держателя и хранит на номинальном счете принадлежащие Клиентам финансовые инструменты отдельно от финансовых инструментов, принадлежащих Банку. Номинальный счет открывается от имени Банка с указанием принадлежности финансовых инструментов Клиентам Банка. На одном номинальном счете вместе могут храниться финансовые инструменты нескольких Клиентов Банка, однако, Банк в своей учетной системе, как держатель счетов нижней ступени, обеспечивает отдельный учет финансовых инструментов, принадлежащих каждому Клиенту в таком виде, что возможно отделить финансовые инструменты, принадлежащие каждому Клиенту, от финансовых инструментов, принадлежащих другим Клиентам Банка. К тому же, Банк регулярно сравнивает данные в своей системе учета с документами, подтверждающими данные соответствующего Привлеченного держателя (процедуры согласования остатков на счете).

Кроме того, в Банке существует порядок, согласно которому Банк выбирает Привлеченного держателя и ведет надзор за его деятельностью. Однако, Банк не отвечает за убытки (в т. ч. безвозвратную потерю финансовых инструментов), в которых виноват Привлеченный держатель, или которые возникли из-за невыполнения или не должного выполнения обязательств Привлеченным держателем (в т. ч. безвозвратная потеря, несоответствующий учет финансовых инструментов), или ввиду фактической или юридической неплатежеспособности Привлеченного держателя; применение правил или процедур Привлеченного держателя или применение нормативных актов территории регистрации или деятельности Привлеченного держателя. В случае неплатежеспособности Привлеченного держателя Банк представляет интересы Клиента в процессе возвращения финансовых инструментов или получения компенсации в соответствии с применяемыми нормативными актами.

4.3. Информация об иностранных нормативных актах, применяемых к хранению финансовых инструментов

Банк имеет право хранить финансовые инструменты Клиента также и у такого Привлеченного держателя, в стране регистрации или деятельности которого не регулируется раздельное хранение активов клиентов от имени третьих лиц, если использование услуг такого Привлеченного держателя необходимо для предоставления инвестиционных услуг, совершения сделки или Клиент, которому присвоен статус профессионального клиента, запросил это в письменном виде. Также и в этом случае Банк в своей учетной системе, как держатель счетов нижней ступени, обеспечивает отдельный учет финансовых инструментов, принадлежащих каждому Клиенту в таком виде, что возможно отделить финансовые инструменты, принадлежащие каждому Клиенту, от финансовых инструментов, принадлежащих Банку. К тому же, Банк регулярно сравнивает данные в своей системе учета с документами, подтверждающими данные Привлеченного держателя. Однако, существует риск того, что в таких случаях возможно обращение прав требования кредиторов Банка против финансовых инструментов, принадлежащих Клиентам.

Банк хранит финансовые инструменты Клиента у Привлеченного держателя в соответствии с его правилами и применяемыми к его деятельности иностранными нормативными актами, с общепринятой рыночной практикой, нормативное регулирование которого может отличаться от нормативного регулирования Латвийской Республики или правил договора, заключенного с Клиентом. Действия Банка, которые он совершил с соблюдением иностранных нормативных актов (в том числе правил и изданных актов иностранных регуляторов и надзорных учреждений) а также правил Привлеченного держателя, нельзя считать нарушением условий договора, заключенного между Банком и Клиентом, и они не могут привести к возникновению обязательства Банка возместить Клиенту расходы или убытки, причиненные в результате таких действий.

Ответственность Банка за такое действие или бездействие третьих лиц или за последствия, вызванные неплатежеспособностью этих третьих лиц, предусмотрена в действующих нормативных актах. Приобретая ценные бумаги, выпущенные за рубежом, Клиенту необходимо осознавать, что хранение таких ценных бумаг включает в себя дополнительные риски, связанные с возможным невыполнением обязательств или неплатежеспособностью третьих лиц, являющихся держателями ценных бумаг, а также с применением иностранных нормативных актов и рыночной практики. В отношении ценных бумаг и денежных средств, находящихся на учете третьих лиц, зарегистрированных за рубежом, и вытекающих из них прав, а также в отношении действия/бездействия и ответственности этих третьих лиц применяются нормативные акты и рыночная практика соответствующей страны, которые могут отличаться от нормативных актов и рыночной практики Латвийской Республики относительно хранения ценных бумаг и прав, связанных с ценными бумагами.

4.4. Информация об отягощениях финансовых инструментов Клиента в пользу Банка или третьих лиц

Для предоставления инвестиционных услуг Банк использует услуги третьих лиц – кредитное учреждение, общество инвестиционных брокеров, брокер, дилер, организатор многосторонней

торговой системы, организатор организованной торговой системы, расчетная/клиринговая система, депозитарий и др. (далее – Вовлеченное финансовое учреждение).

Банк вправе устанавливать связанные с обеспечением интересы, отягощения (залоговые права, права финансового залога), права на продажу (реализацию) активов или права зачета в пользу Вовлеченного финансового учреждения относительно Финансовых инструментов Клиента, если установление данных прав относится к правам требования Вовлеченного финансового учреждения, связанным с Клиентом или с обеспечением оказания услуг (особенно с учетом того, что на номинальном счете вместе хранятся финансовые инструменты нескольких Клиентов Банка). Банк вправе позволить Вовлеченному финансовому учреждению установить связанные с обеспечением интересы, отягощения (залоговые права, права финансового залога), права на продажу (реализацию) активов или права зачета в пользу третьего лица относительно Финансовых инструментов Клиента, если установление данных прав относится к правам требования этого третьего лица, которые связаны с Клиентом, или с обеспечением оказания услуг (особенно с учетом того, что на Номинальном счете вместе хранятся финансовые инструменты нескольких Клиентов Банка).

Банк вправе устанавливать (или позволить установить) связанные с обеспечением интересы, отягощения (права залога, права финансового залога) или права зачета взаимных требований в пользу Вовлеченного финансового учреждения (третьего лица) в отношении финансовых инструментов Клиента, если

- это не связано с долгами, которые относятся к Клиенту или к предоставлению услуг Клиентам Банка, и
- применяемые к деятельности Вовлеченного финансового учреждения нормативные акты предусматривают установление связанных с обеспечением интересов, отягощений (прав залога, прав финансового залога) или прав зачета взаимных требований.

Клиент осознает и обязуется, что в результате использования вышеупомянутых прав Банка

- ФИ Клиента могут быть зарегистрированы на имя Банка или Вовлеченного финансового учреждения, в результате чего не возможна полноценная идентификация прав Клиента на Финансовые инструменты, а также не исключается реализация прав требования против Банка или Вовлеченного финансового учреждения за счет ФИ Клиента;
- Клиент может не вернуть Финансовые инструменты и получить статус необеспеченного кредитора в случае неплатежеспособности Вовлеченного финансового учреждения.

Банк вправе использовать финансовые инструменты Клиента в сделках Банка или сделках других Клиентов Банка, если Клиент предоставил для этого отдельное согласие.

4.5. Различные уровни раздельного хранения финансовых инструментов

В Латвийской Республике действует центральный депозитарий ценных бумаг *Nasdaq CSD, SE* (далее – Центральный депозитарий), который в соответствии с правилами Закона о рынке финансовых инструментов поддерживает Расчетную систему финансовых инструментов, на которую распространяются нормативные акты Латвийской Республики, и в отношении этой системы ведется учет финансовых инструментов Клиента на высшем уровне (держатель счетов высокой ступени). Банк является участником *Nasdaq CSD, SE* и держателем счетов нижней ступени в отношении финансовых инструментов Клиента, которые хранятся на счетах в Центральном депозитарии.

Для проведения сделок Клиентов с финансовыми инструментами, для расчетов за которые используется расчетная система, поддерживаемая Центральным депозитарием, Банк вправе открыть в Центральном депозитарии в пользу Клиентов общий номинальный счет или счет индивидуального хранения финансовых инструментов (далее – Индивидуальный счет), на котором на высшем уровне учитываются финансовые инструменты в данных расчетных системах.

Индивидуальный счет:

Банк, как участник Центрального депозитария, на основании распоряжения Клиента вправе от имени Клиента и по его заданию просить Центральный депозитарий открыть Индивидуальный счет в порядке, предусмотренном Центральным депозитарием. Индивидуальный счет

регистрируется на имя Клиента и на нем хранятся только соответствующие финансовые инструменты Клиента.

В отношении обслуживания упомянутого счета дополнительно применяются правила Центрального депозитария. Банк применяет комиссии за открытие и обслуживание Счета индивидуального хранения финансовых инструментов в соответствии с Прейскурантом услуг.

Общий номинальный счет:

Если Клиент в порядке, предусмотренном Договором, не просит открыть Индивидуальный счет, Банк хранит соответствующие финансовые инструменты Клиента на номинальном счете, открытом в Центральном депозитарии на имя Банка, и используемом для хранения финансовых инструментов нескольких Клиентов Банка.

Сравнение видов счетов, уровней раздельного хранения

Критерий сравнения	Общий номинальный счет	Индивидуальный счет
Идентификация счета	Счет открывается на имя Банка	Счет открывается на имя Клиента
Раздельное хранение от финансовых инструментов Банка	Хранятся раздельно	Хранятся раздельно
Хранение отдельно от других финансовых инструментов Банка	Не хранятся раздельно	Хранятся раздельно
Идентификация Клиента как владельца (держателя) финансовых инструментов	На уровне Центрального депозитария Клиент, как владелец финансовых инструментов, не идентифицируется; Клиент идентифицируется на уровне счетов Банка	На уровне Центрального депозитария Клиент, как владелец финансовых инструментов, идентифицируется. Данные о Клиенте передаются в Центральный депозитарий
Действия со счетом	Клиент подает распоряжения и запросы информации посредством Банка	Банк обеспечивает администрирование счета в соответствии с указаниями Клиента. Клиент подает распоряжения и запросы информации посредством Банка
Возможность сделки	В основном не влияет на возможность сделки	Выбор Клиента открыть Индивидуальный счет может негативно повлиять на способность Клиента быстро совершать сделки с отдельными финансовыми инструментами, например, с выпущенными за рубежом акциями, если для обеспечения торговых операций брокер, которому передается распоряжение для исполнения, просит хранить объект сделки (финансовый инструмент) у держателя, указанного брокером

Издержки	См. Прейскурант услуг	См. Прейскурант услуг Техническое обеспечение Индивидуальных счетов связано с дополнительными издержками Банка. Таким образом, плата за открытие и обслуживание Индивидуального счета может отличаться от платы за стандартный счет финансовых инструментов в Банке
Риски в случае неплатежеспособности Банка или Центрального депозитария	Неплатежеспособность Банка или Центрального депозитария не влияет на права Клиента на возврат финансовых инструментов. Однако, соответствующая процедура возврата может быть длиннее, чем в случае с Индивидуальным счетом	Неплатежеспособность Банка или Центрального депозитария не влияет на права Клиента на возврат финансовых инструментов. В случае неплатежеспособности Банка в отношении финансовых инструментов, находящихся на Индивидуальном счете, возврат может осуществиться быстрее (перечисление другому держателю счета)
Использование финансовых инструментов, находящихся на счете, для удовлетворения требований Банка или Центрального депозитария	Запрещается	Запрещается

Больше информации о структуре, видах и основных условиях счетов, открытых в Nasdaq CSD, SE, доступно на домашней странице Nasdaq CSD, SE: <https://www.nasdaqcsd.com/wp-content/uploads/Latvian-SSS-different-levels-of-segregation.pdf>.

5. Участие в системе гарантирования вкладов и размер гарантируемого возмещения

Банк является участником системы гарантирования вкладов Латвийской Республики. Система гарантирования вкладов создана и действует на основании Закона о гарантии вкладов. Система создана, чтобы обеспечить вкладчикам выплату возмещения за вклады, сделанные в кредитном учреждении, но которые стали недоступны, т. е. в случае, когда кредитное учреждение не в состоянии выплатить Клиенту его вклад, поскольку Комиссия рынка финансов и капитала Латвийской Республики аннулировала лицензию кредитного учреждения или констатировала, что кредитное учреждение не в состоянии выплатить вклад вкладчику, и приняла решение о наступлении недоступности вкладов, или суд признал кредитное учреждение неплатежеспособным.

Находящиеся на счетах Клиента (инвестиционный расчетный счет) денежные средства, которые используются в сделках с финансовыми инструментами в рамках брокерских услуг, защищаются в рамках системы гарантирования вкладов Латвийской Республики.

Гарантийные вклады в Банке	Безопасность вкладов Клиента гарантирует система гарантирования вкладов, созданная в соответствии с Законом о гарантии вкладов. В случае наступления недоступности вкладов в Банке, вклад Клиента до 100 000 евро выплатит Фонд гарантии вкладов Латвии.
Максимальный размер гарантированного возмещения и вклады, за которые гарантированное государством возмещение не выплачивается	<p>Максимальный размер гарантированного возмещения составляет 100 000 евро для каждого вкладчика кредитного учреждения. Выплата гарантированного возмещения осуществляется в валюте евро.</p> <p>Выплата гарантированного возмещения не осуществляется за вклады, упомянутые в статье 23 Закона о гарантии вкладов, например, гарантированное возмещение не выплачивается:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) вклады кредитных учреждений и ссудо-сберегательных товариществ; 2) вклады финансовых учреждений; 3) вклады самоуправлений, годовой бюджет которых превышает 500 000 евро, и учреждений прямого государственного управления; 4) вклады, связанные с легализацией средств, полученных преступным путем, или признающиеся средствами, полученными преступным путем, при вступлении в силу обвинительного приговора суда; 5) вклады, вкладчик которых Клиент не идентифицирован в соответствии с положениями Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации; 6) вклады, которые в соответствии с законом образуют собственный капитал привлекающего вклады лица; 7) вклады страховых обществ; 8) вклады обществ инвестиционных брокеров; 9) вклады обществ управления инвестициями; 10) вклады частных пенсионных фондов; 11) вклады управляющих альтернативными инвестиционными фондами; 12) долговые ценные бумаги, выпущенные кредитным учреждением, а также обязательства, возникающие из ее векселей, в том числе тратт; 13) вклады, с которыми в течение последних двух лет со дня наступления недоступности вкладов не осуществлялось никаких сделок и стоимость которых составляет менее 10 евро.
Расчет гарантированного возмещения при наличии нескольких вкладов в Банке	Все вклады Клиентов суммируются, и в отношении общей суммы применяется ограничение в размере максимального гарантированного возмещения – 100 000 евро.
Максимальный размер дополнительного гарантированного возмещения	Дополнительно к максимальному гарантированному возмещению в размере 100 000 евро, вкладчик вправе получить гарантированное возмещение в размере до 200 000 евро, соблюдая виды и условия вкладов, упомянутые в статье 4 Закона о гарантии вкладов.
Расчет гарантированного возмещения при наличии	Если остаток по счету составляет более 100 000 евро, гарантированное возмещение в размере до 100 000 евро может

<p>общего вклада с другим(-ми) лицом(-ами)</p>	<p>получить каждый вкладчик отдельно при условии, что данный вкладчик был идентифицирован до дня наступления недоступности вкладов.</p> <p>Если вкладчик управляет находящимися на счете вкладчика средствами, которые причитаются другому лицу, то право на получение гарантированного возмещения имеет это лицо, которое может доказать свое право требования на управляемые вкладчиком средства, при условии, что привлекающее вклады лицо идентифицировало данное лицо до дня наступления недоступности вкладов.</p>
<p>Срок начала выплаты гарантированного возмещения в случае недоступности вкладов и выплата гарантированного возмещения несовершеннолетним лицам</p>	<p>Выплата гарантированного возмещения осуществляется в течение пяти лет со дня наступления недоступности вкладов или со дня окончания условий, являющихся основанием для установленного частью первой статьи 27 Закона о гарантии вкладов отказа в выплате гарантированного возмещения.</p> <p>Гарантированное возмещение выплачивается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - начиная с 16-го рабочего дня со дня наступления недоступности вкладов, если недоступность вкладов наступила после 1 января 2019 года и до 31 декабря 2020 года; - начиная с 10-го рабочего дня со дня наступления недоступности вкладов, если недоступность вкладов наступила после 1 января 2021 года и до 31 декабря 2023 года; - начиная с 8-го рабочего дня со дня наступления недоступности вкладов, если недоступность вкладов наступила после 1 января 2024 года. <p>Законные представители (родители) несовершеннолетних вкладчиков (владельцев счетов) или назначенные в установленном статьей 222 Гражданского закона и статьей 26 Закона о сиротских судах порядке опекуны в случае недоступности вкладов и в соответствии с имущественными интересами несовершеннолетнего лица вправе предпринимать все необходимые действия для получения гарантированного государством возмещения, причитающегося несовершеннолетнему лицу, в установленном нормативными актами порядке.</p> <p>Лица вправе получить гарантированное возмещение лично по достижении 18-летнего возраста.</p>
<p>Информация о возможности зачета взаимных требований</p>	<p>При расчете причитающегося вкладчиками гарантированного возмещения во внимание могут приниматься обязательства вкладчика перед кредитным учреждением с их взаимно погашением.</p>

6. Участие в системе защиты вкладчиков и размер гарантированного возмещения

Банк является участником системы защиты вкладчиков Латвийской Республики. Система защиты вкладчиков создана для обеспечения необходимых финансовых средств и выплаты компенсаций в соответствии с Законом о защите вкладчиков.

Клиент Банка, получающий инвестиционные услуги, имеет право получить компенсацию за:

- 1) безвозвратно потерянные финансовые инструменты;
- 2) убытки, вызванные не предоставленной инвестиционной услугой.

Это означает, что система защиты вкладчиков не предусматривает выплаты гарантированного возмещения в случаях, когда вкладчики потерпели убытки ввиду изменений цен на финансовые инструменты или в случаях, когда финансовые инструменты стали неликвидными.

Каждому вкладчику **гарантируется возмещение в размере 90 %** от стоимости безвозвратно потерянных финансовых инструментов или убытков, вызванных не предоставленной инвестиционной услугой, но не более 20 000 евро. Заявление на получение компенсации необходимо подать Комиссии рынка финансов и капитала в течение года с того момента, как стало известно, что поставщик инвестиционных услуг не выполнил свои обязательства, но не позднее, чем в течение пяти лет со дня невыполнения обязательств.

7. Информация о ценах и издержках

См. Прейскурант услуг.

8. Управление ситуациями Конфликта интересов

Банк проводит соответствующие мероприятия, чтобы идентифицировать и устранить ситуации конфликта интересов, которые во время предоставления Услуги могут возникнуть между Банком (в том числе его сотрудниками, лицами, напрямую или косвенно контролирующими Банк) и Клиентом, а также – между Клиентами Банка. Для этой цели Банк реализует утвержденную Банком Политику предотвращения конфликта интересов и соответствующие процедуры, предусматривающие:

- мероприятия по устранению или контролю обмена информацией между сотрудниками Банка, в деятельности которых присутствует риск конфликта интересов, если такой обмен информацией может навредить интересам одного или нескольких Клиентов;
- осуществление надзора над сотрудниками Банка, главными обязанностями которых является осуществление действий от имени Клиентов или предоставление услуг Клиентам, и которые иначе представляют другие интересы, в т. ч. интересы Банка, и интересы которых могут вступить в конфликт с интересами Клиента;
- мероприятия, направленные на предотвращение или ограничение несоответствующего влияния третьих лиц на ход предоставления инвестиционных услуг или сопутствующих инвестиционных услуг;
- мероприятия по предотвращению и контролю одновременного или последовательного вовлечения сотрудников Банка в процесс предоставления различных инвестиционных услуг или сопутствующих инвестиционных услуг, если такое вовлечение может ослабить должное управление Конфликтом интересов;
- осуществление надзора для выполнения требований закона в отношении ограничений личных сделок сотрудников Банка с Финансовыми инструментами, и для обеспечения того, что сотрудники Банка не совершают личные сделки, используя доступную им внутреннюю информацию при выполнении трудовых обязанностей в Банке, а также не рекомендуют третьим лицам совершать такие сделки и не раскрывают третьим лицам внутреннюю информацию;
- мероприятия по устранению Конфликта интересов, который может возникнуть в результате Политики вознаграждения Банка.

В своей практике Банк воздерживается от получения поощрения (платы, комиссионных и других финансовых или нефинансовых благ) и его предоставления в отношении третьих лиц. Однако существуют исключительные случаи, когда Банк может получить блага, принимая во внимание интересы Клиента. Банк однозначно оценивает суммы поощрений, которые клиенты Банка потенциально могут получить, и, если суммы являются достаточно значительными, то в интересах клиентов Банк принимает поощрения от третьих лиц (партнеров) и направляет клиентам.

Краткое изложение утвержденной Банком Политики предотвращения конфликта интересов доступно на домашней странице Банка.

По запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту более детальную информацию, относящуюся к утвержденной Банком Политике предотвращения конфликта интересов.

9. Рассмотрение споров во внесудебном порядке

Любые споры и разногласия Банк и Клиент решают путем переговоров.

Существует следующий обязательный порядок досудебного рассмотрения споров:

- Клиент вправе предъявить претензию или жалобу (далее – Претензия) в письменном виде не позднее, чем в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента проведения конкретной Банковской операции, если заключенный с Банком договор в зависимости от содержания Претензии не устанавливает другой срок. Претензии, предъявленные позднее, не рассматриваются.
- в течение 30 (тридцати) календарных дней Банк обязан рассмотреть предъявленную Клиентом претензию и предоставить Клиенту ответ в письменном виде. При необходимости Банк вправе продлить срок предоставления ответа не более чем на 2 (два) месяца со дня получения Претензии, а также запросить дополнительные документы и информацию от Клиента для рассмотрения Претензии.
- Клиент, без обращения в суд, вправе подать претензию или жалобу:
 - Омбуду Ассоциации финансовой отрасли Латвии в соответствии с регламентом и правилами омбудсмена (адрес: Дома Лаукумс 8А, Рига, LV-1050, домашняя страница <https://www.financelatvia.eu/ombuds>).
 - Комиссии рынка финансов и капитала (адрес: улица Кунгу 1, Рига, LV-1050, Латвия; телефон: +371 67774800; факс: +371 67225755; эл. почта: fktk@fktk.lv).

У Клиента, который признается потребителем в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики, есть право подать жалобу или претензию в Центр защиты прав потребителей (адрес: улица Бривибас 55, Рига, LV-1010, домашняя страница в Интернете: www.ptac.gov.lv).

Независимо от того, подавал ли Клиент ранее жалобу в омбуд Ассоциации финансовой отрасли, он вправе подать иск в суд Латвийской Республики.

10. Обработка данных Клиентов

Банк обрабатывает данные Клиента и связанных с ним физических лиц, например, данные уполномоченного лица Клиента и истинного получателя выгоды Клиента (в т. ч. персональные идентификационные коды) в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики и Европейского союза, для обеспечения выполнения требований нормативных актов, предоставления услуг, а также в других целях, имеющих законное основание.

Банк вправе записывать телефонные разговоры и коммуникацию с Клиентом и использовать записи в качестве доказательства осуществленных действий и предоставленной информации во время предоставления услуг. Клиент вправе получить записи на основании мотивированного запроса в порядке, установленном Банком, в течение пяти лет после осуществления записи. В свою очередь, по запросу Комиссии рынка финансов и капитала ЛР записи могут храниться семь лет.

Более подробная информация об осуществляемой Банком обработке персональных данных доступна на домашней странице Банка: <https://www.ribbank.com/par-banku/fizisko-personu-datu-apstrade>.