APSTIRPINĀTA

VALDĒ
2024. gada 3. oktobrī

SIA DN Operator

INVESTĪCIJU PAKALPOJUMU LĪGUMA NOTEIKUMI UN NOSACĪJUMI



03.10.2024

Spēkā no 06.01.2024 (nosacījumi attiecībā uz portfeļa pārvaldību)

Spēkā no 26.01.2024 (citi nosacījumi)

Versijas

Datums	Versija
21.09.2021	1.0
15.12.2021	2.0
06.01.2024	3.0

SATURS

Versijas 2

SATURS 3

1. DEFINĪCIJAS 4

2. REĢISTRĀCIJA PLATFORMĀ UN INVESTORA PROFILA IZVEIDE 8

3. INVESTORA IDENTIFIKĀCIJAS VERIFIKĀCIJA UN PIEKĻUVE INVESTORA PROFILAM 8

4. INVESTORA STATUSS 10

5. KYC UN NILLTPFN PROCEDŪRA 10

6. INVESTORA KONTS UN LĪDZEKĻU PIEVIENOŠANA 11

7. VĒRTSPAPĪRU IEGĀDE 12

8. PORTFEĻA PĀRVALDĪBAS PAKALPOJUMI 13

9. LĪGUMA SLĒGŠANA UN IZPILDE 14

10. INVESTORA TIESĪBAS UN PIENĀKUMI 15

11. PLATFORMAS PAKALPOJUMU MAKSA 16

12. ATBILDĪBA 16

13. LĪGUMA IZBEIGŠANA 17

14. PERSONAS DATU APSTRĀDE 18

15. SŪDZĪBU UN STRĪDU IZSĶIRŠANA 18

16. INVESTORA AIZSARDZĪBA 18

17. CITI NOTEIKUMI UN NOSACĪJUMI 18

1. DEFINĪCIJAS

ABS vai **Ar Aktīviem Nodrošināti Vērtspapīri** (angļu valodā – *ABS or Asset-Backed Security*)	ir finanšu instrumenta veids, kas ir nodrošināts ar pamatā esošo parāda aktīvu portfeli. ABS emitentam pieder parāds, kas tiek izmantots kā ABS pamatā esošais aktīvs. ABS Emitentam ir pienākums veikt Piedāvājuma dokumentā un Galīgajos noteikumos noteiktos procentu maksājumus un pamatsummas atmaksu. Par Debitum pārdotiem ABS pārsvarā maksā procentu ienākumus ar fiksētu likmi noteiktu laiku līdz termiņa beigām un atmaksā pamatsummu termiņa beigās.
Cena	Piedāvājuma dokumentā vai Galīgajos noteikumos un Vērtspapīru pirkšanas paziņojumā norādītā ar Aktīviem nodrošinātā vērtspapīra un Obligācijas (viena finanšu instrumenta) pirkuma cena.
Cenrādis	Platformā publicētais Debitum sniegto pakalpojumu cenrādis, kas ir Līguma neatņemama sastāvdaļa.
Darba diena	jebkura Latvijas bankas darba diena, izņemot sestdienas, svētdienas un svētku dienas.
Debitors jeb **Gala aizņēmējs**	juridiska persona, ar kuru Kredītu izsniedzējs ir noslēdzis Finansēšanas līgumu vai pret kuru Kredītu izsniedzējam ir naudas prasījums saskaņā ar Finansēšanas līgumu (t.i., jebkura cita persona, kurai ir naudas saistības pret Kredītu izsniedzēju saskaņā ar Finansēšanas līgumu, tostarp gadījumos, kad šī persona nav finansēšanas līguma puse, piemēram, Debitors faktoringa/rēķina finansēšanas attiecībās).
Debitum jeb **Mēs**	sabiedrība ar ierobežotu atbildību SIA DN Operator, kas ir reģistrēta un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem, reģistrācijas Nr.42103092209, juridiskā adrese: Dzirnavu iela 67, Rīga, Latvijas Republika, Latvijas Bankas licencēta ieguldījumu sabiedrība. Debitum ir atļauts sniegt ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus: • Rīkojumu izpilde klientu vārdā; • Portfeļa pārvaldība; • Ieguldījumu konsultācijas; • Finanšu instrumentu izvietošana, neuzņemoties saistības izpirkt finanšu instrumentus; • Finanšu instrumentu turēšana;

- Valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu;
- Ar finanšu instrumentu sākotnējo izvietošanu saistīto pakalpojumu sniegšana.

Debitum nodalītais bankas konts/-i	Platformā norādītais/-i bankas konts/-i, kurā/-os jāiemaksā Investora naudas līdzekļi darījumu veikšanai Platformā un kurā līdzekļi tiek glabāti atsevišķi no Debitum līdzekļiem, saskaņā ar šo līgums.
Emitents	attiecībā uz: • ABS Eiropas Savienībā, Eiropas Ekonomikas zonā, Šveicē vai Apvienotajā Karalistē reģistrēts īpašam nolūkam dibināta sabiedrība, kura ir iegādājies Prasījuma tiesības no Kredītu izsniedzēja un uz to pamata emitē vai vēlas emitēt ar Aktīviem nodrošinātos vērtspapīrus saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem un piedāvā šādus ar Aktīviem nodrošinātos vērtspapīrus pārdošanai Investoram, izmantojot Platformu; • Obligācijām Eiropas Savienībā, Eiropas Ekonomikas zonā, Šveicē vai Apvienotajā Karalistē reģistrēta sabiedrība, kura emitē vai vēlas emitēt ar Obligācijas saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem un piedāvā šādas Obligācijas pārdošanai Investoram, izmantojot Platformu.
Finansēšanas līgums	Kreditora noslēgts dažāda veida aizdevuma vai parāda līgums (t.sk. rēķinu finansēšana, biznesa aizdevums, līzings, pircēju parādu finansēšana, kredītlīnijas līgumi), kas rada atbilstošu Prasījumu vai potenciālu Prasījumu pret Debitoru vai iespējamo Debitoru.
Galīgie noteikumi (angļu valodā - *Final Terms*)	Vērtspapīru pārdošanas noteikumi un nosacījumi (Regulas (ES) 2017/1129 nozīmē).
Ieguldījumu Pakalpojumu Sniegšanas līgums	šis Ieguldījumu pakalpojumu līgums starp Debitum un Investoru par ieguldījumu un ieguldījumu papildpakalpojumu sniegšanu, kas noslēdzams starp Investoru un Debitum, izmantojot Platformu, un kas nosaka Platformas izmantošanas veidu un nosacījumus no Investora puses.
Investora lietotāja ID	individuālais numurs, ko Debitum piešķir katram Investoram to identificēšanai.
Investora profils	Investora personīgā vietne Platformā, kas saskaņā ar Līgumu tiek izveidota automātiski un ir pieejama Investoram pēc veiksmīgas reģistrācijas.
Investors	Platformas lietotājs, kurš saskaņā ar noslēgto Līgumu ir iegādājies Debitum izplatīto(-s) ar Vērtspapīrus.

Investors vai **Jūs**	persona, kas ir reģistrēta un akceptēta Platformā kā investors saskaņā ar Līgumu.
Kredītriska novērtētājs	Debitum izvēlēta persona, kas veic Prasījuma vai Aktīvu kredītriska novērtējumu.
Kredītu izsniedzējs	juridiska persona, kura pati vai ar saistītās personas starpniecību ir bijusi tieši vai netieši iesaistīta Finansēšanas līguma noslēgšanā un veikusi minētā Finansēšanas līguma vai tā daļas pārdošanu (prasījuma tiesības uz Finansēšanas līgumu vai tā daļu) Emitentam saskaņā ar partnerības līgumu, kas noslēgts starp minēto Kredītu izsniedzēju, Emitentu un Debitum. Kredītu izsniedzējs ir pilnvarojis Emitentu un Debitum emitēt un pārdot ar Aktīviem nodrošinātos vērtspapīrus, lai piesaistītu papildu kapitālu, kas tiek pārskaitīts Kredītu izsniedzējam kā pirkuma cena par iepriekšminētajiem pārdotajiem Finansēšanas līgumiem vai to daļām.
Latvijas Banka	Latvijas Banka jeb finanšu regulators ir autonoma valsts iestāde Latvijas Republikā, kas veic Latvijas kredītiestāžu, krājaizdevu sabiedrību, apdrošināšanas sabiedrību un apdrošināšanas brokeru sabiedrību, finanšu instrumentu tirgus dalībnieku, kā arī privāto pensiju fondu, maksājumu iestāžu un elektroniskās naudas iestāžu uzraudzību.
Nodrošinājums	Kreditora ķīlas tiesības uz nekustamo īpašumu, kustamo mantu vai mantas kopību, trešās personas galvojums, īpašumtiesības uz transportlīdzekli vai kāds cits likumā paredzētais līdzeklis, lai nodrošinātu Debitora saistību izpildi, kas rodas no Finansēšanas līguma VAI Kredītu izsniedzēja aktīviem (t.sk. kredītportfeļa, nākotnes ieņēmumiem, trešo personu garantijām) vai cits likumā paredzētais līdzeklis, lai nodrošinātu ABS Piedāvājuma dokumentā vai Galīgajos noteikumos un Līgumā norādīto Kredītu izsniedzēja saistību izpildi pret ABS Emitentu.
Obligācijas	parāda finanšu instrumenti, kas nav ABS, kurus Emitents emitē dažādos laidienos un/vai sērijās atbilstoši Piedāvājuma dokumenta nosacījumiem.
Parakstīšanās	Investora darbības (t.i., pogas “Investēt” vai “Parakstīties” vai tamlīdzīgas nospiešana) Platformā saistībā ar Investora izvēlēto Vērtspapīru iegādi.
Parādu piedzinējs	persona, kuras uzdevums ir piedzīt nesamaksāto parādu šajā Līgumā noteiktajos gadījumos.
Piedāvājuma dokuments	dokuments (pamatprospekts, prospekts, informācijas dokuments, emisijas noteikumi), kas sniedz informāciju par ieguldījumu piedāvājumu Vērtspapīros, kas ir publicēts saskaņā ar spēkā esošo regulējumu Platformā.
Platforma	vietnes, kuras izveidoja un apkalpo Debitum un kuras ir apvienotas zem domēna vārda https://debitum.investments/lv/ un ļauj Investoram izmantot dažādus Debitum piedāvātos interaktīvos pakalpojumus.
Portfelis	Vērtspapīru, Obligāciju un ABS kopums, kas izveidots saskaņā ar Portfeļa iestatījumiem.

Portfeļa iestatījumi	Platformas Portfeļa pārvaldības pakalpojuma iestatījumi, kurus Debitum izmanto, lai Investoram sniegtu portfeļa pārvaldības pakalpojumu attiecībā uz jebkuru Vērtspapīru.
Prasījums vai Aktīvs	Kreditora monetārais prasījums vai tā daļa pret Debitoru, kas izriet no Finansēšanas līguma vai saskaņā ar to. Detalizēts Prasījuma vai Aktīvu apjoms un sastāvs ir noteikts ABS Piedāvājuma dokumentā vai Galīgajos noteikumos.
Privātuma politika	Platformā publicētā Debitum privātuma politika, kas ir Līguma neatņemama sastāvdaļa.
Puses	Investors, Emitents, Kredītu izsniedzējs un Debitum.
Reģistrācijas pieteikums	Investora Platformā sagatavots pieteikums saskaņā ar Līguma 2.punktu reģistrācijai Platformā un saskaņā ar Līgumu piedāvāto pakalpojumu izmantošanai.
Rīkojumu izpildes politika	politika, kas sniedz informāciju par to, kā Debitum cenšas nodrošināt vislabāko rīkojumu izpildi Investoru vārdā saskaņā ar Latvijas Finanšu instrumentu tirgus likuma, ar kuru ievieš Finanšu instrumentu tirgu direktīvu (MiFID II), specifikācijām. Rīkojumu izpildes politika tiek publicēta Platformā, kas ir Līguma neatņemama sastāvdaļa.
Vērtspapīri	ABS un Obligācijas.
Vērtspapīru Pirkšanas paziņojums	paziņojums, kas tiek automātiski izveidots Vērtspapīru emisijas laikā starp Investoru un Debitum. Vērtspapīru pirkšanas paziņojums ietver informāciju par iegādātajiem ar Vērtspapīriem, ar Vērstpapīru cenu un daudzumu, kā arī citām iegādāto Vērstpapīru galvenajām īpašībām.

2. REĢISTRĀCIJA PLATFORMĀ UN INVESTORA PROFILA IZVEIDE

2.1. Aizpildot Reģistrācijas pieteikumu Platformā, Investors noslēdz Līgumu ar mums.

2.2. Platformā piedāvātos pakalpojumus ir tiesīgi izmantot tikai reģistrēti Investori, kuri noslēguši Līgumu ar Debitum un kuriem ir piešķirts Investora lietotāja ID.

2.3. Lai iesniegtu Reģistrācijas pieteikumu un noslēgtu Līgumu, Investoram ir jāatbilst šādiem kritērijiem:

2.3.1. Ja Investors ir fiziska persona, tai ir:

a. pilna (neierobežota) rīcībspēja;
b. jābūt vismaz 18 gadus vecai;
c. neierobežota tiesībspēja slēgt līgumus un uzņemties monetāras saistības;
d. jābūt pilnībā maksātspējīgai (pret Investoru nav uzsākta vai netiek izskatīta bankrota, maksātnespējas procedūra vai līdzīga rakstura procedūra).

2.3.2. Ja Investors ir juridiskas personas pārstāvis:

a. viņam vai viņai ir jābūt neierobežotām pilnvarām slēgt līgumus un uzņemties monetāras saistības minētās juridiskās personas vārdā;
b. minētajai juridiskajai personai ir jābūt pilnībā maksātspējīgai (pret juridisko personu nav uzsākta vai netiek izskatīta bankrota, maksātnespējas procedūra vai līdzīga rakstura procedūra).

2.4. Investors atzīst, ka Reģistrācijas pieteikuma iesniegšanas brīdī un Līguma noslēgšanas brīdī ir rīcībspējīgs un neatrodas alkohola, narkotisko, psihotropo vai citu apreibinošo vielu ietekmē.

2.5. Investors atzīst un piekrīt, ka Debitum sniedz savus finanšu pakalpojumus saskaņā ar šo Līgumu Latvijā.

2.6. Aizpildot Reģistrācijas pieteikumu, Investors apstiprina, ka Investors ir izlasījis, piekritis un sapratis informāciju, kas ietverta sekojošos Platformā pieejamos dokumentos (kas var tikt ik pa laikam grozīti), un piekrīt, ka to noteikumi attieksies uz Investoru:

2.6.1. šis Līgums;
2.6.2. Cenrādis;
2.6.3. Rīkojumu izpildes politika, interešu konfliktu politika un uzņēmuma klientu pretenziju izskatīšanas politika;
2.6.4. Privātuma politika.

2.7. Pēc Investora reģistrācijas Platformā tiek izveidots Investora profils un Investora konti. Pēc Investora reģistrācijas Platformā, Debitum piešķir Investoram unikālu Investora lietotāja ID.

2.8. Lai piekļūtu Investora profilam, Investoram ir jāidentificē sevi ar e-pasta adresi un paroli. Investoram ir tiesības mainīt Investora identifikācijai izmantoto e-pasta adresi un paroli Platformā noteiktajā kārtībā.

2.9. Debitum var atteikt reģistrēt jaunu Investoru Platformā, nenorādot atteikuma iemeslu.

2.10. Tikai Investors ir tiesīgs ieiet un izmantot Investora profilu.

3. INVESTORA IDENTIFIKĀCIJAS VERIFIKĀCIJA UN PIEKĻUVE INVESTORA PROFILAM

3.1. Debitum attālināti pārbauda Investora vai Investora pārstāvju identifikāciju šādā secībā:

3.1.1. Investoram vai Investora pārstāvim Platformā ir jāaugšupielādē šādi dokumenti:

a. skenēta pases vai ID kartes kopija un pašportreta fotogrāfija;
b. citi dokumenti, ja to pieprasa Debitum.

3.1.2. Debitum var pēc saviem ieskatiem pārbaudīt Investora vai Investora pārstāvja identitāti ar citiem attālinātās identifikācijas līdzekļiem (elektroniskais paraksts, identifikācija ar fotogrāfiju, straumēšanas video identifikācija utt.).

3.2. Investora izvērtēšanai Investoram ir jāaizpilda KYC veidlapa, vispārējā klienta anketa un jāiesniedz visa nepieciešamā informācija un dokumenti, kas norādīti Platformā un/vai ir Debitum pieprasīti. Informācijai un dokumentiem reģistrācijas brīdī jābūt derīgiem. Ja Debitum pieprasa vai jebkāda informācija mainās pēc reģistrācijas, Investoram ir pienākums to atjaunināt Investora profilā.

3.3. Ja Investors ir juridiska persona un reģistrē sabiedrības kontu, Debitum veiks līdzīgu izvērtēšanas pārbaudi attiecībā uz pārstāvjiem, valdes locekļiem un patiesajiem labuma guvējiem.

3.4. Debitum veic 3.1. un 3.2. punktā minēto dokumentu un informācijas pārbaudi saskaņā ar Debitum iekšējās kontroles sistēmas noteikumiem.

3.5. Debitum pēc saviem ieskatiem var jebkurā laikā pieprasīt papildu izvērtēšanai nepieciešamus dokumentus vai informāciju par Investoru un vienpusēji noteikt jebkādas papildu prasības Investora identifikācijai, kā arī ieviest izmaiņas Investora identifikācijas procesā.

3.6. Debitum veic saņemtā maksājuma informācijas pārbaudi, kas tika saņemts no Investora ar pārskaitījumu no bankas, maksājumu iestādes vai elektroniskās naudas iestādes, kurā Investoram ir konts, pēc tam, kad Investors ir pārskaitījis naudas līdzekļus uz Debitum nodalīto bankas kontu. Pārskaitījuma informācijai, ko Debitum saņem ar savas bankas vai maksājumu pakalpojumu sniedzēja starpniecību, jāsatur Investora vārds un uzvārds. Investoram veicot maksājumu ar pārskaitījumu kā maksājuma mērķis jānorāda arī Investoram piešķirtais Investora lietotāja ID.

3.7. Līgums starp Debitum un Investoru tiek uzskatīts par noslēgtu un stājas spēkā ar brīdi, kad Investors ir iesniedzis Reģistrācijas pieteikumu.

3.8. Visas tiesības un saistības, kas izriet no šī Līguma, Puses uzņemas brīdī, kad:

3.8.1. Investors ir apstiprinājis šo Līgumu Platformā,

3.8.2. Debitum ir veiksmīgi pabeidzis Investora identifikācijas un KYC procesu,

3.8.3. Investors ir aizpildījis vispārējo klienta anketu;

3.8.4. Debitum ir identificējis Investoru un pārbaudījis Investora identitāti; un

3.8.5. Investors ir ieskaitījis naudas līdzekļus Debitum nodalītajā bankas kontā.

Investors var iepazīties ar Līgumu un visiem augstāk minētajiem dokumentiem un politiku Investora profilā.

3.9. Reģistrējoties un piesakoties (ieejot) Investora profilā Platformā, Investoram jāievada Investora e-pasta adrese un parole. Investors Platformas Investora profilā var ieslēgt divpakāpju drošību, kas prasītu, lai Investoram papildus Investora e-pasta adresei un parolei būtu jāievada arī 6 ciparu kods no Investora personīgās mobilās lietojumprogrammas *Google Authenticator*.

3.10. Visi maksājumi, maksājuma uzdevumi, norādījumi, pieteikumi, līgumi, jebkuri citi dokumenti, ko Investors ir apstiprinājis vai iesniedzis Platformā, kā arī visas Platformā veiktās darbības ir Investoram saistošas.

3.11. Investora parole tiek uzskatīta par konfidenciālu informāciju, kuru Investors un Debitum apņemas neizpaust un apņemas neļaut trešajām personām to uzzināt. Investoram ir jāglabā Investora parole drošā veidā, kā arī regulāri jāmaina/jāatjaunina parole. Investoram ir aizliegts izpaust savus piekļuves datus trešajām personām vai kā citādi ļaut trešajām personām piekļūt Investora profilam. Debitum neuzņemas atbildību par zaudējumiem, kas radušies šādas informācijas izpaušanas vai piekļuves Investora profilam dēļ.

3.12. Ja Investora parole ir kļuvusi zināma vai, iespējams, kļuvusi zināma trešajai personai, Investoram nekavējoties ir jānomaina parole pret jaunu, izmantojot Investora profilu.

3.13. Piekļuve Investora profilam tiek bloķēta, ja Investora parole tiek ievadīta nepareizi piecas reizes pēc kārtas.

3.14. Debitum ir tiesīgs, bet nav pienākuma, bloķēt piekļuvi Investora profilam gadījumos, kad Debitum ir aizdomas, ka Investora profilam ir piekļūts bez pienācīgas autorizācijas, tai skaitā, ja Debitum ir aizdomas, ka ir kļuvusi zināma vai varētu būt kļuvusi zināma Investora parole trešajai personai vai Debitum ir aizdomas par nelikumīgu darījumu veikšanu vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju/terorisma finansēšanu, kā arī citos gadījumos pēc Debitum ieskatiem, lai nodrošinātu pakalpojumu drošību, neaizskaramību, Investora un/vai citu Debitum klientu konfidencialitāti vai lai novērstu zaudējumus, kas varētu rasties Debitum vai citām personām.

3.15. Debitum ir tiesības neapstiprināt jebkuru Investora darījumu, ja:

3.15.1. Investors nepilda Līgumu;

3.15.2. Debitum ir aizdomas par Investora identitāti;
3.15.3. Investora norādījums ir neskaidrs vai sagrozīts komunikācijas pārtraukuma dēļ;
3.15.4. to pieprasa piemērojamais tiesiskais regulējums.

4. INVESTORA STATUSS

4.1. Pēc Investora pārbaudes, lai nodrošinātu Investoru regulējošo aizsardzību, Debitum ir jāiedala visi Investori vienā no trim kategorijām: Privātais klients, Profesionāls klients vai Pilnvarotais darījuma partneris.
4.2. Vispārējā klienta anketā Investoram ir jāsniedz Debitum pieprasītā informācija par Investora pieredzi un zināšanām attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumiem, finanšu instrumentiem, darījumiem ar finanšu instrumentiem un citu būtisku informāciju, kas ļauj Debitum klasificēt Investoru atbilstošā kategorijā. Investoram arī jāinformē Debitum par jebkurām izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā.
4.3. Debitum piešķir attiecīgo klienta statusu Investoram. Debitum informēs Investoru par piešķirto klienta statusu kā arī par jebkādām izmainām Investora klienta statusā.
4.4. Regulējošās aizsardzības līmenis ir atkarīgs no attiecīgā Investora statusa.
4.5. Investors var iesniegt Debitum papildu rakstisku iesniegumu ar lūgumu pārklasificēt Investoru (lai piešķirtu cita klienta statusu).
4.6. Ja Investors pieprasa, lai tas tiktu pārklasificēts, Debitum var pieprasīt Investoram iesniegt informāciju un dokumentus, kas nepieciešami, lai novērtētu Investora pieredzi un zināšanas ieguldījumu jomā (atbilstības un piemērotības novērtējums). Debitum pēc saviem ieskatiem var atteikties no Investora pārklasificēšanas pazeminot klienta aizsardzības pakāpi (lai piešķirtu Investora pieprasīto kategoriju).
4.7. Ja kategorijas maiņas rezultātā Investors zaudē noteiktas aizsardzības tiesības, Dabitum, pirms Profesionāla klienta statusa piešķiršanas Investoru rakstveidā brīdina par aizsardzības tiesībām, ko tas var zaudēt Profesionāla klienta statusā, un Investoramir pienākums parakstīt apliecinājumu, ka tas šādu brīdinājumu ir saņēmis un apzinās šādu tiesību zaudējuma sekas. Par Profesionāla klienta statusa piešķiršanu tiek noslēgta rakstveida vienošanās.
4.8. Kategorija - Profesionāls klients un/vai Pilnvarotais darījuma partneris nozīmē, ka uz Investoru saskaņā ar likumiem attiecas zemāka klienta aizsardzības pakāpe nekā tad, ja Investors tiktu klasificēts kā Privātais klients. Turklāt Profesionāliem klientiem un Pilnvarotajiem darījumu partneriem parasti nav tiesību pieprasīt kompensāciju saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldītāju aizsardzības likumu.
4.9. Ņemot vērā piemērotības un atbilstības novērtējuma rezultātus, vai, ja Investors nesniedz pietiekamu informāciju novērtējuma veikšanai, Debitum var ierobežot vai apturēt noteiktus ieguldījumu pakalpojumus vai produktus Platformā, kurus Debitum pēc saviem ieskatiem uzskata par Investoram nepiemērotiem vai neatbilstošiem, un sniegt attiecīgus brīdinājumus Investoram.

5. KYC UN NILLTPFN PROCEDŪRA

5.1. Debitum ir pienākums izpildīt KYC, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas, sankciju un visas citas izvērtēšanas pārbaudes un procedūras attiecībā uz Investoru un līdzekļiem, kas izmantoti ieguldījumiem, izmantojot Debitum platformu.
5.2. Investoram ir pienākums sniegt visus dokumentus un informāciju, kas nepieciešami KYC, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas, sankciju un citu izvērtēšanas procedūru izpildei.
5.3. Sabiedrība var atteikt Investora reģistrāciju Platformā, vienpusēji izbeigt Līgumu un/vai apturēt Investora piekļuvi profilam un/vai Platformai, ja Sabiedrība konstatē vai tai rodas šaubas, ka Investors nepilda, nepienācīgi pilda un/vai maldina Sabiedrību saistībā ar 5.2. punktā minēto Investora pienākumu.
5.4. Investoram ir aizliegts pārskaitīt naudas līdzekļus, kas iegūti nelikumīgās darbībās, uz Debitum nodalīto bankas kontu. Gadījumā, ja Debitum rodas aizdomas, ka Debitum nodalītajā bankas kontā ieskaitītie naudas līdzekļi ir nelikumīgas darbības rezultātā iegūti līdzekļi, Debitum ir tiesības veikt visas darbības, kuras Debitum uzskata

par nepieciešamām, tai skaitā, bez ierobežojumiem, izbeigt Līgumu, informēt tiesībsargājošās iestādes, atteikt naudas līdzekļu izmaksu Investoram.

5.5. Ja Investora reģistrācijas brīdī vai Līguma darbības laikā rodas aizdomas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu, nacionālo, Eiropas Savienības vai starptautisko sankciju pārkāpšanu vai kādas no šīm darbībām mēģinājumu, Debitum ir tiesības atteikt/atcelt Investora reģistrāciju Platformā, izbeigt Līgumu, atteikt naudas līdzekļu saņemšanu no Investora/ līdzekļu izņemšanu no Platformas un/vai bloķēt piekļuvi vai slēgt Investora profilu.

6. INVESTORA KONTS UN LĪDZEKĻU PIEVIENOŠANA

6.1. Pēc tam, kad Investors ir ieskaitījis naudas līdzekļus Debitum nodalītajā bankas kontā attiecīgā Debitum nodalītā bankas konta valūtā un Debitum ir faktiski saņēmis līdzekļus, naudas līdzekļi tiek atspoguļoti kā pieejamie naudas līdzekļi Investora kontā tajā pašā atļautajā valūtā. Lai gan Debitum darīs visu iespējamo, lai nodrošinātu, ka līdzekļi tiek atspoguļoti Investora kontā nekavējoties pēc tam, kad Debitum ir saņēmis Investora maksājumu, Investors apzinās, ka var rasties zināma kavēšanās Debitum Investora maksājuma apstrādes dēļ.

6.2. Investoram ir tiesības tikai finansēt Investora kontu, izmantojot Investora paša līdzekļus, ja vien Investors nav pilnvarots pārskaitīt līdzekļus trešās personas vārdā un ir saņēmis skaidru rakstisku Debitum piekrišanu.

6.3. Ieskaitot naudas līdzekļus Debitum nodalītajā bankas konta, Investoram maksājuma mērķī jānorāda Investora Lietotāja ID vai jāizmanto cits maksājumu veikšanas līdzeklis, kas tiek piedāvāts Platformā. Ja Debitum saņem maksājumu no Investora bez maksājuma mērķī norādītā Investora Lietotāja ID, Debitum ir tiesības atgriezt šādu maksājumu uz Investora rēķina vai uzskatīt maksājumu par neizpildītu pirms tā identificēšanas.

6.4. Līdzekļi, ko Investors ieskaitījis Debitum nodalītajā bankas kontā un atspoguļoti Investora kontā kā pieejamie naudas līdzekļi saskaņā ar šo Līgumu, tiek glabāti Debitum nodalītajā bankas kontā. Par Investora līdzekļiem, kas atrodas Debitum nodalītajā bankas kontā, Investoram netiek uzkrāti vai izmaksāti procenti.

6.5. Debitum ir tiesīgs izmantot Investoru pārskaitītos naudas līdzekļus tikai saskaņā ar Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas līguma un Vērtspapīru pirkšanas paziņojuma(-u) noteikumiem.

6.6. Līdzekļi, ko Investors ieskaitījis Debitum nodalītajā bankas kontā saskaņā ar Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas līgumu, ir uzskatāmi par līdzekļiem, ko Investors ir uzticējis Debitum saskaņā ar aģenta līguma attiecībām, un tie nav Debitum īpašuma sastāvdaļa. Investoram saglabājas prasījuma tiesības pret Debitum par summu, kas norādīta Investora kontā. Attiecīgie līdzekļi tiek nodalīti (atdalīti) no Debitum īpašuma un netiek parādīti Debitum finanšu pārskatos (atbilstošās summas Debitum finanšu pārskatos var tikt attēlotas kā "ārpusbilances" posteņi).

6.7. Investors visus maksājumus Debitum veic Platformā norādītajā valūtā, pamatojoties uz Platformā publicētiem rekvizītiem vai izmantojot citu maksājumu veikšanas līdzekli, kas pieejams Platformā. Ja Debitum saņem maksājumu no Investora citā valūtā, tad Debitum var pēc saviem ieskatiem konvertēt attiecīgo summu pret eiro pēc valūtas maiņas kursa, kuru noteica kredītiestāde, maksājumu iestāde vai elektroniskās naudas iestāde pēc savas izvēles, maksājuma saņemšanas diena. Visas ar valūtas maiņu saistītās izmaksas sedz Investors.

6.8. Investors var pieprasīt Debitum samazināt vienā valūtā denominēto Investora kontā pieejamo naudas līdzekļu apjomu un palielināt cita Investora kontā pieejamo naudas līdzekļu apjomu citā valūtā (ar nosacījumu, ka Debitum pieļauj šādu centrālās bankas valūtu Platformā) . Šādā gadījumā Debitum veiks attiecīgās finanšu līdzekļu summas konvertāciju tajās pašās valūtās. Investors sedz visas ar valūtas konvertāciju saistītās izmaksas un akceptē izmantoto valūtas maiņas kursu.

6.9. Ja Investora kontā ir pieejami naudas līdzekļi, tad, sākot ar 6. (sesto) mēnesi, Debitum iekasē no Investora konta ikmēneša Investora konta apkalpošanas komisijas maksu Cenrādī norādītajā apmērā. Ja Investoram vairāk nekā 24 mēnešus pēc kārtas nav piederējuši ar Aktīviem nodrošinātie vērtspapīri, Debitum ir tiesības bez iepriekšēja rakstiska brīdinājuma slēgt Investora kontu un iekasēt Investora kontā atlikušo summu kā konta slēgšanas maksu.

6.10. Platformā veikto darījumu vēsturei Investors var piekļūt Investora profilā.

6.11. Investoram, pamatojoties uz Investora profilā iesniegtu izņemšanas pieteikumu, ir tiesības pieprasīt Debitum izmaksāt līdzekļus, kas norādīti kā pieejamie naudas līdzekļi Investora kontā, uz Investora kontu, kas

atvērts kredītiestādē, maksājumu iestādē vai elektroniskās naudas iestādē, no kuriem Investors iepriekš ir veicis pārskaitījumus uz Debitum nodalīto bankas kontu. Debitum 5 Darba dienu laikā pēc pieteikuma saņemšanas uzsāk pieejamo naudas līdzekļu pārskaitījumu Investora pieprasītajā apmērā. Investors sedz ar šādu pārskaitījumu saistītās izmaksas, kas norādītas Cenrādī, un Debitum var atskaitīt minētās izmaksas no Investora pieprasītās izmaksājamās (izņemamās) summas. Debitum var, bet nav pienākuma, atteikties no Investora pienākuma segt minētās izmaksas.

6.12. Investors var pieprasīt Debitum izmaksāt līdzekļus Investoram uz kontu, kas atšķiras no 6.11. punktā minētajiem Investora kontiem. Debitum var, bet nav pienākuma, apmierināt šādu pieprasījumu. Šādā gadījumā Investoram ir jāveic pārskaitījums uz Debitum nodalīto bankas kontu no šī jaunā konta pēc Debitum pieprasījuma vai jāsniedz Debitum visa informācija, kas nepieciešama, lai pārbaudītu, vai norādītais konts ir atvērts Investora vārdā kredītiestādē, maksājumu iestādē vai elektroniskās naudas iestādē, uz kuru attiecas Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma noteikumi vai prasības, kas izriet no Eiropas Savienības tiesību aktiem par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu.

6.13. Debitum ir tiesības veikt ieturējumus no Investora kontā esošajiem naudas līdzekļiem, lai nodrošinātu no Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas līguma un Vērtspapīru pirkšanas paziņojuma (-iem) izrietošo Investora saistību izpildi, tai skaitā Cenrādī norādīto Debitum komisijas maksu samaksu.

7. VĒRTSPAPĪRU IEGĀDE

7.1. Investoram ir tiesības iegādāties Platformā piedāvātos Vērstpapīrus tālāk aprakstītajā secībā.

7.2. Katra ar Vērtspapīra noteikumi un nosacījumi ir norādīti attiecīgajā Piedāvājuma dokumentā, kas papildināts ar attiecīgā ar Vērtspapīra Galīgajiem noteikumiem, un Debitum var tos pārskatīt.

7.3. Investors var Platformā iegādāties ar Vērtspapīrus (ABS, kuru pamatā ir Kredītu izsniedzēja izsniegto aizdevumu grozs, un obligācijas). Parakstoties uz ar Vērtspapīriem, Investors piekrīt iegādāties konkrētos ar Vērtspapīrus Investora norādītajā daudzumā un par Platformā norādīto ar Vērtspapīru cenu un valūtu. Platformā piedāvātais(-i) ar Aktīviem nodrošinātais vērtspapīrs(-i) nedrīkst ietvert visus Prasījumus, kas izriet no konkrēta Finansēšanas līguma.

7.4. Investors, pērkot ar Vērtspapīrus, nedrīkst pārsniegt Investora kontos pieejamo līdzekļu apjomu.

7.5. Pirms Parakstīšanās uz ar Vērtspapīriem Investoram ir piekļuve visai būtiskajai informācijai par konkrētiem ar Vērtspapīriem, tostarp Piedāvājuma dokumentam, Galīgajiem noteikumiem, saistītajām Ex-ante izmaksām un maksām, PRIIP pamatinformācijas dokumentam attiecībā uz ar Aktīviem nodrošināto vērtspapīru un/vai informācijai, kā to pieprasa piemērojamie tiesību akti un citai Platformā norādītai informācijai. Investors apņemas rūpīgi izlasīt sniegto informāciju, lai pārliecinātos, ka ar Vērtspapīrs ir piemērots Investora personīgajiem apstākļiem un riska apetītei.

7.6. Kad Investors veic/apstiprina Parakstīšanos uz ar Vērtspapīriem, tas tiek automātiski reģistrēts kā rīkojums Debitum iegādāties minētos Vērtspapīrus Investora vārdā. Visi Parakstīšanās uz ar Obligācijam tiek reģistrētas hronoloģiskajā secībā un tiek izpildīti saskaņā ar attiecīgajā brīdī Platformā spēkā esošo Rīkojumu izpildes politiku un Piedāvājuma dokumentu. Debitum ir tiesības jebkurā laikā, nebrīdinot Investoru, vienpusēji grozīt un papildināt Rīkojumu izpildes politiku.

7.7. Pēc 7.6. punktā noteiktās parakstīšanās uz ar Vērtspapīriem apstiprinājuma, Investora pirkums kļūst galīgs un Investoram saistošs un Debitum nekavējoties ietur Parakstīšanās uz ar Vērtspapīriem norādīto summu no Investora kontā pieejamajiem līdzekļiem un tiek uzskatīts, ka Investors ir parakstījies uz izvēlēto ar Vērtspapīru (-iem). Dienas beigās visas dienas laikā no Investoriem savāktas parakstīšanās tiek slēgtas, tiek uzskatīts, ka Investors, kuram bija parakstīšanās uz ar Vērtspapīriem, ir iegādājies minētos ar Vērtspapīrus, Platforma automātiski ģenerē nepieciešamos Vērtspapīru pirkšanas paziņojumus un iegādātie Vērtspapīri tiek ierakstīti Investora vērtspapīru kontā Debitum.

7.8. Ar Aktīviem nodrošinātajam vērtspapīram vai tā Aktīvam, vai Obligācijām, vai Emitentam var būt kredītriska reitings, kuru piešķīra Platformā norādītais Kredītriska novērtētājs. Investors atzīst, ka ar Aktīviem nodrošinātā vērtspapīra vai tā Aktīva, vai Obligāciju, vai Emitenta kredītriska reitings ir Kredītriska novērtētāja patstāvīgi veikts

novērtējums, pamatojoties uz Kredītriska novērtētāja rīcībā esošo informāciju, un tam nav saistošu juridisku seku. Nedz Debitum, nedz Emitents, Kredītu izsniedzējs vai Kredītriska novērtētājs neuzņemas nekādas saistības pret Investoru par jebkādiem zaudējumiem vai kaitējumu, kas Investoram radies, paļaujoties uz ar Aktīviem nodrošināto vērtspapīru vai tā Aktīvu, vai Emitenta kredītriska reitingu.

7.9. Investors jebkurā laikā var pārbaudīt Investora profilā esošo informāciju par visiem Investora Platformā veiktajiem darījumiem, Debitum veiktajām izmaksām Investoram, kā arī Debitum veiktajiem atskaitījumiem no Investora konta.

7.10. Debitum reizi gadā sagatavos un nosūtīs uz Investora e-pastu vai norādīs Investora profila izrakstā informāciju par visiem darījumiem, izmaksām un maksām par Investora Platformas lietošanu, ja vien Investors nepieprasīs paziņojumu sniegt biežāk.

7.11. Ja Investora konts ir kļūdaini kreditēts vai debetēts Platformas darbības pārtraukuma dēļ, Debitum var veikt nepieciešamos labojumus, lai novērstu kļūdu, tai skaitā atceltu kļūdainus darījumus un koriģētu Investora kontā pieejamo līdzekļu apjomu. Ja pēc iepriekšminētajām korekcijām Investora konta atlikums ir negatīvs, Investoram 3 (trīs) Darba dienu laikā no Debitum paziņojuma saņemšanas ir jāpapildina līdzekļi Investora kontā, lai dzēstu negatīvo atlikumu.

8. PORTFEĻA PĀRVALDĪBAS PAKALPOJUMI

8.1. Ja Investors izvēlas izmantot Debitum piedāvātos portfeļa pārvaldības pakalpojumus, Investors to dara, aktivizējot Portfeli Platformā. Aktivizējot Portfeļa pārvaldības pakalpojumu Platformā, Investors cita starpā pieņem un piekrīt Portfeļa pārvaldības noteikumiem, kas tiek uzskatīti par šā Līguma neatņemamu sastāvdaļu.

8.2. Investora Platformā izvēlētie Portfeļa iestatījumi tiek izvēlēti pēc viņa ieskatiem, un Investors uzņemas pilnu atbildību par jebkādām sekām, kas izriet no Investora aktivizētajiem iestatījumiem un attiecīgajiem Portfeļiem. Investors attiecībā uz jebkuru Piedāvājuma dokumentu un citiem dokumentiem, kas attiecas uz visiem Vērtspapīriem, kuri atbilst Investora izvēlētajiem iestatījumiem un Portfelim ņemot vērā katra konkrēta Investora atbilstības un piemērotības novērtējumu:

8.2.1. atzīst, ka šie dokumenti ir pieejami pārbaudei Platformā;

8.2.2. apņemas rūpīgi pārskatīt un iepazīties ar šiem dokumentiem;

8.2.3. pēc Debitum pieprasījuma apstiprina, ka ir iepazinies ar šiem dokumentiem

8.3. Debitum ir atbildīgs par Portfeļa iestatījumu darbību atbilstoši tam, kā ir minēts Platformā vai šajā Līgumā, ar periodiski veiktajiem grozījumiem.

8.4. Ieslēdzot Portfeļa pārvaldības pakalpojumu Platformā, Investors pilnvaro Debitum savā vārdā:

8.4.1. pirkt jebkuru Vērtspapīru;

8.4.2. atskaitīt no Investora konta jebkuras summas, kas saistītas ar darījumiem ar Vērtspapīriem, tai skaitā, bet ne tikai Vērstpapīru cenu un/vai komisijas maksas Cenrādīt norādītajā apmērā, ja tādas ir noteiktas,

katrā gadījumā atbilstoši Portfeļa iestatījumiem.

8.5. Investors apzinās, ka Investorā kontā jābūt pieejamiem pietiekamiem līdzekļiem, lai ieguldītu Vērstpapīros saskaņā ar Portfeļa iestatījumiem.

8.6. Saskaņā ar Investora izvēlētajiem Portfeļa iestatījumiem attiecībā uz jebkuriem Vērstpapīriem, Debitum Investora vārdā izpildīs rīkojumu iegādāties Vērtspapīru, norakstīs ar darījumu saistītās summas no Investora konta un ierakstīs Vērtspapīru Investora kontā saskaņā ar 7. punktu.

8.7. Investors apstiprina, ka jebkurš Vērtspapīru pārvedums būs juridiski saistošs, tiklīdz būs izpildīts rīkojums iegādāties Vērtspapīru un īpašumtiesības uz Vērtspapīru būs nodotas Investoram (Vērstpapīrs tiks ierakstīts Investora kontā).

8.8. Investora profilā ir pieejama informācija par Vērtspapīru pirkšanas un pārdošanas norādījumiem un naudas līdzekļu pārskaitīšanu uz un no Investora konta. Minēto informāciju Debitum nosūtīt Investoriem arī e-pastā.

8.9. Investors var izvēlēties samazināt Portfeļa ieguldījumu limitu attiecīgi iestatot vai samazinot Portfeļa ieguldījumu limitu.

8.10. Investors jebkurā brīdī var aktivizēt, mainīt iestatījumus, samazināt un palielināt limitus, uz laiku apturēt

vai pārtraukt jebkuru Portfeli.

8.11. Debitum nav atbildīgs par zaudējumiem, kas ir vai varētu rasties Investoram saistībā ar Platformas izmantošanu, tostarp jebkura Portfeļa izmantošanu un Debitum rīcību saskaņā ar jebkura Portfeļa iestatījumu norādījumiem.

8.12. Investors apstiprina, ka patstāvīgi iepazīsies ar informāciju par tiesībām un pienākumiem, kā arī ieguvumiem un riskiem attiecībā uz ar jebkuru Vērstpapīriem saistītiem darījumiem, kas noslēgti saskaņā ar jebkuru Portfeļa iestatījumu.

8.13. Investors apstiprina un piekrīt, ka Debitum var vienpersoniski mainīt jebkurus pieejamos Portfeļa iestatījumus, Investoram par to paziņojot vismaz 20 (divdesmit) dienas pirms izmaiņu veikšanas. Jebkuras izmaiņas stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc paziņojuma nosūtīšanas vai jebkurā vēlākā datumā, kas norādīts Investoram, ja vien Investors nepiekrīt, ka izmaiņas tiek veiktas agrāk. Ja Investors nepiekrīt izmaiņām, viņš var apturēt konkrēto Portfeli saskaņā ar Platformā noteikto kārtību. Debitum var mainīt jebkurus iestatījumus, kas attiecas uz jebkuru Portfeli, nepaziņojot par to Investoram, lai izlabotu acīmredzamu kļūdu, vai ja izmaiņas ir par labu Investoram.

8.14. Debitum jebkurā brīdī var pārtraukt jebkuru Portfeli, par to iepriekš nebrīdinot, un šādā gadījumā Debitum pārtrauks izpildīt norādījumus par Vērtspapīru pirkšanu attiecībā uz šo Portfeli. Lai izvairītos no šaubām, jebkuru iestatījumu maiņa attiecībā uz jebkuru Portfeli nepārtrauc šī Portfeļa darbību.

9. LĪGUMA SLĒGŠANA UN IZPILDE

9.1. Vienlaicīgi ar 7.6. punktā noteikto apstiprinājumu, Investors automātiski apstiprina konkrētā Vērtspapīra pirkšanas paziņojumu.

9.2. Pēc Vērtspapīru pirkšanas paziņojuma noslēgšanas un visā tā darbības laikā Vērtspapīru pirkšanas paziņojums būs pieejams Investoram Investora profilā (tai skaitā par Vērtspapīriem, kas iegādāti Portfeļa pārvaldības pakalpojuma ietvaros). Papildus Investors var pārbaudīt iegādāto ar Vērtspapīru atmaksas grafiku un procentu maksājumus. Investoram nav tiesību iegūt ne Finansēšanas līguma(-u) oriģinālu, ne citus ar to saistītus dokumentus. Visus šādus dokumentus glabā Kredītu izsniedzējs un/vai Emitents, un/vai Debitum.

9.3. Maksājumi par ar Vērtspapīriem tiek veikti saskaņā ar Piedāvājuma dokumentu un Galīgajiem noteikumiem.

9.4. Ja Debitum no Emitenta saņemto līdzekļu apjoms (ABS gadījumā atkarīgs no līdzekļu apjoma, kas saņemts no Kredītu izsniedzēja, pamatojoties uz Emitenta iegādātajiem Finanšu līgumiem no Kredītu izsniedzēja) nav pietiekams, lai segtu visus maksājumus saskaņā ar konkrētiem Vērtspapīriem, Debitum sadala saņemtos līdzekļus konkrētajiem Vērtspapīriem proporcionāli, pamatojoties uz katra Investora iegādāto konkrēto Vērtspapīru skaitu.

9.5. Uzreiz pēc saņemto naudas līdzekļu sadalīšanas Debitum palielina Investora kontā pieejamo naudas līdzekļu apjomu.

9.6. Investors apzinās Debitora un/vai Kredītu izsniedzēja un/vai Emitenta saistību nepildīšanas risku, kā rezultātā Investors var nesaņemt no Vērtspapīriem paredzamo summu pilnā apmērā.

9.7. Attiecībā uz Obligācijām Emitenta saistību nepildīšanas gadījumā Debitum neuzņemas nekādu atbildību par ar Obligāciju drošību, un Debitum nav pienākuma atmaksāt Investoram samaksāto ar Vērtspapīru cenu vai tās daļu.

9.8. Attiecībā uz ABS Debitora saistību nepildīšanas gadījumā ne Debitum, ne Emitents, ne Kredītu izsniedzējs neuzņemas nekādu atbildību par ar Aktīviem nodrošināto vērtspapīru drošību, un ne Debitum, ne Emitentam, ne Kredītu izsniedzējam nav pienākuma atmaksāt Investoram samaksāto ar Aktīviem nodrošinātā vērtspapīra cenu vai tās daļu, izņemot gadījumus, kad Debitum vai Emitents, vai Kredītu izsniedzējs ir skaidri uzņēmies šādas saistības (atpirkšanas saistības), kā aprakstīts Piedāvājuma dokumentā un/vai Galīgajos noteikumos.

9.9. Debitum nesniedz nekādus pakalpojumus, kas saistīti ar parādu piedziņu no Kreditora.

9.10. Attiecībā uz ABS:

9.10.1. Kredītu izsniedzēja saistību nepildīšanas, likvidācijas/bankrota procedūras un jebkuru citu apstākļu gadījumā, kas saistīti ar vienas ar Aktīviem nodrošināto vērtspapīru emisijas nesavlaicīgu un/vai nepilnu atmaksāšanu (visiem ar Aktīviem nodrošinātajiem vērtspapīriem ar vienādu Piedāvājuma dokumentu un Galīgajiem noteikumiem) no Emitenta vai līdz ar to arī Kredītu izsniedzēja puses, veic viens

Parādu piedzinējs, kuru izvēlējušies visi minētie Investori (izmantojot vairākuma balsojumu, kur katrs Vērtspapīrs ir viena balss). Parakstoties uz Vērtspapīriem (iegūstot īpašumtiesības uz Vērstpapīriem), Investors pilnvaro trešo personu - Parādu piedzinēju - pārstāvēt Investora intereses un tiesības saistībā ar jebkādu ar Aktīviem nodrošināto vērtspapīru saistītu līdzekļu iekasēšanu no Emitenta vai vēlāk no Kredītu izsniedzēja vai Debitora (ja iespējams) un veikt jebkuru citu darbību, kas nepieciešama, lai veicinātu ar Aktīviem nodrošināto vērtspapīru atmaksu. Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas līgums uzskatāms par pietiekamu dokumentāciju, kas apliecina Parādu piedzinēja pilnvaras pārstāvēt Investora intereses un tiesības, izņemot gadījumus, kad piemērojamos likumos ir paredzēts citādi. Investors pilnvaro Debitum slēgt apakšlīgumu ar Parādu piedzinēju, lai pārstāvētu Investoru tiesības un intereses (ja nepieciešams);

9.10.2. Debitum neuzņemas nekādu atbildību par Parādu piedzinēja darbībām un/vai par jebkādiem zaudējumiem, ko Parādu piedzinējs nodarījis Investoram.

9.10.3. Investoram ir jākompensē Debitum visi ar Parādu piedzinēja piesaisti saistītie izdevumi.

9.11. Attiecībā uz Obligācijām:

9.11.1. Emitenta saistību nepildīšanas, likvidācijas/bankrota procedūras un jebkuru citu apstākļu gadījumā, kas saistīti ar vienas ar Vērtspapīru emisijas nesavlaicīgu un/vai nepilnu atmaksāšanu (visiem Vērtspapīriem ar vienādu Piedāvājuma dokumentu un Galīgajiem noteikumiem) no Emitenta veic viens Parādu piedzinējs, kuru izvēlējušies visi minētie Investori (izmantojot vairākuma balsojumu, kur katra Vērtspapīrs ir viena balss). Parakstoties uz Vērtspapīriem (iegūstot īpašumtiesības uz Vērstpapīriem), Investors pilnvaro trešo personu - Parādu piedzinēju - pārstāvēt Investora intereses un tiesības saistībā ar jebkādu ar Obligācijām saistīto līdzekļu iekasēšanu no Emitenta un veikt jebkuru citu darbību, kas nepieciešama, lai veicinātu Obligāciju atmaksu. Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas līgums uzskatāms par pietiekamu dokumentāciju, kas apliecina Parādu piedzinēja pilnvaras pārstāvēt Investora intereses un tiesības, izņemot gadījumus, kad piemērojamos likumos ir paredzēts citādi. Investors pilnvaro Debitum slēgt apakšlīgumu ar Parādu piedzinēju, lai pārstāvētu Investoru tiesības un intereses (ja nepieciešams);

9.11.2. Debitum neuzņemas nekādu atbildību par Parādu piedzinēja darbībām un/vai par jebkādiem zaudējumiem, ko Parādu piedzinējs nodarījis Investoram.

9.11.3. Investoram ir jākompensē Debitum visi ar Parādu piedzinēja piesaisti saistītie izdevumi.

10. INVESTORA TIESĪBAS UN PIENĀKUMI

10.1. Investoram ir šādi pienākumi:

10.1.1. neizmantot Platformu jebkādai nelikumīgai darbībai, tostarp krāpšanai, naudas atmazgāšanai, terorismam un proliferācijas finansēšanai;

10.1.2. sniegt Debitum un Emitentam tikai patiesu un precīzu informāciju;

10.1.3. lietot tikai drošus elektronisko sakaru un datu pārraides līdzekļus un ierīces;

10.1.4. nekavējoties, bet ne vēlāk kā 3 (trīs) Darba dienu laikā rakstiski informēt Debitum, ja mainās Investora vārds, uzvārds, e-pasta adrese, konta numurs vai cita Platformā norādītā informācija.

10.2. Apstiprinot šo Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas līgumu, Investors apliecina, ka ir spējīgs pieņemt lēmumus par Vērtspapīru iegādi un Līgumu slēgšanu, kā arī saprot visus riskus, tostarp risku neatgūt Vērtspapīru cenu, sagaidāmos procentus vai to daļu. Ieguldītājs saprot, ka, iegādājoties ar Aktīviem nodrošinātos vērtspapīrus, Aktīvu nodrošinājums (ja tāds ir) vai Kredītu izsniedzēja atpirkšanas pienākums netiek cedēts par labu Investoram un paliek reģistrēts par labu Kredītu izsniedzējam vai Emitentam.

10.3. Ja Investora profils tiek izmantots darbību veikšanai Platformā (tai skaitā Vērtspapīru iegādei), izmantojot pareizu Investora e-pasta adresi un paroli, tiek uzskatīts, ka darbības ar attiecīgo Investora profilu ir veicis pats Investors.

10.4. Investors nodrošina, ka Investora kontā ir pietiekami daudz naudas līdzekļu maksājumu veikšanai. Ja naudas līdzekļi Investora kontā nav pietiekami, Debitum ir tiesības Investora vārdā neveikt nekādus darījumus Platformā. Debitum nav atbildīgs par zaudējumiem, kas šajā sakarā varētu rasties Investoram.

10.5. Investoram ir šādas tiesības:

10.5.1. izmantot Platformu un tās funkcijas saskaņā ar šo Līgumu;

10.5.2. iegādāties platformā pieejamos ar Aktīviem nodrošinātos vērtspapīrus;

10.5.3. pieprasīt Personas datu dzēšanu no Platformas jebkurā Debitum Privātuma politikā paredzētajā gadījumā.

10.6. Investors saprot un ir informēts, ka Debitum, Emitentam un Kredītu izsniedzējam ir pienākums nodrošināt Debitoru personas datu konfidencialitāti, tāpēc Debitum, Emitentam un Kredītu izsniedzējam Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas līgumā un Parakstoties uz Vērtspapīriem (iegūstot īpašumtiesības uz Vērstpapīriem) tiek atklāta tikai ierobežota satura informāciju par Debitoru, galvotāju, ķīlas devēju un Nodrošinājumu (ja tāds ir). Investors apzinās, ka nekādi Debitora, galvotāja, ķīlas devēja un Nodrošinājuma (ja tādi ir) personas dati Investoram netiks izpausti. Investors nedrīkst pieprasīt Debitum, Emitentam vai Kredītu izsniedzējam izpaust šādu konfidenciālu informāciju un/vai personas datus par Debitoru, galvotāju, ķīlas devēju un/vai Nodrošinājumu (ja tāds ir), un neizvirzīs nekādas pretenzijas pret Debitum, Emitentu, Kredītu izsniedzēju un Debitoru šajā sakarā.

10.7. Investors Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas līguma darbības laikā nesazināsies ar Debitoru saistībā ar noslēgto(-ajiem) Vērtspapīru pirkšanas paziņojuma(-iem) un iegādāto(-ajiem) ar Aktīviem nodrošināto vērtspapīru (-iem), tai skaitā neapmeklēs Debitoru adresē vai pārstāvju dzīvesvietā vai uzņēmuma atrašanās vietā, ne sazināsies ar tiem, ne pieprasīs no Debitora nekādus maksājumus bez Kredītu izsniedzēja vai Emitenta, vai Debitum starpniecības, neizvirzīs nekādas pretenzijas pret Debitoru pret Nodrošinājumu (ja tāds ir) un neierosinās nekādas prasības tiesā vai šķīrējtiesā pret Debitoru pat tad, ja Investors ir uzzinājis informāciju, kas ļauj veikt šādas darbības bez Debitum, Emitenta vai Kredītu izsniedzēja iesaistīšanas.

10.8. Investoram nav tiesību cedēt, nodot vai citādi deleģēt savas Līgumā paredzētas tiesības un pienākumus trešajām personām bez iepriekšējas Debitum rakstiskas piekrišanas.

11. PLATFORMAS PAKALPOJUMU MAKSA

11.1. Investors maksā Debitum Cenrādī norādītās pakalpojuma maksas (ja tādas tiek piemērotas).

11.2. Debitum ir tiesības mainīt pakalpojuma maksas apmēru pēc saviem ieskatiem un bez saskaņošanas ar Investoru.

11.3. Cenrādī norādītajām maksām atbilstošus naudas līdzekļus Debitum noraksta no Investora konta (ja attiecināmas), to papildus nesaskaņojot ar Investoru.

12. ATBILDĪBA

12.1. Investors ir atbildīgs par visiem zaudējumiem, kas radušies neatļautas rīcības rezultātā, ja Investors ir rīkojies nelikumīgi vai tīši (ar nodomu) vai rupjas nolaidības dēļ nav izpildījis šajā Līgumā noteiktās prasības.

12.2. Debitum nav atbildīgs par jebkādiem zaudējumiem vai kaitējumu, kas Investoram var rasties Platformas lietošanas rezultātā, izņemot gadījumus, kad šādus zaudējumus vai kaitējumu izraisījusi Debitum tīša darbība vai rupja nolaidība. Debitum neatbild par netiešajiem zaudējumiem, par Vērtspapīriem samaksātās Cenas zudumu un Investora paredzamās peļņas samazināšanos. Jebkuru Debitum saistību apjoms ir ierobežots ar pieejamo naudas līdzekļu apjomu, kas ir pieejams Investora kontā zaudējumu rašanās brīdī.

12.3. Investors apzinās un apstiprina, ka Debitum nav atbildīgs par Debitora un/vai Kredītu izsniedzēja un/vai Emitenta sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu.

12.4. Debitum tiek pilnībā atbrīvots no atbildības par jebkādiem zaudējumiem, kas Investoram ir vai var rasties Platformas lietošanas vai Vērtspapīru iegādes rezultātā, tostarp:

12.4.1. ja Investors nav ievērojis Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas līguma un Vērtspapīru pirkšanas paziņojuma (-u) noteikumus;

12.4.2. trešo personu prettiesiskas rīcības rezultātā līdz brīdim, kad Investora profils ir bloķēts šī Līguma 3.11. punktā noteiktajā kārtībā;

12.4.3. sakaru pārtraukumu un citu pārtraukumu vai šķēršļu dēļ, kas nav atkarīgi no Debitum;

12.4.4. ja saskaņā ar Līgumu ir bloķēta Investora piekļuve Investora profilam;

12.4.5. sakarā ar Debitora Finansēšanas līguma pārkāpumu vai Debitora prettiesisku rīcību;

12.4.6. ja Kredītu izsniedzējs pārkāpj partnerības līgumu.

12.5. Investors apzinās un saprot, ka saskaņā ar nodokļu likumiem un citiem normatīvajiem aktiem, kas attiecas uz Investoru, Investoram var būt pienākums maksāt nodokļus par ienākumiem, ko Investors gūst saistībā Vērtspapīriem. Investors ir pilnībā atbildīgs par visu nodokļu nomaksu, kas izriet no Investora Vērtspapīriem, saskaņā ar Latvijas Republikas vai jebkuras citas valsts tiesību aktiem, kuras tiesību akti var attiekties uz Investoru.

12.6. Debitum nav pienākuma veikt nekādus maksājumus Investoram attiecībā uz jebkuru ar Aktīviem nodrošināto vērtspapīru, kamēr Debitum nav saņēmis šādus maksājumus no Emitenta vai Kredītu izsniedzēja, ja Debitum darbojas kā Emitenta maksājumu aģents un saņem naudu no Kredītu izsniedzēja, kura būtu jāsaņem Emitentam.

12.7. Debitum nav pienākuma veikt nekādus maksājumus Investoram attiecībā uz jebkuru Obligāciju, kamēr Debitum nav saņēmis šādus maksājumus no Emitenta, ja Debitum darbojas kā Emitenta maksājumu aģents.

12.8. Investors uzņemas atbildību par Platformas izmantošanu.

12.9. Ja Investors noliedz, ka ir pilnvarojis (piekritis) darījuma veikšanai, Investora profila un paroles izmantošana ir uzskatāma par pietiekamu pierādījumu tam, ka Investors ir piekritis darījumam.

12.10. Investors ir atbildīgs par jebkādiem zaudējumiem vai kaitējumu, kas radies jebkura šī Līguma, Vērtspapīru pirkšanas paziņojuma(-u), Vispārīgo datu aizsardzības noteikumu, Latvijas Republika Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumu pārkāpuma rezultātā vai Platformas krāpnieciskas vai nolaidīgas izmantošanas rezultātā.

12.11. Puses nav atbildīgas par savu attiecīgo saistību nepildīšanu, ja neizpilde notikusi no Pušu gribas neatkarīgu iemeslu dēļ un radusies nepārvaramas varas apstākļu dēļ. Puses uzskata nepārvaramas varas apstākļus kā nepārvaramas varas apstākļus, kurus Puses nevarēja paredzēt vai ietekmēt, tai skaitā elektroenerģijas padeves pārtraukumi, Latvijas Republikas vai Eiropas Savienības institūciju pieņemtie normatīvie akti, streiki, militārā darbība, pandēmijas, dabas katastrofa, vai citi apstākļi, kurus Puses nevarēja novērst vai paredzēt. Puse var atsaukties uz nepārvaramas varas apstākļiem tikai tad, ja tā ir veikusi visas no tās atkarīgās darbības, lai izpildītu Līgumā noteiktās saistības. Kad nepārvaramas varas apstākļi ir beigušies, Pusei nekavējoties jāatsāk savu pienākumu pildīšana.

12.12. Debitum var jebkurā laikā, iepriekš nebrīdinot Investoru, samazināt Investora kontā pieejamo naudas līdzekļu apjomu par to zaudējumu apmēru, ko Investors nodarījis Debitum, Emitentam, Kredītu izsniedzējam un/vai citiem Investoriem.

13. LĪGUMA IZBEIGŠANA

13.1. Debitum ir tiesības bez iepriekšēja brīdinājuma nekavējoties ierobežot Investora tiesības izmantot Platformu un/vai izbeigt Līgumu un dzēst Investora profilu, ja:

13.1.1. Investors pārkāpj šo Līgumu vai Vērtspapīru pirkšanas paziņojumu(-us) vai citādi izmanto Platformu nelikumīgiem nolūkiem;

13.1.2. Investors sniedzis nepatiesu vai maldinošu informāciju vai viltotus dokumentus;

13.1.3. ja Debitum ir aizdomas par naudas atmazgāšanu, terorisma finansēšanu, nacionālo, Eiropas Savienības vai starptautisko sankciju pārkāpumu vai mēģinājumu veikt šādas darbības, iesaistot Investoru vai Investora profilu.

13.2. Debitum ir tiesības vienpusēji izbeigt Līgumu jebkurā laikā Līguma darbības laikā, nosūtot paziņojumu uz Investora e-pastu vismaz 20 (divdesmit) Darba dienas iepriekš, ja notiek kāds no šādiem gadījumiem:

13.2.1. Investors nesniedz Debitum nepieciešamo informāciju, lai veiktu Investora identifikāciju, KYC procedūras, naudas līdzekļu izcelsmes apstiprinājumu un citas darbības, kas nepieciešamas saskaņā ar Debitum politikām un procedūrām vai piemērojamiem tiesību aktiem;

13.2.2. ja, pamatojoties uz šajā Līgumā un normatīvajos aktos noteikto Investora identifikāciju,

verifikāciju vai izvērtēšanas pārbaudi, Debitum konstatē, ka, pamatojoties uz Debitum iekšējās kontroles sistēmā vai politikās un procedūrās noteiktajiem Investora kritērijiem, Debitum nevar turpināt sadarbību ar Investoru.

13.3. Līguma izbeigšanas gadījumā Investoram ir aizliegts veikt jaunas Parakstīšanās uz Vērtspapīriem vai izmantot Investora profilu. Šajā gadījumā Debitum turpina pārvaldīt visus Investora ar Vērtspapīrus vai Prasījuma tiesības, kas iegādātas pirms Debitum vienpusēji pārtrauca Līgumu. Debitum nav pienākums paskaidrot Investoram Līguma izbeigšanas iemeslu vai pamatojumu.

13.4. Jebkurā Līguma darbības laikā Investoram ir tiesības pieprasīt, lai tiek dzēsts Investora profils un Līgums tiek izbeigts ar nosacījumu, ka Investoram nepieder Debitum pārvaldītie Vērtspapīri.

13.5. Ja Investors vēlas dzēst Investora profilu un izbeigt Līgumu, Investors nosūta attiecīgu paziņojumu no Investora e-pasta adreses Debitum vai aizpilda attiecīgu paziņojumu Investora profilā un apstiprina to Platformā noteiktajā kārtībā.

13.6. Ja Līgums tiek izbeigts, Debitum ne vēlāk kā 3 (trīs) Darba dienu laikā pēc līguma izbeigšanas uzsāk Investora kontā esošo naudas līdzekļu izmaksu uz Investora kontu bankā, maksājumu iestādē vai elektroniskās naudas iestādē.

13.7. Investors ir atbildīgs par visiem zaudējumiem, kas radušies neatļautas rīcības rezultātā, ja Investors ir rīkojies nelikumīgi vai tīši (ar nodomu) vai rupjas nolaidības dēļ nav izpildījis šajā Līgumā noteiktās prasības.

14. PERSONAS DATU APSTRĀDE

14.1. Katra Puse apstrādā jebkādus personas datus, kas iegūti šī Līguma un Vērtspapīru pirkšanas paziņojuma(-u) izpildes ietvaros, tikai šī Līguma un Vērtspapīru pirkšanas paziņojuma(-u) izpildes nolūkos un pilnībā ievērojot piemērojamo datu apstrādes tiesību aktu prasības.

15. SŪDZĪBU UN STRĪDU IZSĶIRŠANA

15.1. Investors var iesniegt Debitum jebkuru pretenziju vai sūdzību par pakalpojumiem saskaņā ar Platformā aprakstīto sūdzību izskatīšanas kārtību. Ja Investoru neapmierina Debitum veiktā procedūra, Investors var iesniegt sūdzību Latvijas Bankā.

15.2. Jebkuri strīdi starp pusēm saistībā ar Līgumu tiek risināti Latvijas Republikas Rīgas pilsētas Vidzemes rajona tiesā.

16. INVESTORA AIZSARDZĪBA

16.1. Debitum ir Latvijas Republikas ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībnieks. Atbilstoši Latvijas Republikas Ieguldītāju aizsardzības likumam Investoriem ir tiesības saņemt atlīdzību, ja Debitum nespēj pilnā apmērā un laikā izpildīt savas saistības pret Investoru. Latvijas Republikas Ieguldītāju aizsardzības likums nosaka Investoru aizsardzības sistēmas vispārīgos principus, tās darbībai nepieciešamo finanšu līdzekļu nodrošināšanas un kompensāciju izmaksas kārtību.

16.2. Informācija par Investora aizsardzību ir pieejama Debitum platformā.

17. CITI NOTEIKUMI UN NOSACĪJUMI

17.1. Ja Līguma tekstā skaitļu atveidojums vārdos atšķiras no skaitliska attēlojuma, skaitļu attēlojums vārdos prevalē.

17.2. Investors piekrīt elektroniski saņemt visus dokumentus, vēstules, paziņojumus, izziņas, atskaites un līgumus un vienošanās, kas izriet no Līguma. Visi Pušu paziņojumi ir jānoformē rakstveidā un jānosūta otrai Pusei, izmantojot Platformu, vai pa e-pastu uz Investora profilā norādīto e-pastu. Uz Investora e-pasta adresi nosūtītie paziņojumi uzskatāmi par saņemtiem 24 stundu laikā pēc nosūtīšanas.

17.3. Debitum ir tiesības jebkurā laikā, nebrīdinot Investoru, vienpusēji grozīt un papildināt Līgumu, grozītos dokumentus padarot pieejamus Platformā un norādot Līguma versijas numuru un datumu. Grozījumi stājas spēkā 20 (divdesmit) Darba dienu laikā no paziņojuma publicēšanas Platformā vai no brīža, kad Investors akceptē atjaunoto Līgumu Platformā, atkarībā no tā, kas notiek agrāk.

17.4. Debitum ir tiesības jebkurā laikā vienpusēji grozīt Cenrādi, tai skaitā noteikt jaunas komisijas maksas un vienpusēji piešķirt atlaides no Cenrādī norādītajām komisijas maksām. Informācija par izmaiņām Cenrādī ir pieejama Platformā. Grozītais Cenrādis stājas spēkā 20 (divdesmit) Darba dienu laikā no paziņojuma publicēšanas Platformā.

17.5. Šis Līgums ietver visas vienošanās starp Debitum un Investoru, kurš izmanto Debitum sniegtos ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu papildpakalpojumus, un Investora piekļuvi Platformai un tās lietošanu kopā ar jebkādiem papildu un saistītajiem pakalpojumiem, ko Debitum sniedz Investoram, izmantojot Platformas līdzekļus.

17.6. Piekrītot šim Līgumam un/vai turpinot dalību Platformā un/vai piekļūstot Platformai vai izmantojot to, Investors apstiprina, ka ir izlasījis un sapratis Līgumu un piekrīt uzņemties tā un jebkura cita iekļautā tajā dokumenta saistības.

17.7. Investors patstāvīgi seko Platformā un Investoru profilā pieejamai informācijai par spēkā esošo Līgumu, Rīkojumu izpildes politiku, Piedāvājuma dokumentiem, Galīgajiem noteikumiem un jebkuru citu dokumentu, kas tajos ir iekļauts. Ja Investors nav iesniedzis lūgumu izbeigt Līgumu vai dzēst Investora profilu, tiek uzskatīts, ka Investors ir iepazinies, piekrīt un akceptē visu iepriekšminēto.

17.8. Puses apņemas neizpaust trešajām personām informāciju, kas izriet no šī Līguma, izņemot Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Līgumā noteiktajos gadījumos. Pienākums ievērot konfidencialitāti neattiecas uz šādu informāciju:

17.8.1. kas ir publiski pieejama vai kļūst publiski pieejama jebkāda cita iemesla dēļ, nevis Līguma noteikumu pārkāpuma dēļ;

17.8.2. kas tiek sniegta jebkuram Debitum vai Emitenta saistītajam vai asociētajiem uzņēmumam, Debitum vai Emitenta tiešajam vai netiešajam akcionāram vai meitas uzņēmumam, jebkuram grāmatvedim vai auditoram, juridiskajam konsultantam vai citiem Debitum vai Emitenta profesionāliem konsultantiem;

17.8.3. kuru publiskošanu nosaka normatīvie akti vai kompetento institūciju rīkojumi (t.sk. kompetentās jurisdikcijas tiesas rīkojumi).

17.9. Līgums ir sastādīts angļu valodā. Debitum var tulkot šo Līgumu citās valodās un publicēt šādas versijas Platformā. Ja starp valodu versijām ir atšķirības, par noteicošo uzskata angļu valodas versiju.

17.10. No šī Līguma izrietošās tiesiskās attiecības regulē Latvijas Republikas normatīvie akti.