

AS Magnetiq Bank – turpmāk tekstā Banka

**Informācija par ieguldījumu pakalpojumu
sniedzēju****Informācija par Banku:**

Nosaukums:	AS Magnetiq Bank
Juridiskā adrese:	Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011
Galvenā klientu apkalpošanas biroja adrese:	Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011
Tālrunis:	(+371) 67772999
E -pasts:	info@magnetiqbank.com
Internets:	www.magnetiqbank.com
BIC/SWIFT kods:	LAPBLV2X
Legal Entity Identifier (LEI):	259400YE9CCQBVY41L71

Bankas reģistrācijas dati un licences:

Vienotais reģistrācijas Nr.:	50103189561
Reģistrācijas vieta:	Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs
Reģistrācijas datums:	05.09.2008.
Uzraudzības iestāde:	Latvijas Banka Krišjāņa Valdemāra iela 2A, Rīga, Latvijas Republika, LV-1050, Tālrunis: +371 67022300; e-pasts: info@bank.lv; interneta adrese: www.bank.lv
Kredītiestādes licences Nr.:	06.01.04/255

Bankas akcionārs:

AS Magnetiq Bank akciju īpašniece 100% apmērā ir AS „Signet Bank”.

Sazināšanas ar Banku:

Saziņas valodas:	latviešu, krievu vai angļu valoda.
Sazināšanas veidi:	ierodoties Bankā personīgi, telefoniski vai rakstiski, kā arī izmantojot attiecīgas kontu attālinātās vadības sistēmas, atbilstoši noslēgto līgumu noteikumiem.

Pārskati:

Banka regulāri klientiem sniedz pārskatus atbilstoši Latvijas Republikas piemērojamo tiesību aktu prasībām un termiņiem.

Klientu naudas un finanšu instrumentu droša turēšana:

Ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanas gaitā Banka nodrošina Jūsu finanšu instrumentu un naudas līdzekļu turēšanu, turklāt Banka var piesaistīt trešās personas, slēdzot ar tām līgumu par finanšu instrumentu turēšanu. Bankas atbildība par šādu personu darbību vai bezdarbību un sekām, ko klientam rada trešo personu maksātnespēja, ir paredzēta piemērojamajos tiesību aktos. Saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, klientu īpašumā esošie vērtspapīri tiek turēti šķirti no Bankas aktīviem un netiek iekļauti Bankas bilancē.

Ieguldītāju aizsardzības sistēma:

Banka ir Latvijas Republikas ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībniece. Saskaņā ar ieguldītāju aizsardzības likumu, Klients var saņemt kompensāciju par neatgriezeniski zudušiem finanšu instrumentiem, kā arī par zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums gadījumos, kad Banka ar tās finanšu stāvokli tieši saistītu iemeslu dēļ nespēj pilnā apjomā un termiņos izpildīt savas saistības pret klientu, bet ne situācijā, kad ieguldījumu pakalpojuma izpilde nav notikusi Bankas normālas darbības laikā. Kompensācijas apmērs ir 90% apmērā no neatgriezeniski pazudušo finanšu instrumentu vērtības vai zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums, bet ne vairāk kā 20 000 euro.

Uz gadījumiem, kad ieguldītāji cietuši zaudējumus finanšu instrumentu cenu izmaiņu dēļ vai finanšu instrumenti kļuvuši nelikvidi, ieguldītāju aizsardzības sistēma neattiecas.

Pieteikums kompensācijas saņemšanai jāiesniedz Latvijas Bankā Finanšu un kapitāla tirgus komisijā gada laikā, kopš klientam kļuvis zināms, ka Banka nav izpildījusi savas augstāk minētās saistības, bet ne vēlāk kā piecus gadus no saistību neizpildes dienas.

Atsevišķām klientu grupām, kas minētas ieguldītāju aizsardzības likuma 7.pantā, kompensācijas netiek izmaksātas, kā piemēram, kompensācija nepienākas, ja Klients ir: sistēmas dalībnieks, apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu sabiedrība vai cits ieguldītājs, kas darījis zināmu, ka ir profesionāls ieguldītājs vai ir atzīstams par tādu; pensiju fonds, valsts un pašvaldība; persona par kuras darījumiem ir pieņemts notiesājošs spriedums krimināllietā par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un tml.

Ieguldītāju aizsardzības likums ir pieejams Latvijas Bankas mājas lapas sadaļā "Tiesību akti/Latvijas tiesību akti".

Noguldījumu garantiju sistēma:

Banka ir Latvijas Republikas noguldījumu garantijas sistēmas dalībnieks. Noguldījumu garantijas sistēma ir izveidota un darbojas, pamatojoties uz Noguldījumu garantiju likumu. Tā ir izveidota, lai nodrošinātu noguldītājiem atlīdzības izmaksu par noguldījumiem, kas veikti pie noguldījumu garantiju sistēmas dalībnieka, bet kļuvuši nepieejami, t. i., gadījumā, kad noguldījumu garantiju sistēmas dalībnieks nespēj klientam izmaksāt viņa noguldījumu tādēļ, ka Latvijas Banka sistēmas dalībniekam anulējusi licenci, un tiesa pasludinājusi noguldījumu piesaistītāju par likvidējamu vai tiesa ir pieņēmusi lēmumu par noguldījumu piesaistītāja bankrota procedūras uzsākšanu.

Neatkarīgi no noguldījuma izdarīšanas dienas, garantētā atlīdzība vienam noguldītājam par noguldījumiem, kas veikti pie viena piesaistītāja, ir garantētā noguldījuma apmērā, bet ne vairāk kā 100 000 eiro (atsevišķos Noguldījumu garantiju likumā noteiktos gadījumos fiziskai personai ne vairāk kā 200 000 eiro apmērā).

Gadījumos, kad Klientam ir vairāki noguldījumi vienā un tai pašā kredītiestādē (piemēram, algas konts, depozīts, krājkonts, naudas līdzekļi norēķinu kontos, kas tiek izmantoti kā nodrošinājums valūtas *Swap* un *Forward* darījumiem), tad visu veidu noguldījumi tiek summēti un kopsummai piemēro noguldījumu aizsardzības maksimālo limitu.

Garantētās atlīdzības izmaksa netiek veikta par Noguldījumu garantiju likuma 23. pantā minētajiem noguldījumiem, piemēram, par finanšu iestāžu, apdrošināšanas sabiedrību, ieguldījumu brokeru sabiedrību, ieguldījumu pārvaldes sabiedrību noguldījumiem, par noguldījumiem, kas saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai atzīstami par noziedzīgi iegūtiem līdzekļiem, ja stājies spēkā notiesājošs tiesas spriedums, par noguldījumiem, kuru noguldītājs kā klients nav identificēts atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma noteikumiem u.c.

Ja noguldījumu nepieejamība ir iestājusies no 2021.gada 1.janvāra līdz 2023.gada 31.decembrim, garantētās atlīdzības izmaksa uzsākama 10 darbdienu laikā. Ja noguldījumu nepieejamība ir

iestājusies sākot ar 2024.gada 1.janvāri, garantētā atlīdzība ir pieejama ne vēlāk kā 7 darbdienu laikā pēc dienas, kad iestājusies noguldījumu nepieejamība.

Noguldītājs zaudē prasījuma tiesības pret noguldījumu garantiju fondu par garantētās atlīdzības izmaksu dienā, kad pabeigts noguldījumu piesaistītāja likvidācijas process, bet ne vēlāk kā piecus gadus pēc dienas, kad izbeigušies apstākļi, kas ir pamats garantētās atlīdzības izmaksas atteikumam saskaņā ar Noguldījumu garantijas likumu.

Noguldījumu garantiju likums ir pieejams Latvijas Bankas mājas lapas sadaļā "Tiesību akti/Latvijas tiesību akti".

Plašāka informācija par ieguldītāju aizsardzības shēmu un par noguldījumu garantiju fondu pieejama Latvijas Bankas mājas lapas sadaļā "Darbības jomas/Klientu aizsardzība".