

Datums	28.04.2023
Versija	1.0

## KĀ INDEMO PLATFORMĀ TIEK AIZSARGĀTI INVESTORI

### REGULĒTA VIDE

Patērētāju aizsardzība ir viena no galvenajām regulatoru prioritātēm Eiropā. *INDEMO*, kā Eiropā licencēta ieguldījumu sabiedrība, ir pakļauta stingram finanšu regulējumam valsts un reģionālajā līmenī. Salīdzinot ar citām neregulētām investīciju platformām, *INDEMO* ievēro pieņemtos noteikumus un prasības, ieguldītājiem nodrošinot augsta līmeņa saskaņotu aizsardzību. Darbojoties saskaņā ar stingru tiesisko regulējumu, *INDEMO* nodrošina finanšu tirgu daudzveidību ar drošākiem, stabilākiem, pārredzamākiem un atbildīgākiem finanšu instrumentiem.

Uzņēmums *INDEMO* ir saņēmis Latvijas Bankas (Latvijas Centrālās bankas) ieguldījumu brokeru sabiedrības licenci (Nr. 06.06.08.824/547, izdota 15.11.2022.), (<https://www.bank.lv/>), un Latvijas Banka arī pārrauga Uzņēmuma darbību.

Saskaņā ar licenci, *INDEMO* ir atļauts sniegt ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakus pakalpojumus, tostarp portfeļa pārvaldību, finanšu instrumentu izvietojumu, neuzņemoties saistības izpirkt finanšu instrumentus, kā arī sniegt ieguldījumu konsultācijas, īstenot finanšu instrumentu turēšanu, pildīt rīkojumus klientu vārdā, sniegt ieteikumus par ieguldījumu pētījumiem, finanšu analīzi vai citas vispārējas rekomendācijas attiecībā uz darījumiem ar finanšu instrumentiem, sniegt ar finanšu instrumentu sākotnējo izvietojumu saistītus pakalpojumus.

<https://uzraudziba.bank.lv/en/market/investment-service-providers/investment-firms/indemo-sia/>

### VAIRĀKU SLĀŅU AIZSARDZĪBA

*INDEMO* galvenā prioritāte ir nodrošināt klientu līdzekļu drošību. Lai nodrošinātu vairākus aizsardzības līmeņus un garantētu drošāku un pārredzamāku vidi, kad klienti iegulda savu naudu, izmantojot *INDEMO* pakalpojumus, tiek ieviesti šādi mehānismi:

- 1) saskaņā ar ieguldītāju aizsardzības likumu, gadījumos, kad *INDEMO* nespēj pilnībā un termiņā izpildīt savas saistības, ieguldītājiem ir tiesības saņemt kompensāciju līdz 20 000 euro apmērā;
- 2) *INDEMO* ir izveidota efektīva iekšējās kontroles sistēma, kas proaktīvi identificē un novērš iespējamus interešu konfliktus, kas var rasties ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas gaitā;
- 3) *INDEMO* darbojas tikai kā starpnieks un tur klientu finanšu instrumentus un naudas līdzekļus atsevišķi no saviem aktīviem, pārliecinoties, ka *INDEMO* kreditori nepieprasīs Jūsu aktīvus;
- 4) *INDEMO* tur klientu līdzekļus atsevišķos kontos tikai licencētās ES finanšu iestādēs;
- 5) *INDEMO* novērtē piemērotību un atbilstību, lai nodrošinātu, ka finanšu produkti un pakalpojumi atbilst katra ieguldītāja konkrētajai situācijai un interesēm;
- 6) *INDEMO* savā tīmekļa vietnē un attiecīgajos dokumentos (tostarp Parādzīmju pamatprospektā, Galīgajos noteikumos un Pamatinformācijas dokumentos) pārredzami atklāj informāciju par

produktiem un attiecīgajiem riskiem, nodrošinot, ka ieguldītāji pieņem pārdomātus finanšu lēmumus;

- 7) *INDEMO* tiek veiktas periodiskas iekšējās un ārējās revīzijas;
- 8) *INDEMO* nosaka daudzlīmeņu datu aizsardzības un konta drošības pasākumus, lai novērstu neautorizētu pušu piekļuvi klientu kontiem.

## **PIEMĒROJAMIE TIESĪBU AKTI**

### **Ieguldītāju aizsardzības likums**

Kopš 2002. gada 1. janvāra Latvijā ir spēkā ieguldītāju aizsardzības likums, kas nosaka ieguldītāju aizsardzības sistēmas darbības vispārīgos principus, tās darbībai nepieciešamā finansējuma nodrošināšanas un kompensāciju izmaksas kārtību. Ieguldītāju kompensācijas sistēma tika izveidota saskaņā ar Direktīvu 97/9/EK, un tā aizsargā privātos ieguldītājus neatkarīgi no viņu dzīvesvietas valsts.

Gadījumos, kad Latvijas Banka konstatē, ka *INDEMO* nespēj pilnībā un termiņā izpildīt savas saistības, vai arī ir stājies spēkā tiesas nolēmums par *INDEMO* maksātnespējas pasludināšanu vai likvidāciju, ieguldītājiem ir tiesības saņemt kompensāciju līdz 20 000 eiro apmērā.

Ieguldītāju aizsardzība neattiecas uz ieguldījumu risku, t. i., zaudējumiem, ko radījusi ieguldījumu tirgus vērtības samazināšanās vai vērtspapīru emitenta bankrots.

Vairāk informācijas:

<https://www.bank.lv/en/operational-areas/customer-protection/operation-of-guarantee-funds/protection-of-the-financial-instrument-market-clients-investors#investment-firms>

### **Finanšu instrumentu tirgus direktīva (MiFID)**

Eiropas Parlamenta un Padomes (2014. gada 15. maija) Direktīva 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem, ar kuru tiek grozīta Direktīva 2002/92/EK un Direktīva 2011/61/ES.

MiFID II direktīva attiecas uz ieguldījumu sabiedrībām, tirgus dalībniekiem un trešo valstu uzņēmumiem, kas sniedz ieguldījumu pakalpojumus vai veic ieguldījumu darbības Eiropas Savienībā. Šī direktīva nosaka prasības attiecībā uz atļauju izsniegšanu un darbības nosacījumiem ieguldījumu sabiedrībām un regulētiem tirgiem; ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu vai darbību veikšanu; un kompetento iestāžu veiktu pārvaldību, sadarbību un noteikumu piemērošanu.

Vairāk informācijas:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32014L0065>

### **Finanšu instrumentu tirgus regulējums (MiFIR)**

Eiropas Parlamenta un Padomes (2014. gada 15. maija) Regula (ES) Nr. 600/2014 par finanšu instrumentu tirgiem, ar ko tiek grozīta Regula (ES) Nr. 648/2012.

MiFIR tiesību akti attiecas uz ES ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kredītiestādēm, apdrošināšanas un citiem finanšu darījumu partneriem un trešo valstu uzņēmumiem, kas ir saņēmuši nepieciešamo Eiropas Komisijas atļauju. Tā ietver tirdzniecības datu publiskošanu, ziņošanu attiecīgajām iestādēm par darījumiem, atvasināto instrumentu tirdzniecību organizētās vietās, nediskriminējošu piekļuvi etalonu

tīrvērtēi un tirdzniecībai, un citas jomas. MiFIR nodrošina, ka finanšu instrumentu tirgi ir caurredzamāki, darbojas efektīvāk un ieguldītājiem sniedz lielāku aizsardzību.

Vairāk informācijas:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32014R0600>

### **Komplektēti privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produkti (PRIIP)**

Eiropas Parlamenta un Padomes (2014. gada 26. novembra) Regula (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem.

PRIIP regula attiecas uz informāciju, kas sniedzama pirms līguma noslēgšanas, pamatinformācijas dokumentu (PID) veidā, tādējādi uzlabojot pārredzamību ieguldījumu tirgū. Šie dokumenti ir jāiesniedz tiem, kas ražo vai patērētājiem pārdod ieguldījumu produktus. Pamatinformācijas dati sniedz patērētājiem draudzīgu informāciju par ieguldījumu produktu galvenajām iezīmēm, tostarp par to, ko ieguldītāji varētu iegūt, un ar to saistītajiem riskiem un izmaksām.

Vairāk informācijas:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/ALL/?uri=CELEX:32014R1286>

### **Prospektu regula**

Eiropas Parlamenta un Padomes (2017. gada 14. jūnija) Regula (ES) 2017/1129 par prospektu, kurš jāpublicē, publiski piedāvājot vērtspapīrus vai atļaujot to tirdzniecību regulētā tirgū, un ar ko tiek atcelta Direktīva 2003/71/EK.

Tā palīdz uzņēmumiem, tostarp mazajiem un vidējiem uzņēmumiem (MVU), piekļūt dažādiem finansējuma veidiem Eiropas Savienībā (ES). Tas tiek panākts, vienkāršojot un racionalizējot noteikumus un procedūras attiecībā uz to publicēto prospektu sastādīšanu, apstiprināšanu un izplatīšanu, publiski piedāvājot vērtspapīrus vai atļaujot vērtspapīru tirdzniecību regulētā tirgū. Tiesību akti ļauj ieguldītājiem pieņemt pareizo lēmumu par ieguldījumiem, sniedzot saprotamu, viegli analizējamu un kodolīgu informāciju.

Vairāk informācijas:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32017R1129>

### **Ieguldījumu brokeru sabiedrību regula (IFR) un ieguldījumu brokeru sabiedrību direktīva (IFD)**

Eiropas Parlamenta un Padomes (2019. gada 27. novembra) Regula (ES) 2019/2033 par prudenciālajām prasībām ieguldījumu brokeru sabiedrībām un Eiropas Parlamenta un Padomes (2019. gada 27. novembra) Direktīva (ES) 2019/2034 par ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību. IFD un IFR regulējumi ietver kapitāla prasības ieguldījumu brokeru sabiedrībām, pamatojoties uz to aktīvu lielumu un riska jutīgumu, un pielāgo pārvaldības, atalgojuma un pārskatu sniegšanas prasības.

Vairāk informācijas:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32019R2033>

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32019L2034>