

Neklāties identifikācija Signet Asset Management Latvia IPS pārvaldīto ieguldījumu fondu ieguldītājiem

Saskaņā ar Latvijā un Eiropas Savienībā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem Signet Asset Management Latvia IPS (turpmāk — Sabiedrība) ir pienākums identificēt savus ieguldītājus pirms katra darījuma ar ieguldījumu fondu apliecībām. Ieguldītāju identifikācija ir nepieciešama, lai pārlicinātos par ieguldītāju identitāti un darījuma patieso labuma guvēju, novērstu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgām darbībām un izpildītu nacionālo un starptautisko sankciju prasības.

Ieguldītāju, **kas ir Signet Bank AS klienti**, un kas vēlas veikt darījumus ar Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām (turpmāk — ieguldījumu apliecībām) identifikāciju nodrošina Signet Bank AS.

Savukārt, ieguldītājiem, **kas nav Signet Bank AS klienti**, un kas vēlas veikt darījumus ar ieguldījumu apliecībām, Sabiedrība veic neklāties identifikāciju zemāk norādītajā kārtībā:

1. Kas ir neklāties identifikācija?

Neklāties identifikācija ir process, ar kura palīdzību Sabiedrība pārlicinās par ieguldītāja identitāti. Neklāties identifikāciju Sabiedrība veic, izmantojot tehnoloģisko risinājumu **drošu elektronisko parakstu**¹:

- VAS “Latvijas Valsts radio un televīzijas centrs” (LVRTC) pakalpojums eParaksts (informācija pieejama <https://www.eparaksts.lv>) vai
- elektroniskais paraksts, ko nodrošina citu Eiropas Savienības dalībvalstu uzticamie pakalpojumu sniedzēji (saraksts pieejams eIDAS Dashboard <https://eidas.ec.europa.eu/efda/trust-services/browse/eidas/tls>).

2. Kāds ir neklāties identifikācijas process?

Neklāties identifikācija ar drošu elektronisku parakstu nozīmē, ka ieguldītājam ir jāparaksta visi Sabiedrībai iesniedzamie dokumenti ar drošu elektronisko parakstu, un parakstītie dokumenti jānosūta uz e-pastu funds@signetam.com, kas tiek izmantots sarakstei ar Sabiedrību.

Sabiedrība lūdz parakstīt:

- ar eParaksts risinājumu parakstītos dokumentus — eDOC vai ASICE formātā;
- ar citā ES dalībvalstī izsniegtu drošu e-parakstu parakstītos dokumentus — ASICE formātā;
- PDF failus, izmantojot eDOC formātu (to var izvēlēties, parakstot dokumentu portālā eParaksts.lv un programmatūrā eParakstītājs).

3. Kam ir pieejama neklāties identifikācija?

Neklāties identifikācija ir pieejama tikai **Latvijā reģistrētu kredītiestāžu klientiem**:

- fiziskām personām, kas ir Latvijas vai citu ES dalībvalstu rezidenti;
- juridiskām personām, kas ir reģistrētas Latvijā vai citā ES dalībvalstī un kuru patiesie labuma guvēji, amatpersonas, pārstāvji, akcionāri, dalībnieki ir Latvijas vai citu ES dalībvalstu rezidenti.

Neklāties identifikāciju Sabiedrība veic ieguldītājiem, kas vēlas veikt darījumus ar ieguldījumu apliecībām, bet **nav Signet Bank AS klienti**. Sabiedrība identificē šādus ieguldītāju pirms katra darījuma ar ieguldījumu apliecībām.

4. Kādi pakalpojumi ir pieejami?

Ieguldītājam, kas ir identificēts ar drošu elektronisko parakstu, ir pieejami darījumi ar Sabiedrības pārvaldīto ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām.

¹ Saskaņā ar Elektronisko dokumentu likuma 1. panta 2. punktā noteikto: drošs elektroniskais paraksts — ir kvalificēts elektroniskais paraksts Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 23. jūlija regulas (ES) Nr. 910/2014 par elektronisko identifikāciju un uzticamības pakalpojumiem elektronisko darījumu veikšanai iekšējā tirgū un ar ko atceļ direktīvu 1999/93/EK (turpmāk — Regula Nr. 910/2014/ES) 3. panta 12. punkta izpratnē.

5. Kādi ir ieguldītāja pienākumi?

Ieguldītāja pienākums ir iesniegt visu Sabiedrības pieprasīto informāciju/dokumentus noteiktos termiņos.

Ieguldītājam (vai tā pārstāvim) ir šādi pienākumi:

- nodrošināt, lai elektroniskā paraksta radišanas datus neizmanto cita persona;
- nekavējoties pieprasīt, lai uzticams sertifikācijas pakalpojumu sniedzējs atsauc kvalificētu sertifikātu vai aptur tā darbību, ja ir pamats uzskatīt, ka elektroniskā paraksta radišanas dati izmantoti bez ieguldītāja ziņas;
- nekavējoties pieprasīt, lai uzticams sertifikācijas pakalpojumu sniedzējs atsauc kvalificētu sertifikātu, ja mainās tajā iekļautā informācija.

Ieguldītājam ir pienākums nodrošināt, lai iesniegtie dokumenti atbilstu Sabiedrības noteiktām prasībām. Iesniedzamie dokumenti un to prasības ir pieejamas sabiedrības mājaslapā.

Identifikācijas dokumentu kopijām ir šādas vispārīgas prasības:

- kopijas kvalitāte ir tāda, lai tā atspoguļotu tādu pašu skaidri saprotamu un nepārprotami uztveramu informāciju, kādu satur attiecīgā dokumenta oriģināls;
- kopē visas dokumenta lappuses, kuras satur tekstu un citu grafisku informāciju (piemēram, informāciju par personas reģistrēto dzīvesvietas adresi, laulāto un bērniem);
- sagatavojot pases kopiju, pieļaujams kopēt tikai atsevišķus atvērumus (divas pases lappuses uz vienas kopijas lapas), nodrošinot to pases lappušu obligātu kopēšanu, kuras satur personas fotogrāfiju, personas un dokumenta datus, vīzu;
- vēlams, lai kopijas izmērs atbilst attiecīgā dokumenta oriģināla izmēram.

6. Kas jāņem vērā?

Sabiedrībai ir tiesības neveikt neklātienē identifikāciju ieguldītājam un nepieņemt pieteikumu darījumam ar ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecībām, ja Sabiedrība uzskata, ka attiecīgajam ieguldītājam/ pārstāvim pakalpojuma saņemšanai nav piemērojams šāds neklātienē identifikācijas veids. Piemēram, ja:

- konstatē apstākļus, kas liecina, ka neklātienē identifikācija neatbilst ieguldītājam/ pārstāvim piemērojamam noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riskam;
- konstatē apstākļus, kas liecina par nepietiekamu neklātienē identifikācijas procesa drošību, piemērotību vai iegūtās informācijas patiesumu;
- konstatēta neatbilstību ieguldītāja/ pārstāvja izpētes laikā iegūtajai informācijai.

Sabiedrība vai ieguldītājs/ pārstāvis var jebkurā brīdī pārtraukt jebkuru neklātienē identifikācijas procesa posmu, nepaskaidrojot iemeslu. Šādos gadījumos Sabiedrība sniegs informāciju, ka pieteikums darījumam ar fonda apliecībām netiek pieņemts.

Ieguldītāja – juridiskas personas gadījumā neklātienē identifikāciju veic tikai tiem ieguldītāja pārstāvjiem, kuri pārstāvēs ieguldītāju attiecībā ar Sabiedrību.

Ja ieguldītājam ir vairākas pilnvarotās personas, kuras ir tiesīgas kopīgi iesniegt Sabiedrībā pieteikumus, dokumentus un citu informāciju, tiem jāsaturs visu šo pilnvaroto personu paraksti – izmantojot drošu elektronisko parakstu, ieguldītāja visas pilnvarotās personas veic kopīgu dokumenta parakstīšanu digitālajā vidē.

Sabiedrībai ir tiesības pieprasīt iesniegt jebkādu citu papildu informāciju un/vai dokumentus. Ieguldītāja pienākums ir iesniegt visu Sabiedrības pieprasīto informāciju/dokumentus noteiktos termiņos.

Neklātienē identifikācijas laikā Sabiedrība apstrādā ieguldītāja personas datus, lai veiktu fiziskas personas identifikāciju un izpēti. Sabiedrība veic neklātienē identifikāciju un personas datu apstrādi, ievērojot prasības, kas noteiktas Ministru kabineta 03.07.2018. noteikumos Nr. 392 “Kārtība, kādā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma subjekts veic klienta neklātienē identifikāciju”. Informācija par personas datu apstrādi un Privātuma politiku ir pieejama Sabiedrības tīmekļa vietnes sadaļā <https://signetbank.com/personas-datu-apstrade/>.

Sabiedrība veic ieguldītāja/ pārstāvja iesniegtās informācijas pārbaudi Publiskos reģistros un slēgtās datu bāzēs, lai pārbaudītu iesniegtās informācijas patiesumu, kā arī izvērtētu ieguldītāja riska līmeni, esamību sankciju sarakstos, Politiski nozīmīgu personu sarakstos un izvērtētu iespēju sniegt ieguldītājam pakalpojumus.

7. Normatīvais regulējums

LR Saeimas “Elektronisko dokumentu likums” VII nodaļa “Uzticama sertifikācijas pakalpojumu sniedzēja un parakstītāja pienākumi un atbildība”, 25.pants “Parakstītāja pienākumi un atbildība”

(1) Parakstītājam ir šādi pienākumi:

- 4) nodrošināt, lai elektroniskā paraksta radišanas dati netiktu izmantoti bez parakstītāja ziņas;
- 5) nekavējoties pieprasīt, lai uzticams sertifikācijas pakalpojumu sniedzējs atsauc kvalificētu sertifikātu vai aptur tā darbību, ja ir pamats uzskatīt, ka elektroniskā paraksta radišanas dati izmantoti bez parakstītāja ziņas;

-
- 6) nekavējoties pieprasīt, lai uzticams sertifikācijas pakalpojumu sniedzējs atsauc kvalificētu sertifikātu, ja mainās tajā iekļautā informācija.
- (2) Parakstītājs ir atbildīgs par zaudējumiem, kas nodarīti personai, kura saprātīgi paļāvusies uz kvalificētu sertifikātu, ja:
- 1) parakstītājs sniedz uzticamam sertifikācijas pakalpojumu sniedzējam nepatiesu informāciju;
 - 2) parakstītājs pienācīgi nerūpējas par elektroniskā paraksta radīšanas datu aizsardzību pret neatļautu izmantošanu;
 - 3) ir bijis pamats uzskatīt, ka elektroniskā paraksta radīšanas dati izmantoti bez parakstītāja ziņas, bet parakstītājs nav pieprasījis, lai uzticams sertifikācijas pakalpojumu sniedzējs atsauc kvalificētu sertifikātu vai aptur tā darbību.

Informācija sagatavota: 01.07.2026.