

INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJU UN TĀ SNIEGTIEM PAKALPOJUMIEM

1.PAMATINFORMĀCIJA

nosaukums:	Luminor Bank AS (turpmāk tekstā - Banka)
Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra vienotais reģistrācijas numurs:	40003024725
juridiskā adrese:	Skanstes iela 12, Rīga, LV 1013
tālrunis:	1880 vai (+371) 67 17 1880 (zvanot no ārzemēm)
e-pasts	info@luminor.lv
SWIFT kods:	RIKO LV 2X; NDEALV2X
mājas lapa:	www.luminor.lv
iestāde, kas veic ieguldījumu pakalpojuma sniedzēja uzraudzību	Finanšu un kapitāla tirgus komisija, adrese: Kungu iela 1, Rīga, Latvijas Republika, LV-1050 tālrunis:+37167774800; fakss + 67225755; e-pasts ftk@fktk.lv; mājas lapa: www.ftk.lv
iestāde, kas izsniegusi licenci ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanai:	Finanšu un kapitāla tirgus komisija, adrese: Kungu iela 1, Rīga, Latvijas Republika, LV-1050. Licence kredītiestādes darbībai izsniegta 1991.gada 2.decembrī, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistra Nr. 06.01.05.017/198. Papildus informāciju par ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniedzējiem skatīt Finanšu un kapitāla tirgus komisijas mājas lapā: http://fktk.lv/lv/tirgus_dalibnieki/finansu_instrumentu_tirgus/ieguldijumu_pakalpojumu_sniedz/
Luminor Bank AS sniegtie ieguldījumu pakalpojumi un blakuspakalpojumi	Banka sniedz saviem klientiem šādus ieguldījumu pakalpojumus: 1) rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana izpildei attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem; 2) rīkojumu izpilde klientu vārdā; 3) darījumu veikšana savā vārdā; 4) portfeļa pārvaldība; 5) ieguldījumu konsultācijas; Banka sniedz saviem klientiem sekojošus ieguldījumu blakuspakalpojumus: 1) finanšu instrumentu turēšana; 2) valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu; 3) ieguldījumu pētījuma, finanšu analīzes vai citas vispārīgas rekomendācijas sniegšana attiecībā uz darījumiem ar finanšu instrumentiem.
saziņā ar klientiem izmantojamā valoda un informācijas apmaiņas veidi:	Pamatvaloda: latviešu valoda. Iespējamās informācijas pieņemšanas un sniegšanas valodas (pusēm iepriekš par to vienojoties): latviešu, krievu un angļu valoda (Bankas pienākums nav tulkot visus tās darbību regulējošos dokumentus, politikas, procesu aprakstus un paziņojumus citās valodās. Banka to var darīt pēc klienta pieprasījuma uz klienta rēķina). Klienti var sazināties ar Banku, tajā skaitā rīkojumu saņemšanai un nosūtīšanai, personīgi, telefoniski vai rakstiski, kā arī izmantojot attālinātās vadības sistēmas (internetbanka), atbilstoši noslēgto līgumu noteikumiem.
Informācija par ieguldījumu pakalpojuma sniedzēja pārskatiem, ko tas plāno sniegt klientam (veids, sniegšanas biežums un	Informācija par klientiem sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem (veiktajiem darījumiem) ir pieejama internetbankā vai pēc klienta pieprasījuma – Bankas filiālēs to darba laikā. Atbilstoši spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem Banka nodrošina tās klientiem šādu pārskatu sniegšanu:

termini)	<ul style="list-style-type: none"> • Darījumu apstiprinājumi – pēc katra noslēgta darījuma; • Portfeļa pārvaldības pārskati – reizi ceturksnī; • Portfeļu pārvaldības pakalpojuma ietvaros - paziņojumi par portfeļa vērtības samazinājumu par 10% un katrām sekojošiem portfeļa samazinājumiem par 10%; • Finanšu instrumentu/vērtspapīru kontu pārskati – reizi ceturksnī; • Pārskats par klientam saistībā ar sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem piemērotajām maksām un izmaksām – reizi gadā. <p>Papildus informācija par atsevišķu ieguldījumu pakalpojumu pārskatu sniegšanu, t.sk. par to sniegšanas termiņiem ir norādīta starp klientu un Banku noslēgtajos ar ieguldījumu pakalpojumiem saistītajos līgumos.</p>
----------	---

2. KOPSAVILKUMS PAR VEIKTAJEM PASĀKUMIEM, LAI NODROŠINĀTU KLIENTA FINANŠU INSTRUMENTU UN NAUDAS LĪDZEKĻU AIZSARDZĪBU (TAJĀ SKAITĀ INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪTĀJU AIZSARDZĪBAS UN NOGULDĪJUMU GARANTIJU SISTĒMU)

FINANŠU INSTRUMENTU TURĒŠANA

Banka tur savu klientu finanšu instrumentus šķirti no saviem finanšu instrumentiem, tas ir, klientu finanšu instrumenti atrodas ārpus Bankas bilances un nevar tikt izmantoti Bankas saistību izpildei tās maksātspējas gadījumā. Klientu finanšu instrumentu turēšanai, apkalpošanai un darījumu veikšanai Banka izmanto citu starpnieksabiedrību, tajā skaitā biržu, depozitāriju, klīringa iestāžu, korespondentbanku (turpmāk – Starpnieksabiedrības) pakalpojumus. Banka ar pienācīgu rūpību izvērtē Starpnieksabiedrības, kuru pakalpojumus tā izmanto, kā arī attiecīgās valsts likumdošanu un tirgus praksi attiecībā uz finanšu instrumentu turēšanu. Izvērtēšana tiek atkārtota vismaz reizi gadā. Klientam piederošie finanšu instrumenti Starpnieksabiedrībā tiek turēti Bankas vārdā atvērtajā kontā ar norādi par finanšu instrumentu piederību tās klientiem (turpmāk – Nominālais konts). Nominālajā kontā tiek turēti vairākiem Bankas klientiem piederošie finanšu instrumenti. Banka ir tiesīga turēt klientiem piederošos finanšu instrumentus ārvalstī reģistrētajās Starpnieksabiedrībās arī gadījumos, kad šajā valstī netiek regulēta finanšu instrumentu turēšana trešo personu labā Nominālajā kontā, ja tas ir nepieciešams klienta pieteiktā darījuma ar finanšu instrumentiem izpildei. Banka veic tās turējumā esošo klientu finanšu instrumentu uzskaiti un nodrošina, ka jebkurā brīdī ir iespējams nošķirt vienam klientam piederošos finanšu instrumentus no citam klientam piederošajiem finanšu instrumentiem vai Bankai piederošajiem finanšu instrumentiem, kā arī finanšu instrumentu uzskaiti tiek regulāri salīdzināta ar Starpnieksabiedrības finanšu instrumentu uzskaiti, kurā Banka tur klientu finanšu instrumentus. Finanšu instrumentu turēšana Starpnieksabiedrībās rada klientiem risku, ka finanšu instrumenti var būt daļēji vai pilnīgi nepieejami īsāku vai ilgāku laiku vai pat pilnībā zaudēti. Šie riski ir saistīti ar to, ka: • Starpnieksabiedrībai var iestāties maksātspēja; • Starpnieksabiedrības darbība tiek pakļauta citas valsts tiesību aktiem, kuri var atšķirties no Latvijas tiesību aktiem un var tikt piemēroti vai interpretēti atšķirīgā veidā, kā rezultātā klienta tiesības attiecībā uz klienta finanšu instrumentiem vai naudas līdzekļiem var atšķirties no Latvijas tiesību aktos noteiktajām tiesībām. Neskatoties uz to, ka Banka veic Starpnieksabiedrību izvērtēšanu, pastāv risks, ka tās var rīkoties negodīgi vai prettiesiski. Banka nav atbildīga par klienta zaudējumiem, kas tam var rasties Starpnieksabiedrības darbības vai bezdarbības (piemēram, neatbilstošas finanšu instrumentu un naudas līdzekļu uzskaites, nolaidības un sliktas pārvaldes) rezultātā, izņemot gadījumus, kad zaudējumi klientam ir radušies Bankas rupjas neuzmanības vai ļaunprātības rezultātā. Banka nav atbildīga par klienta zaudējumiem vai izdevumiem, kas varētu rasties saistībā ar Starpnieksabiedrības darbību regulējošiem ārvalstu tiesību aktiem vai tirgus praksi. Starpnieksabiedrības maksātspējas

gadījumā Banka nav atbildīga par jebkādiem klienta zaudējumiem, kas tam varētu rasties attiecīgās valsts maksātspējas normu piemērošanas rezultātā.

NOGULDĪTĀJU AIZSARDZĪBA

Jebkuram Bankas klientam – gan fiziskām, gan juridiskām personām – saskaņā Noguldījumu garantiju likumu tiek nodrošināta atlīdzības izmaksa par visu veidu noguldījumiem visās valūtās līdz 100 000 eiro (visos kontos kopā, ja ir vairāki konti vienā bankā). Valsts garantētā summa attiecas gan uz noguldījumiem, gan uz norēķinu kontu atlikumiem (t.sk. tādu kontu atlikumiem, kas tiek izmantoti norēķiniem darījumos ar finanšu instrumentiem), gan algu kontiem, krājkontiem, u.c. Pamatojoties uz Noguldījumu garantiju likumu, ir izveidots Latvijas Noguldījumu garantiju fonds (turpmāk – Fonds). Fonds ir izveidots, lai nodrošinātu noguldītājiem atlīdzības izmaksu par noguldījumiem, kas veikti pie noguldījumu garantiju sistēmas dalībnieka (tajā skaitā Bankas), bet kļuvuši nepieejami, t.i., gadījumā, kad noguldījumu garantiju sistēmas dalībnieks nespēj klientam izmaksāt viņa noguldījumu un Finanšu un kapitāla tirgus komisija noguldījumu piesaistītājam anulējusi licenci vai tiesa pasludinājusi to par maksātspējīgu, vai citā gadījumā, kad Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir konstatējusi, ka noguldījumu piesaistītājs nespēj izmaksāt noguldītājam garantēto noguldījumu, un pieņēmusi lēmumu par noguldījumu nepieejamības iestāšanos. Fonda dalībnieki ir noguldījumu piesaistītāji, kas ir Latvijas Republikā reģistrētas bankas (tai skaitā to filiāles ES dalībvalstīs) un Noguldījumu garantiju likumā paredzētajos gadījumos Eiropas Savienības dalībvalsts bankas filiāle Latvijā, kā arī ārvalstu banku filiāles un krājaizdevu sabiedrības. Fonda līdzekļu uzkrāšanu, pārvaldīšanu un garantētās atlīdzības izmaksu veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Atlīdzības izmaksa saskaņā ar likumu notiek ne vēlāk kā 20 darbdienā laikā no dienas, kad iestājusies noguldījumu nepieejamība. Noguldījumu garantiju likums nosaka, ka, ja Fondā nepietiek līdzekļu, lai veiktu garantētās atlīdzības izmaksas saskaņā ar likumu, tās ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas starpniecību tiek izmaksātas no valsts budžeta. Noguldījumu garantiju likuma teksts atrodams <https://likumi.lv/ta/id/274737>

IEGULDĪTĀJU AIZSARDZĪBA

Ieguldītāju aizsardzības likuma noteikumi paredz gadījumos, kad ieguldījumu pakalpojumu sniedzēji nespēj izpildīt saistības pret saviem klientiem, ieguldītājiem ir tiesības saņemt kompensāciju. Katram ieguldītājam tiek garantēta atlīdzība 90% apmērā no neatgriezeniski pazudušo finanšu instrumentu vērtības vai zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums, bet ne vairāk kā 20 000 eiro. Minētais likums paredz kompensāciju ieguldītājam tikai konkrētajos likumā paredzētajos gadījumos. Piemēram, kompensācija ieguldītājam nepienākas, ja tā rīkojumu izpildīt nebija iespējams tāda iemesla dēļ, ka regulētā tirgū nebija attiecīga piedāvājuma konkrēta rīkojuma izpildei. Tāpat kompensācija nepienākas par zaudējumiem no finanšu instrumentu cenas krišanās, t.sk., piemēram, ja finanšu instrumentu emitents ir bankrotējis. Kompensācija izmaksājama triju mēnešu laikā no dienas, kad pieņemts lēmums par kompensācijas pieteikuma atzīšanu par pamatotu, bet īpašos apstākļos Finanšu un kapitāla tirgus komisija var pagarināt kompensācijas izmaksas termiņu. Kompensācijām domātie līdzekļi fondā netiek uzkrāti, taču gadījumos, kad ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nespēj pildīt savas saistības, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, pamatojoties uz pārējo ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju iesniegtajiem ceturkšņa pārskatiem, aprēķina katra tirgus dalībnieka maksājuma proporcionālo lielumu kompensāciju nodrošināšanai. Ieguldītāju aizsardzības likuma teksts atrodams <http://www.likumi.lv/doc.php?id=55829>

INTEREŠU KONFLIKTA NOVĒRŠANAS NOTEIKUMU KOPSAVILKUMS

Interēšu konflikts ir situācija, kad ieguldījumu pakalpojuma vai blakuspakalpojuma sniegšanas laikā iesaistītajām pusēm ir pretējas intereses. Bankas Interēšu konfliktu novēršanas politika ieguldījumu pakalpojumiem (turpmāk – Politika) nosaka prasības un kārtību, kādā paredzēts identificēt un

kontrolēt ar Bankas sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem saistītos apstākļus, kas rada vai var radīt interešu konfliktus, kā rezultātā var tikt apdraudētas viena vai vairāku klientu intereses.

Politika nosaka iespējamo interešu konflikta situāciju identificēšanas kritērijus, apraksta standartsituācijas, kas rada vai var radīt interešu konfliktu, kā arī nosaka prasības, kuras Banka ievēro, lai novērstu interešu konfliktus ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas procesā.

Cita starpā Banka nodrošina, ka to darbinieku un personu, kas sniedz ieguldījumu pakalpojumus, atalgojuma un motivācijas sistēma ir izstrādāta tā, lai nepieļautu lielākas prioritātes piešķiršanu darbinieku vai Bankas interesēm, ja tas var kaitēt klienta interesēm. Darbinieki nedrīkst slēgt vai rekomendēt darījumus finanšu instrumentu pirkšanai vai pārdošanai, kuru mērķis ir iegūt vienīgi komisijas maksas vai citu finansiālu labumu, ja netiek ņemtas vērā Klienta intereses. Politika paredz aizliegumu Bankas darbiniekiem izmantot Bankas vai tās klientu konfidencialu vai citādi aizsargātu informāciju personīgajos darījumos ar finanšu instrumentiem, un pienākumu veikt nepieciešamos pasākumus, lai novērstu jebkādu iespējamo kaitējumu klientu interesēm. Ja starp Bankas vai tās darbinieka un klienta interesēm rodas pretrunas, priekšroka ir dodama Klienta likumīgajām interesēm.

Banka veic efektīvus Interešu konfliktu identificēšanas un novēršanas pasākumus un uztver informācijas atklāšanu par interešu konfliktiem klientiem kā galējo līdzekli, tikai tad, kad nekādi Bankas iekšējie interešu konfliktu novēršanas pasākumi nav pietiekami, lai ar attiecīgo pārlicību nodrošinātu klienta interešu aizsardzību. Politikas aktuālā versija ir pieejama šeit: <https://www.luminor.lv/sites/default/files/docs/ieguldijumi/interesu-konfliktu-noversanas-politika.pdf>

Banka var saņemt pamudinājumus no trešajām personām par klientu ieguldījumiem konkrētos ieguldījumu produktos vai par pakalpojumu sniegšanu klientiem ar konkrētu personu starpniecību. Par pamudinājumu (inducement) uzskatāms jebkurš labums, ko Banka saņem no trešās personas, t.i., atlīdzība, komisija maksa un citi naudas vai nemonetārie labumi, kas saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu klientiem. Banka drīkst saņemt pamudinājumus, ja tie ir paredzēti, lai uzlabotu klientam sniegto pakalpojumu kvalitāti un negatīvi neietekmē Bankas pienākumu darboties godīgi, taisnīgi un profesionāli saskaņā ar savu klientu labākajām interesēm. Ja Banka saņem samaksas, komisijas maksas vai jebkāda veida naudas atlīdzības, kas neatbilst iepriekš norādītajām prasībām, Banka tās nodod attiecīgajiem klientiem uzreiz pēc šādu maksājumu saņemšanas. Informācija par Bankas saņemtajiem pamudinājumiem, kas saistīti ar klientiem sniegtajiem pakalpojumiem, ir pieejama Bankas politikas „Ar ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem saistīto pamudinājumu politika” pielikumā. Dokuments ir pieejams šeit: <https://www.luminor.lv/sites/default/files/docs/ieguldijumi/ar-ieguldijumu-pakalpojumiem-un-blakuspakalpojumiem.pdf>