



# INFORMĀCIJA PAR IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJU UN TĀ SNIEGTIEM PAKALPOJUMIEM

Luminor Bank AS Latvijas filiāle

# Informācija par ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju un tā sniegtiem pakalpojumiem

Spēkā no 2019. gada 2. janvāra

## I. PAMATINFORMĀCIJA

<b>Nosaukums:</b>	Luminor Bank AS Latvijas filiāle
<b>Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra vienotais reģistrācijas numurs:</b>	40203154352
<b>Juridiskā adrese:</b>	Skanstes iela 12, Rīga, LV 1013
<b>Tālrunis:</b>	1880 vai (+371) 67 17 1880 (zvanot no ārzemēm)
<b>E-pasts</b>	info@luminor.lv
<b>SWIFT kods:</b>	RIKO LV 2X
<b>Tīmekļa vietne:</b>	www.luminor.lv
<b>Iestāde, kas veic ieguldījumu pakalpojuma sniedzēja uzraudzību:</b>	Eiropas Centrālā banka, adrese: Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurtē pie Mainas, Vācija, e-pasts: info@ecb.europa.eu, tālrunis: +49 69 1344 1300
<b>Iestāde, kas izsniegusi licenci ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanai:</b>	Igaunijas Republikas Finanšu uzraudzības iestāde, adrese: Sakala 4, 15030, Tallina, Igaunija. Licence kredītiestādes darbībai izsniegta 2012. gadā 1. augustā, Igaunijas Republikas Finanšu uzraudzības iestādes licenču reģistra Nr. 4.1-1/54 Papildus informāciju par ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniedzējiem skatīt Igaunijas Republikas Finanšu uzraudzības iestādes mājaslapā: <a href="https://www.fi.ee/en">https://www.fi.ee/en</a>
<b>Luminor Bank AS Latvijas filiāles sniegtie ieguldījumu pakalpojumi un blakuspakalpojumi:</b>	Luminor Bank AS Latvijas filiāle sniedz saviem klientiem šādus ieguldījumu pakalpojumus: <ol style="list-style-type: none"><li>1) rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana izpildei attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem;</li><li>2) rīkojumu izpilde klientu vārdā;</li><li>3) darījumu veikšana savā vārdā;</li><li>4) portfeļa pārvaldība;</li><li>5) ieguldījumu konsultācijas.</li></ol> Luminor Bank AS Latvijas filiāle sniedz saviem klientiem sekojošus ieguldījumu blakuspakalpojumus: <ol style="list-style-type: none"><li>1) finanšu instrumentu turēšana;</li><li>2) valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu;</li><li>3) ieguldījumu pētījuma, finanšu analīzes vai citas vispārīgas</li></ol>

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 (Luminor Bank AS Latvijas filiālei nav pienākums tulkot visus tās darbību regulējošos dokumentus, politikas, procesu aprakstus un paziņojumus citās valodās. Luminor Bank AS Latvijas filiāle var to nodrošināt pēc klienta pieprasījuma uz klienta rēķina).

Klienti var sazināties ar Luminor Bank AS Latvijas filiāli, tajā skaitā rīkojumu saņemšanai un nosūtīšanai, personīgi, telefoniski vai rakstiski, kā arī izmantojot attālinātās pieejas sistēmas (internetbanka), atbilstoši noslēgto līgumu noteikumiem.

**Informācija par ieguldījumu pakalpojuma sniedzēja pārskatiem, ko tas plāno sniegt klientam (veids, sniegšanas biežums un termiņi):**

Informācija par klientiem sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem (veiktajiem darījumiem) ir pieejama internetbankā vai pēc klienta pieprasījuma – Luminor Bank AS Latvijas filiāles filiālēs to darba laikā.

Atbilstoši spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem Banka nodrošina tās klientiem šādu pārskatu sniegšanu:


- ◆ Darījumu apstiprinājumi – pēc katra noslēgta darījuma;
- ◆ Portfeļa pārvaldības pārskati – reizi ceturksnī;
- ◆ Portfeļu pārvaldības pakalpojuma ietvaros - paziņojumi par portfeļa vērtības samazinājumu par 10% un katriem 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.

Papildus informācija par atsevišķu ieguldījumu pakalpojumu pārskatu sniegšanu, t.sk. par to sniegšanas termiņiem ir norādīta starp klientu un Luminor Bank AS Latvijas filiāli noslēgtajos ieguldījumu pakalpojumu līgumos.

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

### **FINANŠU INSTRUMENTU TURĒŠANA**

Luminor Bank AS Latvijas filiāle (turpmāk tekstā – “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 maksātnespējas gadījumā.



Klientu finanšu instrumentu turēšanai, apkalpošanai un darījumu veikšanai Banka izmanto citu starpnieksabiedrību, tajā skaitā biržu, depozitāriju, klīringa iestāžu, korespondentbanku (turpmāk tekstā – “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 atvērtajamā kontā ar norādi par finanšu instrumentu piederību tās klientiem (turpmāk tekstā – “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 maksātnespēja;
- ◆ 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 maksātnespējas gadījumā Banka nav atbildīga par jebkādiem klienta zaudējumiem, kas tam varētu rasties attiecīgās valsts maksātnespējas normu piemērošanas rezultātā.

## **NOGULDĪTĀJU AIZSARDZĪBA**

Jebkuram Bankas klientam – gan fiziskām, gan juridiskām personām – saskaņā Igaunijas Republikas Garantiju fonda 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 Igaunijas Republikas Garantiju fonda likumu, ir izveidots Igaunijas Garantiju fonds (turpmāk tekstā – “Fonds”). Fonds ir izveidots, lai nodrošinātu noguldītājiem atlīdzības izmaksu par noguldījumiem, kas veikti pie noguldījumu garantiju sistēmas dalībnieka (tajā skaitā Luminor Bank AS un tās filiālēm), bet kļuvuši nepieejami, t.i., gadījumā, kad noguldījumu garantiju sistēmas dalībnieks nespēj klientam izmaksāt viņa noguldījumu un Igaunijas Republikas Finanšu uzraudzības iestāde noguldījumu piesaistītājam anulējusi licenci vai tiesa pasludinājusi to par maksātnespējīgu, vai citā gadījumā, kad Igaunijas Republikas Finanšu uzraudzības iestāde ir konstatējusi, ka noguldījumu piesaistītājs nespēj izmaksāt noguldītājam garantēto noguldījumu, un pieņēmusi lēmumu par noguldījumu nepieejamības iestāšanos.

Saskaņā ar Igaunijas Republikas Garantiju fonda likumu Fonda dalībnieki ir noguldījumu piesaistītāji, kas ir Igaunijas Republikā reģistrētas bankas (tai skaitā to filiāles ES dalībvalstīs). Fonda līdzekļu uzkrāšanu, pārvaldīšanu un garantētās atlīdzības izmaksu veic Fonds. Atlīdzības izmaksa saskaņā ar Garantiju fonda likumu notiek ne vēlāk kā 7 darba dienu laikā no dienas, kad iestājusies noguldījumu nepieejamība.

## **IEGULDĪTĀJU AIZSARDZĪBA**

Igaunijas Republikas Garantiju fonda likuma noteikumi paredz gadījumos, kad ieguldījumu pakalpojumu sniedzēji nespēj izpildīt saistības pret saviem klientiem, katram ieguldītājam ir tiesības saņemt atlīdzību 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.


Fonds izmaksā atlīdzību ieguldītājam ne vēlāk kā viena mēneša laikā pēc ieguldījuma vērtības atlīdzības noteikšanas, taču īpašos apstākļos Fonds var pagarināt kompensācijas izmaksas termiņu.

## **INTEREŠU KONFLIKTA NOVĒRŠANAS POLITIKAS 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 tekstā – “Politika”) nosaka prasības un kārtību, kādā paredzēts identificēt un kontrolēt ar Bankas sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem saistītos apstākļus, kas rada vai var radīt interēšu konfliktus, kā rezultātā var tikt apdraudētas viena vai vairāku klientu intereses.

Politika nosaka iespējamo interēšu konflikta situāciju identificēšanas kritērijus, apraksta standartsituācijas, kas rada vai var radīt interēšu konfliktu, kā arī nosaka prasības, kuras Banka ievēro, lai novērstu interēšu 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 Interesu 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 pārliecību nodrošinātu klienta interešu aizsardzību.

Politikas aktuālā versija ir pieejama šeit:

<https://www.luminor.lv/sites/default/files/docs/ieguldijumi/interesu-konfliktu-noversanas-politika-speka-no-15022018.pdf>

Banka var saņemt pamudinājumus (inducements) no trešajām personām par klientu ieguldījumiem konkrētos ieguldījumu produktos vai par pakalpojumu sniegšanu klientiem ar konkrētu personu starpniecību. Par pamudinājumu 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-politika-01022018.pdf>