

ИНФОРМАЦИЯ О ПОСТАВЩИКЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ УСЛУГ И ЕГО УСЛУГАХ

1. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Название:	Luminor Bank AS (далее – Банк)
Единый регистрационный номер в Регистре предприятий Латвийской Республики:	40003024725
Юридический адрес:	Ул. Сканстес, 12, г. Рига, LV 1013
телефон:	1880 или (+371) 67 17 1880 (звоня из-за границы)
Емейл:	info@luminor.lv
SWIFT код:	RIKO LV 2X; NDEALV2X
Домашняя страница:	www.luminor.lv
Учреждение, осуществляющее надзор над поставщиком инвестиционных услуг	Комиссия по рынку финансов и капитала, адрес: ул. Кунгу, 1, г. Рига, Латвийская Республика, LV-1050, телефон: +37167774800; факс + 67225755; емейл fktk@fktk.lv; домашняя страница: www.fktk.lv
Учреждение, выдавшее лицензию на предоставление инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг:	Комиссия по рынку финансов и капитала, адрес: ул. Кунгу, 1, г. Рига, Латвийская Республика, LV-1050. Лицензия на деятельность кредитного учреждения выдана 2 декабря 1991 года, № регистра лицензий Комиссии по рынку финансов и капитала 06.01.05.017/198. Дополнительная информация о поставщиках инвестиционных услуг и сопутствующих услуг – на домашней странице Комиссии по рынку финансов и капитала: http://fktk.lv/lv/tirgus_dalibnieki/finansu_instrumentu_tirgus/ieguldijumu_pakalpojumu_sniedz/
Инвестиционные услуги и сопутствующие услуги, предоставляемые банком Luminor Bank AS	Банк оказывает своим клиентам следующие инвестиционные услуги: 1) принятие распоряжений и их отправление на выполнение относительно одного или нескольких финансовых инструментов; 2) выполнение распоряжений от имени клиента; 3) проведение сделок от своего имени; 4) управление портфелем; 5) инвестиционные консультации; Банк оказывает своим клиентам следующие сопутствующие инвестиционные услуги: 1) хранение финансовых инструментов; 2) услуги по обмену валют, если связаны с оказанием инвестиционных услуг; 3) предоставление инвестиционного исследования, финансового анализа или другой общей рекомендации по сделкам с финансовым инструментам.
Язык, используемый при общении с клиентами, и способы обмена информацией:	Основной язык: латышский. Возможные языки для приема и выдачи информации (по обоюдному предварительному соглашению сторон): латышский, русский и английский языки (Банк не обязан переводить все регулирующие его деятельность документы, политики, описания процессов и извещения на другие языки. Банк может это делать по требованию клиента и за его счет). Клиенты могут связаться с Банком, в том числе для получения и отправления распоряжений, лично, по телефону или письменно, а также с использованием дистанционной системы управления (интернет-банка), согласно условиям заключенных договоров.
Информация об отчетах	Информация о предоставленных клиентам инвестиционных

<p>поставщика инвестиционных услуг, которые он планирует предоставлять клиенту (вид, периодичность предоставления и сроки)</p>	<p>услугах (проведенных сделках) доступна в интернет-банке или по требованию клиента – в филиалах Банка во время работы. Согласно существующим нормативным актам, Банк обеспечивает своим клиентам предоставление следующих отчетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Подтверждение проведения сделки – после каждой проведенной сделки; • Отчеты об управлении портфелем – раз в квартал; • В рамках услуги управления портфелем – извещения о снижении стоимости портфеля на 10% и каждое последующее снижение на 10%; • Отчет о состоянии счета финансовых инструментов/ценных бумаг – раз в квартал; • Отчет о выплатах и расходах, связанных с предоставленными клиенту инвестиционными услугами и сопутствующими услугами – раз в год. <p>Дополнительная информация о выдаче отчетов по отдельным инвестиционным услугам, в т.ч. сроках их выдачи указана в договорах об инвестиционных услугах, заключенных между клиентом и Банком.</p>
--	--

2.ОБОБЩЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВНЕДРЕННЫХ МЕРАХ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТА (В ТОМ ЧИСЛЕ ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ЗАЩИТЫ ИНВЕТОРОВ И ГАРАНТИИ ВКЛАДОВ)

ХРАНИЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк хранит финансовые инструменты своих клиентов отдельно от своих финансовых инструментов, то есть финансовые инструменты клиентов находятся вне баланса Банка и не могут быть использованы для выполнения обязательств Банка в случае его неплатежеспособности. Для хранения, обслуживания финансовых инструментов клиентов и проведения сделок Банк пользуется услугами других посредников, в том числе бирж, депозитариев, клиринговых учреждений, корреспондентских банков (далее по тексту – Посреднические компании). Банк с надлежащей тщательностью оценивает Посреднические компании, услугами которых он пользуется, а также законодательство соответствующей страны и рыночную практику относительно хранения финансовых инструментов. Оценка проводится не реже чем раз в год. Принадлежащие Клиенту финансовые инструменты в Посреднической компании размещаются на счете, открытом на имя Банка, с указанием принадлежности финансовых инструментов его клиентам (далее – Номинальный счет). На Номинальном счете содержатся финансовые инструменты, принадлежащие нескольким клиентам. Банк вправе хранить принадлежащие клиентам финансовые инструменты в зарегистрированных за границей Посреднических компаниях и в случаях, когда в данной стране не регулируется хранение финансовых инструментов в пользу третьих лиц на Номинальном счете, если это необходимо для выполнения заявленной клиентом сделки с финансовыми инструментами. Банк ведет учет финансовых инструментов клиентов, переданных на хранение, и обеспечивает возможность в любой момент отделить финансовые инструменты, принадлежащие одному клиенту, от финансовых инструментов, принадлежащих другому клиенту или Банку, а также учет финансовых инструментов регулярно сравнивается с учетом финансовых инструментов, проводимым Посреднической компанией, в которой Банк хранит финансовые инструменты клиентов. Хранение финансовых инструментов в Посреднической компании для клиентов означает риск, что финансовые инструменты могут оказаться полностью или частично недоступными на короткое или более длительное время или же быть полностью утраченными.

Данные риски связаны с тем, что:

- у Посреднической компании может наступить неплатежеспособность;
- деятельность Посреднической компании подчиняется правовым актам другого государства, которые могут отличаться от латвийских правовых актов и могут быть применены или интерпретированы различным образом, в результате чего право клиента относительно финансовых инструментов или денежных средств клиента может различаться от права, установленного в латвийских правовых актах. Несмотря на то, что Банк проводит оценку Посреднических компаний, существует риск, что они могут действовать нечестным или неправовым способом. Банк не несет ответственности за убытки клиента, возникшие в результате деятельности или бездеятельности Посреднической компании (например, ненадлежащий учет финансовых инструментов и денежных средств, халатность и плохое управление), кроме случаев, когда убыток клиенту причинен в результате грубой небрежности или злого умысла Банка. Банк не отвечает за убытки или расходы клиента, которые могут возникнуть в связи с иностранными правовыми актами, регулирующими деятельность Посреднической компании, или рыночной практикой. В случае неплатежеспособности Посреднической компании Банк не несет ответственности за любые убытки клиента, которые могут возникнуть в результате применения норм неплатежеспособности соответствующей страны.

ЗАЩИТА ВКЛАДЧИКОВ

Любому клиенту Банка – как физическим, так и юридическим лицам, согласно Закону о гарантии вкладов обеспечивается выплата возмещения по всем видам вкладов во всех валютах в сумме до 100 000 евро (по всем счетам вместе, если имеются несколько счетов в одном банке). Гарантированная государством сумма относится как к вкладам, так и к остаткам на расчетных счетах (в т.ч. остаткам на счетах, используемых для расчетов при сделках с финансовыми инструментами), зарплатным счетам, сберегательным счетам и т.д. На основании Закона о гарантии вкладов создан латвийский Фонд гарантирования вкладов (далее - Фонд). Фонд создан с целью обеспечения вкладчикам выплаты возмещения за вклады, сделанные у участника системы гарантирования вкладов (в том числе Банка), которые стали недоступными, т.е. в случае, когда участник системы гарантирования вкладов не может клиенту выплатить его вклад и Комиссия по рынку финансов и капитала аннулировала лицензию учреждения, принимающего вклады, или объявило его неплатежеспособным, или в другом случае, когда Комиссия по рынку финансов и капитала выявила, что учреждение, принимающее вклады, не в состоянии выплатить вкладчику гарантированный вклад, и приняла решение о наступлении недоступности вкладов. Участниками фонда являются учреждения, принимающие вклады, то есть зарегистрированные в Латвийской Республике банки (в т.ч. их филиалы в странах Европейского Союза) и в случаях, предусмотренных в Законе о гарантии вкладов – филиалы банка страны-участницы ЕС в Латвии, а также филиалы иностранных банков и ссудо-сберегательные товарищества. Накопление средств фонда, управление ими и выплату гарантированного возмещения проводит Комиссия по рынку финансов и капитала. Выплата компенсации согласно закону проводится не позднее чем в течение 20 рабочих дней со дня наступления недоступности вкладов. Закон о гарантии вкладов устанавливает, что в случае, если у Фонда не хватает средств для выплаты гарантированной компенсации согласно закону, она через посредство Комиссии по рынку финансов и капитала выплачивается из госбюджета. Текст Закона о гарантии вкладов можно найти по ссылке:

http://www.likumi.lv/doc.php?id=48457&version_date=01.01.2011&from=off

ЗАЩИТА ИНВЕСТОРОВ

Согласно положениям Закона о защите инвесторов, в случаях, когда поставщики инвестиционных услуг не в состоянии выполнить свои обязательства к клиентам, вкладчики вправе получить компенсацию. Каждому инвестору гарантируется компенсация в размере 90% от стоимости безвозвратно погибших финансовых инструментов или убытков, возникших по причине невыполнения инвестиционной услуги, но не более 20 000 евро. Указанный закон предусматривает компенсацию для инвестора только в конкретных случаях, установленных в законе. Так, например, компенсация инвестору не причитается, если выполнение его распоряжения было невозможным по той причине, что на регулируемом рынке не было соответствующего предложения для выполнения конкретного распоряжения. Также компенсация не причитается за убытки от падения цены на финансовые инструменты, в т.ч. в случае банкротства эмитента финансового инструмента. Компенсация выплачивается в течение трех месяцев со дня принятия решения о признании заявления на получение компенсации обоснованным, а в особых случаях Комиссия по финансам и рынку капитала может продлить срок выплаты компенсации. Предназначенные для компенсации средства в фонде не накапливаются, но в случаях, когда поставщик инвестиционных услуг не в состоянии выполнить свои обязательства, Комиссия по финансам и рынку капитала, на основании квартальных отчетов, предоставленных прочими поставщиками инвестиционных услуг, рассчитывает пропорциональную величину платежей каждого участника рынка для обеспечения компенсаций. Текст Закона о защите инвесторов можно найти по ссылке: <http://www.likumi.lv/doc.php?id=55829>

ОБОБЩЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЙ ПО ИЗБЕЖАНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Конфликт интересов представляет собой ситуацию, когда во время предоставления инвестиционной услуги или сопутствующей услуги интересы участвующих сторон различаются. Политика Банка по избежанию конфликтов интересов относительно инвестиционных услуг (далее – Политика) устанавливает требования и порядок для идентификации и контроля обстоятельств, связанных с предоставляемыми Банком инвестиционными услугами и сопутствующими услугами, которые вызывают или могут вызвать конфликт интересов, в результате которого могут пострадать интересы одного или нескольких клиентов.

Политика устанавливает критерии для идентификации возможных ситуаций конфликта интересов, описывает стандартные ситуации, вызывающие или могущие вызвать конфликт интересов, а также устанавливает требования, соблюдаемые Банком для избежания конфликта интересов в процессе предоставления инвестиционных услуг.

Среди прочего, Банк обеспечивает, чтобы система заработной платы и мотивации его работников и лиц, предоставляющих инвестиционные услуги, была разработана таким образом, чтобы не допустить присвоение приоритетного статуса интересам работников или Банка, если это может повредить интересам клиента. Работники не вправе заключать или рекомендовать сделки по купле или продаже финансовых инструментов, целью которых является исключительно получение комиссий или прочих финансовых благ, если не учитываются интересы Клиента. Политика предусматривает запрет работникам Банка воспользоваться конфиденциальной или защищенной другим образом информацией Банка или его клиентов для проведения личных сделок с финансовыми инструментами, и обязанность принять необходимые меры для устранения любого возможного вреда интересам клиентов. Если между интересами Банка или его работника и клиента возникают противоречия, предпочтение отдается законным интересам Клиента.

Банк проводит эффективные мероприятия по идентификации и устранению конфликтов интересов и считает обнародование информации о конфликтах интересов клиентам крайним средством, подлежащим применению только тогда, когда никаких внутренних мер по устранению конфликтов интересов недостаточно, чтобы с полной уверенностью обеспечить защиту интересов клиентов. Действующая версия политики доступна здесь:

<https://www.luminor.lv/sites/default/files/docs/ieguldijumi/interesu-konfliktu-noversanas-politika.pdf>

Банк может получать побуждения или поощрения от третьих лиц относительно инвестиций клиентов в конкретные инвестиционные продукты или предоставление услуг клиентам при посредничестве конкретных лиц. Побуждением (inducement) считается любое благо, получаемое Банком от третьего лица, т.е. вознаграждение, комиссия и другие денежные или немонетарные блага, связанные с предоставлением инвестиционных услуг клиентам. Банк вправе получать побуждения, если их целью является улучшение качества предоставляемых клиентам услуг, и они не оказывают отрицательного действия на обязательство Банка действовать честно, справедливо и профессионально, согласно лучшим интересам своих клиентов. Если Банк получает плату, комиссию или другое денежное вознаграждение, которое не соответствует указанным ранее требованиям, Банк передает его соответствующим клиентам сразу после получения такого платежа. Информация о получаемых от Банка побуждениях, связанных с предоставляемыми клиентам услугами, доступна в приложении к политике Банка «Политика побуждений, связанных с инвестиционными услугами и сопутствующими услугами».

Документ доступен здесь:

<https://www.luminor.lv/sites/default/files/docs/ieguldijumi/ar-ieguldijumu-pakalpojumiem-un-blakuspakalpojumiem.pdf>