

PIETEIKUMS IEGULDĪJUMU KONSULTĀCIJAI

1. Lūdzu Luminor Bank AS, reģistrācijas numurs reģ. Nr. 11315936, adrese: Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunijas Republika, kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Luminor Bank AS Latvijas filiāle, reģ. Nr. 40203154352, adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika (turpmāk – Banka) sniegt man (turpmāk – Klients) **ieguldījumu konsultāciju, kas nav neatkarīga konsultācija**, (turpmāk – ieguldījumu konsultācija) atbilstoši Speciāliem noteikumiem par ieguldījumu konsultācijas, kas nav neatkarīga konsultācija, sniegšanu (turpmāk – Noteikumi).

2. Apliecinu, ka šis pieteikums ieguldījumu konsultācijai, zemāk uzskaitītie Noteikumi, Bankas cenrādis un Vispārējie darījumu noteikumi veido vienošanos starp mani un Banku attiecībā uz ieguldījumu konsultācijas sniegšanu. Esmu saņēmis, izlasījis, sapratis un apstiprinājis šos dokumentus.

3. Apliecinu, ka esmu informēts par šādiem Bankas dokumentiem, kas saistīti ar ieguldījumu un blakuspakalpojumu sniegšanu:

- a. Interesu konfliktu novēršanas politika;
- b. Rīkojumu izpildes politika (Darījumiem ar finanšu instrumentiem);
- c. Ar ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem saistīto pamudinājumu politika;
- d. Klientu statusa noteikšanas politika;
- e. Ieguldījumu produktu ex-ante informācija par maksām un izmaksām;
- f. Informācija par ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju un tā sniegtajiem pakalpojumiem;
- g. Finanšu instrumentu veidu un tiem piemītošo risku aprakstu

(turpmāk visi kopā – Informatīvie dokumenti).

4. Apliecinu, ka esmu informēts, ka Informatīvie dokumenti ir publicēti Bankas mājaslapā <https://www.luminor.lv/lv/privatpersonam/informacija-iegulditajiem>, un piekrītu, ka Informatīvie dokumenti tiek man sniegti, atsaucoties uz Bankas mājaslapu.

5. Apliecinu, ka esmu veltījis pietiekami daudz laika, lai iepazītos ar Informatīvajiem dokumentiem, kā arī pieņemtu Noteikumus. Apzinos, ka Informatīvo dokumentu jaunākās versijas jebkurā laikā ir pieejamas Bankas mājaslapā un es varu saņemt to bezmaksas kopijas jebkurā Bankas klientu apkalpošanas centrā.

SPECIĀLIE NOTEIKUMI IEGULDĪJUMU KONSULTĀCIJAS, KAS NAV NEATKARĪGA KONSULTĀCIJA, SNIEGŠANAI

Vispārējie noteikumi

1. Ieguldījumu konsultācija šo Noteikumu izpratnē ir Bankas sniegta personiska rekomendācija Klientam pēc Klienta pieprasījuma vai pēc Bankas iniciatīvas, kas ir balstīta uz Klienta apstākļiem attiecībā uz vienu vai vairākiem darījumiem ar finanšu instrumentiem, iekļaujot to pirkšanas, pārdošanu vai maiņas rekomendāciju.

2. Attiecībā uz ieguldījumu konsultāciju sniegšanu saskaņā ar šiem Noteikumiem Klientam tiek piešķirts Neprofesionāla klienta statuss. Klientam ir tiesības pieprasīt citu Klienta statusu atbilstoši Bankas Klientu statusa piešķiršanas politikai.

3. Sniedzot ieguldījumu konsultāciju saskaņā ar šiem Noteikumiem, Banka nav neatkarīgs konsultāciju sniedzējs un ieteikumus attiecina tikai uz ierobežotu finanšu instrumentu klāstu, kas ietver tikai tos finanšu instrumentus, ko emitējuši un piedāvā kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi, kuru pārvaldniekiem ir cieša saistība ar Banku (t.s. Nordea grupas uzņēmumi).

4. Banka var saņemt pamudinājumus (monētārus vai nemonētārus) par finanšu instrumentu izplatīšanu, tostarp arī par ieguldījumu konsultāciju sniegšanu. Banka var paturēt trešo pušu pamudinājumus, ja šādi maksājumi tiek izmantoti, lai uzlabotu klientiem sniedzamo ieguldījumu pakalpojumu kvalitāti atbilstoši noteikumiem un procedūrām, kas uzskaitītas Luminor "Ar ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem saistīto pamudinājumu politikā", kura pieejama šeit: <https://www.luminor.lv/lv/privatpersonam/informacija-iegulditajiem>.

Piemērotības novērtēšana

5. Pirms ieguldījumu konsultācijas sniegšanas Banka ievāc informāciju par Klienta zināšanām un pieredzi, ieguldījumu mērķiem, riska toleranci, finansiālo spēju uzņemties ieguldījumu risku un veic piemērotības novērtēšanu saskaņā ar spēkā esošajiem likumiem. Galvenais piemērotības novērtēšanas mērķis ir ļaut Bankai rīkoties Klienta interesēs.

6. Klientam ir jāsniedz precīza un pilnīga informācija par savām zināšanām, pieredzi, finansiālo stāvokli (ieskaitot spēju uzņemties zaudējumus), riska toleranci un ieguldījumu mērķiem, aizpildot Bankas piemērotības novērtēšanas anketu. Banka novērtē informāciju un iesaka tikai tos finanšu instrumentus, kas Klientam ir atbilstoši.

7. Banka sniedz Klientam ieguldījumu konsultācijā veikto piemērotības novērtēšanu pastāvīgā informācijas nesējā, norādot, kā Klientam sniegtā ieguldījumu konsultācija atbilst neprofesionālā klienta prioritātēm, ieguldījumu mērķiem un citām būtiskām pazīmēm. Ieguldījumu konsultācija uzskatāma par spēkā esošu tikai konkrētajā dienā, kad tā ir sniegta Klientam, ja šajā dokumentā nav norādīts citādi.

8. Klientam nekavējoties jāinformē Banka par jebkādam izmaiņām Bankas anketā norādītajos datos un/vai informācijā, t.sk. gadījumā, ja mainās Klienta pārstāvis, ar kura starpniecību Klients saņem ieguldījumu pakalpojumus, un jāiesniedz Bankai atjaunota anketa. Banka informē Klientu par jauno Klienta statusu, riska profilu, spēju uzņemties zaudējumus, atbilstošajiem finanšu instrumentiem un piemērotu ieguldījumu stratēģiju.

9. Banka atsakās sniegt ieguldījumu konsultāciju, ja Klients neiesniedz visu Bankas anketā pieprasīto informāciju vai ja Banka uzskata, ka iesniegtā informācija ir nepietiekama, nepilnīga un/vai nepiemērota ieguldījumu konsultācijas sniegšanai.

10. Ja ieguldījumu konsultācija ietver rekomendācijas par vairāk kā vienu finanšu instrumentu, tas nozīmē, ka ieguldījumu konsultācija ir

tikusi sniegta Klientam par visiem norādītajiem finanšu instrumentiem kopā. Gadījumā, ja Klients turpmāk seko leguldījumu konsultācijai tikai attiecībā uz dažiem (ne visiem) Bankas rekomendētajiem finanšu instrumentiem, pastāv risks, ka šādi veiktie darījumi var neatbilst Klienta ieguldījumu mērķiem un pieņemamajiem riskiem.

Lēmuma pieņemšana

11. Banka sniedz leguldījumu konsultācijas, balstoties uz Bankas izpratni par finanšu instrumentiem, kas var tikt ieteikti. Galīgo lēmumu par to, kurus finanšu instrumentus izvēlēties, vai ievērot leguldījumu konsultācijas ieteikumus, lēmumu par rīkojuma iesniegšanu, darījuma veikšanu, finanšu instrumentu līguma noslēgšanu, kā arī par finansiālu saistību uzņemšanos Klients pieņem patstāvīgi. Bankas sniegtā leguldījumu konsultācija nav un nekādā gadījumā nav uzskatāma par Klienta pienākumu veikt noteiktas darbības (vai atturēties no šādu darbību veikšanas). Klients pats pieņem ieguldījumu lēmumu. Banka neatbild par zaudējumiem, kas var rasties, Klientam pieņemot ieguldījumu lēmumus atbilstoši Bankas leguldījumu konsultācijai.

12. Ieguldījumu konsultācijas sniegšana nav finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanas pakalpojums, ja vien nav noslēgts līgums starp Klientu un Banku par šāda pakalpojuma sniegšanu.

13. Ieguldījumu konsultācija tiek sniegta tikai Klienta mērķiem. Klients neatklāj tās saturu trešajām pusēm bez Bankas iepriekšējas piekrišanas.

Finanšu instrumentu pārskatīšana

14. Banka neapņemas periodiski veikt Klientam ieteikto finanšu instrumentu pārskatīšanu. Ja leguldījumu konsultācija un (vai) Klientam sniegtais piemērotības novērtējums norāda, ka Klientam ir ieteicams veikt regulāru uz šādas leguldījumu konsultācijas pamata noslēgto darījumu pārskatīšanu, Klientam tā jāpieprasa no Bankas pēc savas iniciatīvas.

Automatizēta piemērotības novērtēšana

15. Ieguldījumu konsultācija, kas tiek sniegta filiālē vai ar internetbankas starpniecību, tiek nodrošināta automatizētā un standartizētā veidā. Internetbankas sistēma un Bankas filiālē izmantotā dator-aplikācija, kas izvērtē Klienta sniegto informāciju atbilstoši iepriekš izveidotiem matemātiskiem algoritmiem (turpmāk – Aplikācija).

16. Programma analizē tikai to informāciju, kuru Klients iesniedz ar internetbankas starpniecību vai aizpildot anketu Bankas filiālē par ieguldījumu konsultāciju sniegšanu, bet neizvērtē informāciju, kuru Klients sniedz Bankai citā nolūkā.

17. Banka uzskata Aplikāciju par uzticamu un efektīvu līdzekli piemērotības un atbilstības izvērtēšanai, jo to ir izstrādājuši licencēti finanšu instrumentu tirgus eksperti. Tā kā Aplikācija darbojas automātiski, konkrētu Bankas darbinieku ietekme uz leguldījumu konsultāciju sniegšanu ir ļoti ierobežota. Bankas darbinieki veic tikai tās darbības, kas nepieciešamas, lai uzturētu Aplikācijas darbību. Tomēr Bankas darbinieki neveic darbības saistībā ar konkrētā Klienta sniegtās informācijas individuālu izvērtējumu un (vai) finanšu instrumentu atbilstības izvērtējumu.

Cits

18. Klients apzinās, ka leguldījumu konsultācijas sniegšanas ietvaros Banka un tie personas datu apstrādātāji, kas iesaistīti attiecīgā pakalpojuma nodrošināšanā, veiks personas datu apstrādi. Parakstot Noteikumus, Klients apliecina, ka ir iepazinies ar personas datu apstrādes kārtību un noteikumiem, kas ir norādīti Luminor Privātuma politikā (<https://www.luminor.lv/lv/privatuma-politika>) un Luminor Personas datu glabāšanas politikā (<https://www.luminor.lv/lv/personas-datu-glabasanas-politika>), kas pēc pieprasījuma pieejama arī jebkurā Bankas klientu apkalpošanas vietā, ar personas datu apstrādes mērķiem un likumīgajiem pamatiem, personas datu apstrādātājiem un saņēmējiem, kā arī datu subjekta tiesību īstenošanu un attiecīgajiem termiņiem un definīcijām, kas norādīti Luminor Privātuma politikā. Luminor Personas datu glabāšanas politikā ir norādīts laikposms, kurā personas dati tiks glabāti. Ieguldījumu konsultācijas izpildes ietvaros veiktās personas datu apstrādes pārzinis ir Banka. Luminor Datu apstrādes speciālists (dataprotectionLV@luminorgroup.com) pēc pieprasījuma sniegs papildu informāciju par personas datu apstrādi ieguldījumu pakalpojuma izpildes ietvaros un palīdzēs Klientam īstenot viņa tiesības.

19. Noteikumi stājas spēkā pēc tam, kad Klients tos ir apstiprinājis, un ir spēkā līdz visu tajos minēto saistību izpildei.

20. Attiecības starp Banku un Klientu regulē Latvijas Republikas likumi un tiesību akti. Jebkādi strīdi starp Banku un Klientu par leguldījumu konsultāciju sniegšanu atbilstoši šiem Noteikumiem, kurus nav iespējams atrisināt savstarpējas vienošanās ceļā, tiek izskatīti Latvijas Republikas tiesā atbilstoši spēkā esošajiem likumdošanas aktiem.