

Ar ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem saistīto pamudinājumu politika

1. nodaļa - Mērķis

1. Šīs Ar ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem saistīto pamudinājumu politikas (turpmāk – „Politika”) mērķis ir nodrošināt, ka, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumus klientiem un veicot ieguldījumu darbības (turpmāk – „Ieguldījumu pakalpojumi”), Luminor Bank AS, kas Latvijā darbojas ar tās Latvijas filiāles starpniecību un Lietuvā ar tās Lietuvas filiāles starpniecību (turpmāk – „Banka”), rīkojas godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši savu klientu interesēm, izvairās no interešu konfliktiem un īsteno visus nepieciešamos pasākumus, lai identificētu interešu konfliktus, kas izriet no finansiāliem vai nefinansiāliem labumiem, kas saņemti no trešajām personām.
2. Pamudinājumi iespējams, varētu tikt uzskatīti par tādiem, kas ir pretrunā ar Bankas darbību, ja tā rīkojas klientu interesēs, un tādēļ tie ir jāpārvalda un jāatklāj.
3. Šī Politika ir izveidota un izstrādāta ar nolūku sniegt skaidru un visaptverošu pārskatu par Pamudinājumu klasifikāciju, apstrādi un atklāšanu Bankas klientiem ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas laikā.

2. nodaļa - Pielikumi

4. 1. pielikums – Pirms-pārdošanas (ex-ante) paziņojums par Pamudinājumiem

3. nodaļa - Vispārīgie noteikumi

5. Politikas mērķis ir noteikt procedūras un pasākumus, kas jāpiemēro, lai identificētu, klasificētu, apstrādātu, reģistrētu un atklātu klientiem jebkurus Bankas saņemtos Pamudinājumus. Šī Politika definē principus, ko Banka noteikusi Pamudinājumu identificēšanai un Pamudinājumu būtības pārbaudei, kā arī nosaka Bankas vispārīgos principus, kas reglamentē šādu Pamudinājumu apstrādi.
6. Bankai, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, ir vispārējs pienākums rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši savu klientu labākajām interesēm.
7. Šīs Politikas izpratnē ar **Pamudinājumiem** kopumā saprot dažādus labumus, ko finanšu starpnieki piedāvā apmaiņā pret konkrētu produktu izplatīšanu vai darījumu plūsmas nodrošināšanu. Banka visus Pamudinājumus iedala šādās grupās:
 - 7.1. **Finansiālie pamudinājumi** – jebkāda maksa vai komisijas maksa, kas saņemta no trešās personas vai personas, kas rīkojas trešās personas vārdā, saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu Bankas klientiem;

- 7.2. **Nefinansiālie labumi** – jebkurš nefinansiāls labums, kas nav klasificēts kā Nebūtisks nefinansiāls labums un ir saņemts no trešās personas vai personas, kas rīkojas trešās personas vārdā, saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu Bankas klientiem. Banka nepieņem un nepatur nekādus Nefinansiālos labumus, kas nav pamatoti ar sniegto pakalpojumu kvalitātes uzlabošanu klientiem pielīdzināmā vērtībā;
- 7.3. **Nebūtiski nefinansiālie labumi** – nefinansiālie labumi, ko Banka saņem no trešajām personām un kas var uzlabot klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti, un kuru apjoms un raksturs neļauj tos uzskatīt par tādiem, kas varētu kaitēt Bankas pienākumam rīkoties klienta interesēs. Konkrēti veidi ir norādīti Politikas 5. nodaļā.
8. Banka var saņemt un paturēt Finansiālos pamudinājumus saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu tikai tad, ja tie atbilst kritērijiem, kas izklāstīti Politikas 4. nodaļā.
9. Banka nemaksā nekāda veida Pamudinājumus trešajām personām saistībā ar klientiem sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem.
10. Bankai ir vispārējs pienākums sniegt pirms-pārdošanas (ex-ante) un pēc-pārdošanas (ex-post) informāciju par visām izmaksām un maksām saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem.

4. nodaļa - Finansiālo pamudinājumu paturēšana un kvalitātes uzlabojumi

11. Banka var saņemt un paturēt Finansiālos pamudinājumus saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu tikai gadījumos, kad attiecīgie Finansiālie pamudinājumi:
- 11.1. ir paredzēti, lai uzlabotu klientam sniegto pakalpojumu kvalitāti;
 - 11.2. nemazina Bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši Bankas klientu labākajām interesēm;
 - 11.3. nav neobjektīvi vai kropļojoši attiecībā uz attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu klientam; un
 - 11.4. pēc savas būtības vai savas funkcijas nerada interešu konfliktu starp Banku un klientu.
12. Banka var paturēt tikai tādus Finansiālos pamudinājumus, kas atbilst kvalitātes uzlabošanas kritērijiem. Lai Finansiālo pamudinājumu varētu uzskatīt par tādu, kas uzlabo klientam sniegto attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu kvalitāti, tam jāatbilst visiem turpmāk minētajiem nosacījumiem:
- 12.1. Banka attiecīgajam klientam sniedz papildu vai augstāka līmeņa pakalpojumu, kas ir proporcionāls saņemto Pamudinājumu līmenim, piemēram, par konkurētspējīgām cenām sniedzot piekļuvi plašam finanšu instrumentu klāstam, kas varētu atbilst klienta vajadzībām, tostarp attiecīgām trešās puses produktu sniedzēju instrumentu skaitam, nepastāvot ciešai saiknei ar Banku, reizē sniedzot tādus rīkus ar pievienoto vērtību kā objektīvas informācijas rīkus, palīdzot attiecīgajam klientam pieņemt lēmumus par ieguldījumiem vai dodot iespēju attiecīgajam klientam uzraudzīt, modelēt un pielāgot to finanšu instrumentu klāstu, kuros tas ir ieguldījis, vai sniedzot periodiskus ziņojumus par rezultātiem un izmaksām, un maksām, kas ir saistītas ar finanšu instrumentiem;
 - 12.2. tas nenēs tiešu labumu Bankai, tās akcionāriem vai darbiniekiem bez jūtama labuma attiecīgajam klientam;
 - 12.3. pastāvīga Finansiālā pamudinājuma gadījumā Banka nodrošina pastāvīgu labuma sniegšanu attiecīgajam klientam.
13. Finansiālie pamudinājumi netiek paturēti par portfeļa pārvaldības pakalpojuma sniegšanu vai saistībā ar ieguldījumu fondu izplatīšanu un/vai glabāšanu.
14. Saņemot Finansiālos pamudinājumus, Banka nodrošina, ka šādi Finansiālie pamudinājumi paaugstina klientam sniegto attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu kvalitāti un neietekmē vai neizkropļo šādu pakalpojumu sniegšanu, un Banka apkopo un uzglabā attiecīgus pierādījumus.
15. Ja Banka saņem Finansiālos pamudinājumus, kas neatbilst šajā sadaļā noteiktajām prasībām, Banka tos nodod attiecīgajiem klientiem uzreiz pēc šādu Finansiālo pamudinājumu saņemšanas, bet ne vēlāk kā 10 (desmit) darbadienu

laikā pēc tam, kad ir saņemta visa informācija, kas nepieciešama saņemto Finansiālo pamudinājumu nodošanai klientiem.

16. Banka veic pirms-pārdošanas (ex-ante) un pēc-pārdošanas (ex-post) Finansiālo pamudinājumu informācijas atklāšanu saviem klientiem saskaņā ar Politikas 9. nodaļu.

5. nodaļa - Nebūtiski nefinansiālie labumi

17. Par pieņemamiem Nebūtiskiem nefinansiāliem labumiem uzskatāmi šādi labumi:

- 17.1.informācija vai dokumenti, kas attiecas uz finanšu instrumentu vai ieguldījumu pakalpojumu. Šādai informācijai vai dokumentiem ir vispārējs raksturs vai arī tie ir personalizēti, lai atspoguļotu atsevišķa klienta situāciju;

- 17.2.rakstveida materiāls no trešās personas, kuru pasūtījis un apmaksājis korporatīvais emitents vai potenciālais emitents, lai veicinātu jaunu uzņēmuma emisiju, vai ja emitents ir nolīdzis šo trešo personu, lai tā regulāri izstrādātu šādu materiālu, ar nosacījumu, ka materiālā ir skaidri norādīta abu personu saistība un materiāls ir pieejams vienlaikus visām ieguldījumu sabiedrībām, kas vēlas to saņemt, vai plašākai sabiedrībai;

- 17.3.piedalīšanās konferencēs, semināros un citos apmācību pasākumos par konkrēta finanšu instrumenta vai ieguldījumu pakalpojuma priekšrocībām un raksturīgajām iezīmēm;

- 17.4.viesmīlība saprātīgā *de minimis* vērtībā, piemēram, ēdieni un dzērieni biznesa tikšanās vai konferences, semināra vai citu apmācību pasākumu laikā;

- 17.5.citi Nebūtiski nefinansiālie labumi, kas spēj uzlabot klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti un, ņemot vērā kopējo labumu līmeni, ko sniegusi Banka vai Bankas grupas uzņēmums, apjoms un būtība ir tādi, kas, visticamāk, netraucēs Bankai sniegt pakalpojumus godīgi, profesionāli un ievērojot klientu labākās intereses.

18. Pirms Nebūtiska nefinansiālā labuma pieņemšanas Bankas struktūrvienība, kas sniedz ieguldījumu pakalpojumus, veic Nebūtiska nefinansiālā labuma novērtējumu, izmantojot iekšējos procesus, un šāds Nebūtisks nefinansiāls labums atbilst pieņemama Nebūtiska nefinansiālā labuma kritērijiem, ja:

- 18.1.tiek uzskatīts, ka tas spēj uzlabot attiecīgo, klientam sniegto pakalpojumu kvalitāti;

- 18.2.tas ir pamatots un samērīgs ar saņemto Nebūtisko nefinansiālo labumu līmeni;

- 18.3.tas nemazina Bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli, ievērojot klientu labākās intereses;

- 18.4.tas ir tāda apjoma, kas, visticamāk, neietekmēs Bankas rīcību tādā veidā, kas kaitētu attiecīgā klienta interesēm; un

- 18.5.tas pēc savas būtības vai savas funkcijas nerada interešu konfliktu starp Banku un klientu.

19. Nebūtiski nefinansiālie labumi ir vispārīgi aprakstīti Politikas 1. pielikumā.

6. nodaļa - Pamudinājumi saistībā ar ieguldījumu fondu izplatīšanu un/vai glabāšanu

20. Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, kas saistīti ar ieguldījumu fondu apliecību/daļu izplatīšanu un/vai glabāšanu, Banka nodrošina, ka tiek pienācīgi īstenoti šādi principi:

- 20.1.Ja iespējams, Banka izplata ieguldījumu fondu apliecību/daļu klases bez Pamudinājumiem, t.i., ieguldījumu fondu apliecību/daļu klases, uz kurām neattiecas iespējamie pārvaldības sabiedrību maksājumi vai atlīdzības, kas saistītas ar ieguldījumu fondu apliecību/daļu klašu pārdošanu;

- 20.2.Bankas mērķis ir pilnībā nodot klientam visus Finansiālos pamudinājumus, ko trešā persona ir samaksājusi vai sniegusi Bankai ieguldījumu fondu izplatīšanas nolūkā uzreiz pēc šādu Finansiālo pamudinājumu saņemšanas, bet ne vēlāk kā 10 (desmit) darbadienu laikā pēc tam, kad ir saņemta visa informācija, kas nepieciešama saņemto Finansiālo pamudinājumu nodošanai klientiem. Banka veic tās iekšējos noteikumus norādītās darbības, nosakot summu, kas tiks

izmaksāta konkrētajam klientam gadījumos, kad saņemtie Finansiālie pamudinājumi ir jāsadala un jāatmaksā vairākiem klientiem;

20.3. Banka katru gadu individuāli informē savus klientus par saņemtajiem un izmaksātajiem Finansiālajiem pamudinājumiem, norādot attiecīgo informāciju Izdevumu un izmaksu pārskatā.

21. Banka var saņemt un pieņemt Nebūtiskus nefinansiālus labumus saistībā ar ieguldījumu fondu apliecību/daļu klašu izplatīšanu un/vai glabāšanu, kas kvalificējami kā pieņemami saskaņā ar šīs Politikas 5. nodaļu.

7. nodaļa - Pamudinājumi, kas saistīti ar portfeļa pārvaldību

22. Ja tas ir pamatoti iespējams, Banka veido pārvaldītos ieguldījumu portfeļus no ieguldījumiem finanšu instrumentos, kas neizplata Pamudinājumus.

23. Banka nepatur nekādus Finansiālos pamudinājumus, kas saņemti saistībā ar portfeļa pārvaldības pakalpojumu. Bankas mērķis ir pilnībā nodot klientam visus Bankas saņemtos Monetāros pamudinājumus uzreiz pēc šādu Pamudinājumu saņemšanas, bet ne vēlāk kā 10 (desmit) darbadienu laikā pēc tam, kad ir saņemta visa informācija, kas nepieciešama saņemto Pamudinājumu nodošanai attiecīgajiem klientiem. Šajā nolūkā Banka veic darbības, kas paredz Finansiāla pamudinājuma nodošanu klientam, gadījumos, kad tas ir jāsadala un jāizmaksā vairākiem klientiem.

24. Banka nepieņem Nefinansiālos labumus saistībā ar portfeļa pārvaldības pakalpojumu.

25. Banka var saņemt un pieņemt Nebūtiskus nefinansiālos labumus saistībā ar portfeļa pārvaldības pakalpojumu, kas kvalificējami kā pieņemami saskaņā ar šīs Politikas 5. nodaļu.

8. nodaļa - Ar ieguldījumu pētījumiem saistītie ierobežojumi

26. Ieguldījumu pētījums ir analīze vai ieteikumi attiecībā uz finanšu instrumentiem, aktīvu klasēm vai ieguldījumu stratēģijām, lai sniegtu informāciju klientiem vai sabiedrībai ieguldījumu lēmumu pieņemšanai.

27. Ja Bankai ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai ir nepieciešams ieguldījumu pētījums, ko sagatavojusi trešā persona, Banka iegūst šādu pētījumu, veicot tiešu maksājumu par pētījumu no saviem līdzekļiem, kas pētījumu apmaksai piešķirti īpašā kontā.

28. Ja ieguldījumu pētījums tiek saņemts bez maksas, tas tiek uzskatīts par Nefinansiālo labumu, un Banka iekļauj šādu Pamudinājumu Nefinansiālo labumu žurnālā.

29. Lai izvairītos no situācijām, kad Bankas sniegtos pakalpojumus ieguldījumu pakalpojumu sniedzēji, kas saņēmuši šādus pakalpojumus, uzskata par Pamudinājumiem, Banka atsevišķi nosaka cenu tās sniegtajiem pakalpojumiem, tostarp rīkojumu izpildes un ieguldījumu pētījumu pakalpojumiem, un piedāvā katru no šiem ieguldījumu pakalpojumiem par atsevišķu cenu.

30. Lai izvairītos no iespējama interešu konflikta, Banka nesniedz individuāli sagatavotu ieguldījumu pētījumu citiem ieguldījumu pakalpojumu sniedzējiem bez maksas.

9. nodaļa - Informācijas atklāšana par Pamudinājumiem

31. Pirms ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas Banka klientam atklāj informāciju par saņemto vai sniegto Pamudinājumu esamību, raksturu un apmēru vai, ja apmēru nav iespējams noteikt, par apmēra aprēķināšanas metodi. Nepieciešamības gadījumā Banka arī informē klientus par kārtību, kādā Pamudinājumi, kurus Banka ir saņēmusi, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus klientiem tiek nodoti klientiem;

32. Lai izpildītu iepriekš minēto prasību par iepriekšēju informācijas atklāšanu, Banka ir izstrādājusi saņemto Pamudinājumu aprakstu, kas ir izklāstīts šīs Politikas 1. pielikumā.

33. Lai nodrošinātu pienācīgu pēc-pārdošanas (ex-post) Pamudinājumu atklāšanu, Banka sniedz precīzu informāciju Bankas tīmekļa vietnē norādītajā kopsavilkumā par saņemtajiem Pamudinājumiem pēc to saņemšanas, ja Banka nav

varējusi pirms-pārdošanas (ex-ante) laikā atklāt precīzu informāciju un/vai tā vietā ir atklājusi klientam šī apmēra aprēķināšanas metodi.

34. Lai izpildītu savu pienākumu sniegt klientiem individuālu informāciju, Banka katru gadu informē klientu par saņemtajiem un izmaksātajiem vai saņemtajiem un paturētajiem Pamudinājumiem saistībā ar klientam sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem, atklājot attiecīgo informāciju Izdevumu un izmaksu pārskatā.
35. Attiecībā uz Nebūtiskiem nefinansiāliem labumiem informācija tiek atklāta vispārēja kopsavilkuma veidā kā šīs Politikas 1. pielikums, un tā tiek atjaunināta reizi gadā.

PIRMS-PĀRDOŠANAS (EX-ANTE) PAZIŅOJUMS PAR PAMUDINĀJUMIEM

Ar šo Banka informē klientu par Bankas saņemtajiem Pamudinājumiem, kurus Banka ir novērtējusi kā: (a) paredzētus, lai uzlabotu klientiem sniegto pakalpojumu kvalitāti; un (b) nekaitīgus Bankas spējai izpildīt savu pienākumu godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši klientu labākajām interesēm.

SAŅEMTIE FINANSIĀLIE PAMUDINĀJUMI

Banka nesaņem un nepatur nekādus Finansiālos labumus.

SAŅEMTIE NEFINANSIĀLIE LABUMI

Banka nesaņem un nepatur nekādus Nefinansiālos labumus.

SAŅEMTIE NEBŪTISKIE NEFINANSIĀLIE LABUMI

Saistītais(-ie) pakalpojums(-i)	Ieguldījumu	Saņemtā Nebūtiskā nefinansiālā labuma veids
Portfela pārvaldība		Blackrock modeļu portfelu materiāli