

Информация о поощрениях, связанных с инвестиционными и сопутствующими услугами

При оказании инвестиционных и сопутствующих услуг, АО „LPB Bank” (далее – Банк) может предоставлять или получать от третьих лиц финансовые и нефинансовые блага и любое такое благо, получаемое Банком или предоставляемые третьим лицам не являющимся Клиентом, считается поощрением (далее – Поощрение).

Поощрения могут быть:

- финансовыми - любые платежи и любое другое финансовое благо;
- нефинансовыми - подарки, приглашения, оплаченное участие в конференциях, мероприятиях, значимые преимущества и пр.

Поощрениями не могут считаться платежи или блага, которые необходимы для того чтобы Банк мог обеспечить предоставление определенных инвестиционных или сопутствующих услуг:

- издержки, связанные с хранением финансовых инструментов;
- плата за юридические услуги;
- законные пошлины и пр. похожие платежи;
- плата за расчеты по сделкам и конвертацию и другие платежи.

Если Банк получает от партнеров по сотрудничеству и контрагентов Банка платежи, возврат комиссионных или какое-либо денежное вознаграждение, которые не соответствуют вышеуказанным критериям, Банк эти платежи, полученные в связи с операциями Клиентов у партнеров по сотрудничеству и / или контрагентов Банка, сразу после их получения выплачивает Клиентам.

Банк обеспечивает, что полученные финансовые Поощрения выплачиваются Клиенту путем перечисления их на денежный счет финансовых инструментов Клиента.

Если финансовое Поощрение, полученное от партнера по сотрудничеству или контрагента, относится к нескольким Клиентам, причитающаяся каждому Клиенту сумма рассчитывается пропорционально той сумме транзакций / комиссий, уплаченных Клиентом, которые послужили основанием расчета Поощрения у партнера по сотрудничеству и/или контрагента.

Клиент, подав запрос в Банк, имеет право получить информацию о размере Поощрения полученного от партнера по сотрудничеству и/или контрагента и применяемому Банком методу расчета.

Банк вправе оставить в распоряжении Банка Поощрения, получаемые Банком от третьих лиц, если те:

- предусмотрены для улучшения качества определенной предоставляемой Клиенту инвестиционной или сопутствующей услуги;
- не ухудшает ситуацию, как Банк осуществляет обязанность действовать честно, справедливо и профессионально в интересах Клиента;
- ясно и однозначно изложены Клиенту до предоставления инвестиционной или сопутствующей услуги.

Банк вправе оставить небольшие или незначительные Поощрения, если это способствует улучшению качества предоставляемой Клиенту услуги и эти Поощрения по их объему и характеру неспособны оказать негативное влияние на обязательства Банка действовать в интересах Клиента, например:

- по сути, общая информация или документация в отношении определенных финансовых инструментов или инвестиционных услуг;
- участие в конференциях, семинарах и других образовательных мероприятиях о признаках и благах того или иного финансового инструмента или инвестиционной услуги;
- выражение гостеприимства в благоразумных размерах, например: угощения и напитки во время рабочих совещаний, конференций или других обучающих мероприятий;
- цветы, сувениры, книги или предметы презентации, если общая стоимость полученного в течение года от одного лица нефинансового блага в денежном выражении не превышает размер одной минимальной месячной заработной платы;
- услуги и разные скидки, которые предлагают коммерческие общества или индивидуальные коммерсанты и которые являются общедоступными.

Банк документирует все Поощрения, полученные от третьих лиц. При проведении оценки того является ли Поощрение небольшим и незначительным, документируется, как определенное Поощрение улучшает качество услуг, предоставляемых Клиентам, и какие действия были или планируется предпринять, чтобы не оказать негативного влияния на обязанность Банка действовать честно, справедливо и профессионально в соответствии с интересами Клиента.

Раскрытие информации

Размер Поощрения Банк раскрывает Клиенту до оказания соответствующей услуги, или если это невозможно, то немедленно после получения Поощрения, а также раскрывает и метод расчета, применяемый для расчета объема Поощрения, причитающегося Клиенту.

Если до предоставления определенной услуги невозможно определить размер получаемого или перечисляемого Поощрения, то информация о фактической сумме платежа или Поощрения Клиенту предоставляется после предоставления услуги.

Также, в случае если Банк получает постоянные Поощрения, то Клиенты один раз в год индивидуально информируются обо всей сумме полученных или совершенных Поощрений.

VEI_ANK:53_RUS	Versija: 1	Apstiprināts: 30.07.2020.	25-3/36; 1.jaut.	2/2
----------------	------------	---------------------------	------------------	-----