

Informācija par pamudinājumiem saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem

Ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas laikā AS „LPB Bank” (turpmāk – Banka) var sniegt un saņemt no trešajām personām finansiālus un nefinansiālus labumus un jebkāds šāds labums, ko Banka sniedz vai saņem no trešajām personām, kas nav Klients, uzskatāms par pamudinājumu (turpmāk – Pamudinājums).

Pamudinājumi var būt:

- finansiāli – jebkāds maksājums un jebkurš cits finansiāls labums;
- nefinansiāli – dāvanas, ielūgumi, apmaksāta dalība konferencēs, pasākumos, būtiskas priekšrocības un tml.).

Par Pamudinājumu neuzskata maksājumus vai labumus, kas nepieciešami, lai Banka varētu nodrošināt attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu, piemēram:

- finanšu instrumentu turēšanas izmaksas;
- maksa par juridiskajiem pakalpojumiem;
- likumiskās nodevas un tml. maksājumi;
- darījumu norēķinu un konvertācijas maksas un citi maksājumi.

Ja Banka saņem no Bankas sadarbības partneriem un/ vai kontrahentiem samaksas, komisijas maksas atmaksu vai jebkāda veida naudas atlīdzības, kas neatbilst iepriekš norādītajiem kritērijiem, Banka šādus maksājumus, kurus tā saņēmusi saistībā ar Klientu veiktajiem darījumiem pie Bankas sadarbības partneriem un/vai kontrahentiem nekavējoties pēc to saņemšanas izmaksā Klientiem.

Banka nodrošina, ka saņemtie finansiālie Pamudinājumi tiek izmaksāti Klientam, pārskaitot tos uz Klienta finanšu instrumentu naudas kontu.

Gadījumos, kad no sadarbības partnera vai kontrahenta saņemtais finansiālais Pamudinājums ir attiecināms uz vairākiem Klientiem, katram Klientam pienākošās summa tiek aprēķināta proporcionāli Klienta veikto darījumu apjomam/ samaksāto komisijas maksājumu summai, kas bijuši par pamatu attiecīgā Pamudinājuma aprēķinam pie Sadarbības partnera un/vai kontrahenta.

Klientam, iesniedzot Bankai pieprasījumu, ir tiesības saņemt informāciju par no sadarbības partnera un/vai kontrahenta saņemtā Pamudinājuma apmēru un Bankas piemēroto aprēķina metodi.

Bankai ir tiesības paturēt no trešajām pusēm saņemtos Pamudinājumus, ja tie:

- ir paredzēti nolūkā uzlabot Klientiem sniegtā attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma vai ieguldījumu blakuspakalpojuma kvalitāti;
- nepasliktina situāciju, kā Banka ievēro tās pienākumu rīkoties taisnīgi un profesionāli Klienta interesēs;
- skaidri un nepārprotami ir atklāti Klientam pirms ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas

Bankai ir tiesības paturēt nelielus un nebūtiskus labumus, ja to paturēšana spēj uzlabot Klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti un kuri, vērtējot pēc to apmēra un rakstura negatīvi neietekmē Bankas pienākumu rīkoties Klienta interesēs, kā piemēram:

- informācija vai dokumentācija attiecībā uz kādu finanšu instrumentu vai ieguldījumu pakalpojumu, kas ir vispārīga pēc savas būtības;
- dalība konferencēs, semināros un citos apmācības pasākumos par konkrēta FI vai ieguldījumu pakalpojuma labumiem un iezīmēm;
- viesmīlības izpausmes ar saprātīgu vērtību, piemēram pārtika un dzērieni darba sanāksmes, konferences vai cita apmācības pasākuma laikā;
- ziedi, suvenīri, grāmatas vai prezentācijas priekšmeti, ja no vienas personas gada laikā saņemto nefinanšu labumu kopējā vērtība naudas izteiksmē nepārsniedz vienas minimālās mēnešalgas apmēru;
- pakalpojumi un dažādas atlaides, ko piedāvā komercsabiedrības vai individuālie komersanti un kuras ir publiski pieejamas.

Banka dokumentē visus no trešajām pusēm saņemtos Pamudinājumus. Izvērtējot Pamudinājuma atbilstību neliela un nebūtiska labuma pazīmēm, tiek dokumentēts kā konkrētais Pamudinājums uzlabo Klientiem sniegto pakalpojumu kvalitāti un kādas darbības ir veiktas vai ir plānots veikt, lai netiktu negatīvi ietekmēts Bankas pienākums rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli atbilstoši Klienta interesēm.

Informācijas atklāšana

Pamudinājuma apmēru Banka atklāj Klientam pirms attiecīgā pakalpojuma sniegšanas vai arī, ja tas nav iespējams, nekavējoties pēc Pamudinājuma saņemšanas, kā arī atklāj aprēķina metodi, kura tiek izmantota, lai aprēķinātu Klientam pārskaitāmā Pamudinājuma apmēru.

Ja pirms attiecīgā pakalpojuma sniegšanas, nav iespējams novērtēt saņemamā vai maksājamā maksājuma vai labuma summu, klients tiks informēts par faktisko Pamudinājuma summu pēc pakalpojuma sniegšanas. Tāpat arī Klienti, ja vien Banka ir saņēmusi pastāvīgus Pamudinājumus, vienreiz gadā tiek individuāli informēti par kopējo saņemto vai veikto Pamudinājumu kopsummu.

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