

Pamudinājumi ieguldījumu pakalpojumu/blakuspakalpojumu jomā

Vispārīgā informācija

Akciju sabiedrība „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka), sniedzot ieguldījumu pakalpojumus/ blakuspakalpojumus klientiem, var saņemt finansiālus un nefinansiālus labumus no trešajam personām. Banka ir tiesīga pieņemt pamudinājumus saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem/ blakuspakalpojumiem, ja pamudinājums nepasliktina Bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli klienta interesēs un ja pamudinājums ir paredzēts, lai uzlabotu klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti.

Ar pamudinājumiem kopumā saprot labumus, kurus Banka maksā vai saņem saistībā ar ieguldījumu pakalpojuma/blakuspakalpojuma sniegšanu klientam. Banka visus pamudinājumus iedala šādās grupās:

- 1) Finansiāls pamudinājums – dažādu veidu maksājumi, t. i., atlīdzības, komisijas maksas u. c. naudas labumi, kurus Banka maksā vai saņem saistībā ar ieguldījumu pakalpojuma vai ieguldījumu blakuspakalpojuma sniegšanu klientam;
- 2) Nefinansiāls pamudinājums – vērtīgas dāvanas, ievērojamas priekšrocības u. c. labumi, kurus Banka maksā vai saņem saistībā ar ieguldījumu pakalpojuma/blakuspakalpojuma sniegšanu klientam;
- 3) Nebūtisks nefinansiāls pamudinājums – nefinansiāli labumi, kuru apjoms un raksturs neļauj tos uzskatīt par tādiem, kas varētu kaitēt Bankas pienākumam rīkoties klienta interesēs. Konkrēti piemēri uzskaitīti sadaļā Nebūtiski nefinansiālie labumi.

Nepieciešamie maksājumi vai labumi ieguldījumu pakalpojumu vai blakuspakalpojumu sniegšanai nav uzskatāmi par pamudinājumiem, tajā skaitā, bet ne tikai:

- 1) maksa par juridiskiem pakalpojumiem;
- 2) turēšanas izmaksas;
- 3) darījumu norēķinu un konvertācijas maksas;
- 4) normatīvajos aktos noteiktās nodevas.

Banka nemaksā nekāda veida pamudinājumus saistībā ar klientiem sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem/blakuspakalpojumiem.

Banka var saņemt un paturēt finansiālos pamudinājumus saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu/ blakuspakalpojumu sniegšanu tikai tad, ja tie atbilst sadaļā Finansiālie pamudinājumi izklāstītajiem kritērijiem.

Bankai ir pienākums pirms ieguldījuma pakalpojuma/blakuspakalpojuma sniegšanas klientam atklāt informāciju par attiecīgo maksājumu vai labumu.

Finansiālie pamudinājumi

Pamudinājumus, ko Banka saņem saistībā ar ieguldījumu pakalpojuma/blakuspakalpojuma sniegšanu klientam, Banka var paturēt, kad attiecīgie finansiālie pamudinājumi:

- 1) ir paredzēti nolūkā uzlabot klientam sniegtā attiecīgā pakalpojuma kvalitāti;
- 2) skaidri un saprotami ir atklāti klientam pirms pakalpojuma sniegšanas;
- 3) nav neobjektīvi vai kropļojoši attiecībā uz konkrētā ieguldījuma pakalpojuma/blakuspakalpojuma sniegšanu klientam;
- 4) nerada interešu konfliktu starp Banku un klientu.

Finansiālus pamudinājumus Banka saņem vai patur tikai, ja tie uzlabo klientam attiecīgā ieguldījuma pakalpojuma/blakuspakalpojuma kvalitāti. Lai varētu uzskatīt, ka labums uzlabo klientam sniegtā pakalpojumu kvalitāti, tam jāatbilst visiem šiem kritērijiem:

- 1) tas ir pamatots ar papildu vai augstāka līmeņa pakalpojuma sniegšanu klientam proporcionāli saņemto pamudinājumu līmenim, tostarp par konkurētspējīgām cenām sniedzot pieļaujami plašam finanšu instrumentu klāstam, kas varētu atbilst klienta vajadzībām, tostarp atbilstošu skaitu finanšu instrumentu, ko piedāvā kontrahenti, kam nav ciešu attiecību ar pašu Banku;
- 2) tas nenēs tiešu labumu Bankai, tās akcionāriem vai darbiniekiem bez jūtama labuma attiecīgajam klientam;
- 3) tas ir pamatots ar pastāvīgu labuma sniegšanu attiecīgajam klientam saistībā ar pastāvīgu pamudinājumu.

Ja Banka saņem finansiālus pamudinājumus, kas neatbilst augstāk minētajiem kritērijiem, Banka klientam saņemtos finansiālos labumus izmaksā, ieskaitot tos klienta ieguldījumu naudas kontā.

Banka informē klientu par saņemtajām komisijas maksām par finanšu instrumentu izplatīšanu no zemāk norādītajiem kontrahentiem:

IEGULDĪJUMU FONDI	PAMUDINĀJUMA APMĒRS
Raiffeisen Bank International AG par pārvaldībā esošo ieguldījumu fondiem	līdz 0,75% gadā no aktīvu vērtības
par citiem fondiem, kas nopirkti caur Raiffeisen Bank International AG	līdz 100% no komisijas likmes, kas var būt līdz 0,75% gadā no aktīvu vērtības

Nebūtiski nefinansiālie pamudinājumi

Pamudinājumus, ko Banka saņem saistībā ar ieguldījumu pakalpojuma/blakuspakalpojuma sniegšanu klientam, Banka var paturēt, kad attiecīgie nebūtiskie nefinansiālie pamudinājumi:

- 1) ir paredzēti nolūkā uzlabot klientam sniegtā attiecīgā pakalpojuma kvalitāti;
- 2) ir pamatots un samērīgs ar saņemto nebūtisko nefinansiālo pamudinājumu;
- 3) nav neobjektīvi vai kropļojoši attiecībā uz konkrētā ieguldījuma pakalpojuma/blakuspakalpojuma sniegšanu klientam;
- 4) ir tāda apjoma, kas neietekmēs Bankas darbinieku rīcību tādā veidā, kas kaitētu attiecīgā klienta interesēm;
- 5) nerada interešu konfliktu starp Banku un klientu.

Par tādiem nebūtiskiem nefinansiāliem pamudinājumiem, kurus Banka var paturēt, tiek uzskatīti, piemēram:

- 1) vispārīga vai personalizēta informācija un dokumentācija, kas ir saistīta ar ieguldījumu pakalpojumiem/produktiem vai blakuspakalpojumiem;
- 2) materiāli rakstveida formā, ko ir pasūtījis un apmaksājis emitents vai cita persona, lai reklamētu jaunu uzņēmuma veiktu emisiju vai lai regulāri izstrādātu šādu materiālu, ar nosacījumu, ka šīs attiecības ir skaidri un saprotami atspoguļotas materiālā un dara materiālu vienlaikus pieejamu visām ieguldījumu sabiedrībām vai kredītiestādēm, kas to vēlas saņemt, vai arī plašākai sabiedrībai;
- 3) dalība konferencēs, apmācības pasākumos, semināros,ursos un citos pasākumos par konkrēta finanšu instrumenta vai ieguldījuma pakalpojuma iezīmēm un labumiem;
- 4) mazvērtīgi prezentācijas priekšmeti, piemēram, suvenīri, grāmatas un citi;
- 5) atlaides vai pakalpojumi, kas ir publiski pieejami un kurus piedāvā individuālie komersanti vai komercsabiedrības.

Klienta finanšu instrumentu individuālā portfeļa pārvaldīšana

Banka nepatur nekādas saistības ar portfeļa pārvaldības pakalpojumu saņemtos finansiālos pamudinājumus.

Bankas mērķis ir pilnībā nodot klientam visus Bankas saņemtos finansiālos pamudinājumus pēc pamudinājumu saņemšanas. Banka veic darbības, kas paredz finansiāla pamudinājuma nodošanu klientam, gadījumos, kad tas ir jāsadala un jāizmaksā vairākiem klientiem.

Banka nepieņem nefinansiālos pamudinājumus saistībā ar portfeļa pārvaldības pakalpojumu.

Informācijas atklāšana

Pirms ieguldījumu pakalpojumu/blakuspakalpojumu sniegšanas Banka klientam atklāj informāciju par saņemto vai sniegto pamudinājumu esamību, raksturu un apmēru vai, ja apmēru nav iespējams noteikt, par apmēra aprēķināšanas metodi.

Iepriekš minētās prasības par informācijas atklāšanu pirms attiecīga pakalpojuma saņemšanas izpildei Banka atklāj saņemto pamudinājumu sarakstu sadaļā Finansiālie pamudinājumi.

Ja pirms attiecīgo pakalpojuma sniegšanas, nav iespējams novērtēt saņemamā vai maksājamā maksājuma vai labuma summu, klients tiks informēts par faktisko maksājuma vai labuma summu pēc pakalpojuma sniegšanas.

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/blakuspakalpojumiem, atklājot attiecīgo informāciju izdevumu un izmaksu pārskatā.