

SPECIALIOSIOS PRIKLAUSOMŲ REKOMENDACIJŲ TEIKIMO SĄLYGOS (TOLIAU - SPECIALIOSIOS SĄLYGOS)

Bendrosios nuostatos

1. Pagal šias Specialiąsias sąlygas teikiama Investavimo rekomendacija (kaip nurodyta Investavimo rekomendacijų teikimo sąlygose (toliau – Sąlygose)) yra laikoma priklausoma rekomendacija (kaip detaliau išaiškinta Sąlygose). Teikdamas Investavimo rekomendacijos paslaugą, Bankas analizuos ir įvertins tik tas Finansines priemones, kurias išleido ir siūlo kolektyvinio investavimo subjektai, valdomi su Bankų susijusių įmonių (t.y. Nordea grupės įmonės), tačiau Bankas, teikdamas Investavimo rekomendacijos paslaugą, nevertins jokių kitų Finansinių priemonių.
2. Smulkesnė informacija apie Investavimo rekomendacijos paslaugos teikimą yra nurodyta Sąlygose, kurios yra skelbiamos Banko tinklapyje <https://www.luminor.lt/lt/informacija-investuotojams-mifid>. Kaskart prieš kreipdamasis į Banką su prašymu dėl konkrečios Investavimo rekomendacijos paslaugos suteikimo, Klientas privalo peržiūrėti Specialiąsias sąlygas ir Sąlygas.
3. Bankas gali teikti Investavimo rekomendacijos paslaugas tik surinkęs informaciją apie Kliento patirtį ir žinias, investavimo tikslus, rizikos toleravimą, finansines galimybes atlaikyti investavimo riziką, todėl Bankui pareikalavus, Klientas privalo pateikti tokią informaciją.
4. Bankas neįsipareigoja reguliariai atnaujinti Klientui rekomenduotų finansinių priemonių tinkamumo. Jeigu Klientui pateiktoje Investavimo rekomendacijoje ir (arba) tinkamumo vertinimo ataskaitoje nurodoma, kad Klientas turėtų siekti savo pagal Investavimo rekomendaciją sudaryto sandorio periodinio įvertinimo, vertinimo siekiantis Klientas turėtų dėl to kreiptis į Banką savo iniciatyva.

Automatinis tinkamumo vertinimas

5. Per interneto banką ar skyriuje Investavimo rekomendacijos paslauga yra teikiama automatizuotai ir standartizuotai. Interneto banko sistemoje ir Banko skyriuje naudojamoje programinėje įrangoje yra kompiuterinė programa, kuri vertina kliento pateiktą informaciją pagal iš anksto sukurtus ir patvirtintus matematinius algoritmus (toliau - Programa).
6. Programa vertina tik tą informaciją, kurią Klientas pateikia per interneto banką arba užpildydamas klausimyną Banko skyriuje, kreipdamasis dėl Investavimo rekomendacijos paslaugos teikimo, tačiau nevertina tokios informacijos, kurią Klientas yra suteikęs Bankui kitais tikslais.
7. Bankas vertina Programą kaip patikimą ir veiksmingą priemonę finansinių priemonių tinkamumui įvertinti, kadangi prie Programos kūrimo prisidėjo licencijuoti finansinių priemonių rinkų specialistai. Kadangi Programa veikia automatiškai, konkrečių Banko darbuotojų dalyvavimas teikiant Investavimo rekomendacijos paslaugą yra labai ribotas. Banko darbuotojai atlieka tik tokius veiksmus, kurie yra būtini Programos veikimui palaikyti. Tačiau Banko darbuotojai neatlieka jokių veiksmų, susijusių su konkrečios Kliento pateiktos informacijos individualiu vertinimu ir (arba) finansinių priemonių tinkamumo vertinimu. Jeigu Klientas pageidauja susisiekti su Banko darbuotoju ir pasikonsultuoti dėl finansinių priemonių, Klientas turi kreiptis į Banko skyrių.