

BENDRA INFORMACIJA APIE MOKĖJIMUS, SUSIJUSIUS SU INVESTICINIŲ IR PAPILDOMŲ PASLAUGŲ TEIKIMU

Luminor Bank AB (buvęs pavadinimas - AB DNB bankas, toliau taip pat vadinamas „Banku“), teikdamas klientams investicines ir (arba) papildomas paslaugas, siekia veikti sąžiningai, teisingai ir profesionaliai geriausiomis klientui sąlygomis ir jo interesais, vengia interesų konfliktų bei imasi visų reikalingų priemonių, skirtų nustatyti interesų konfliktus, kylančius Bankui teikiant investicines ir (arba) papildomas paslaugas¹ (toliau vadinamus „Interesų konfliktais“).

Prieš pradėdamas teikti investicines ir (arba) papildomas paslaugas, Bankas privalo aiškiai atskleisti klientui Interesų konflikto turinį ir šaltinį.

Šiuo pranešimu Luminor Bank AB informuoja, jog Bankui iš trečiųjų šalių gaunant piniginę ar nepiniginę naudą arba Bankui mokant trečiosioms šalims pinigų sumas ar suteikiant nepiniginę naudą, susijusią su investicinių ir (arba) papildomų paslaugų teikimu klientui, gali kilti Interesų konfliktas.

Skiriamos trys tinkamų piniginių mokėjimų ir nepiniginės naudos (toliau vadinamų „Mokėjimais“) grupės:

1) tiesiogiai iš kliento ar iš kliento vardu veikiančio asmens gaunami ar jiems mokami Mokėjimai, susiję su investicinės ir (arba) papildomos paslaugos teikimu (pavyzdžiui, komisinis atlyginimas už investicinę paslaugą);

2) tiesiogiai iš kliento ar iš kliento vardu veikiančio asmens gaunami Mokėjimai už paslaugų, kurios sudaro sąlygas teikti investicinę ir (arba) papildomą paslaugą arba kurios yra būtinos ją teikiant, suteikimą. Šie Mokėjimai apima vertybinių popierių saugojimo mokesčius, komisinius mokesčius už valiutos keitimą ir atsiskaitymų vykdymą, biržos įmokas, priežiūros institucijų rinkliavas bei kitus panašaus pobūdžio mokėjimus, kurie dėl savo pobūdžio negali sukelti Interesų konflikto ir sutrukdyti Banko pareigai veikti sąžiningai, teisingai ir profesionaliai bei geriausiai klientų interesais;

3) trečiosioms šalims mokami ir (arba) iš jų gaunami Mokėjimai (toliau vadinami „Skatinamaisiais mokėjimais“). Skatinamieji mokėjimai gali sukelti Interesų konfliktą, tačiau yra laikomi tinkamais, jeigu jie skirti klientui teikiamos investicinės ir (arba) papildomos paslaugos kokybei gerinti ir negali sutrukdyti Banko pareigai veikti geriausiai kliento interesais, o apie šiuos mokėjimus klientas informuojamas iš anksto.

IŠANKSTINIS INFORMAVIMAS APIE SKATINAMUOSIUS MOKĖJIMUS

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymu bei Lietuvos banko patvirtintų Investicinių paslaugų teikimo ir klientų pavidimų priėmimo ir vykdymo taisyklių (toliau vadinamų „Taisyklėmis“) 8-9 punktų nuostatomis, informacija apie Skatinamuosius mokėjimus turi būti atskleista klientui, prieš pradėdamas jam teikti atitinkamą investicinę ir (arba) papildomą paslaugą.

Pasinaudodamas Taisyklėse Bankui suteikta teise susitarimų dėl Skatinamųjų mokėjimų pagrindines sąlygas atskleisti klientui santraukos forma, Luminor Bank AB šiuo pranešimu informuoja, kad Bankas iš investicinių fondų valdymo įmonių ir kitų finansų tarpininkų gauna ir finansų tarpininkams moka žemiau nurodytus Skatinamuosius mokėjimus.

GAUNAMI SKATINAMIEJI MOKĖJIMAI

Investicinių fondų valdymo įmonės moka periodinius Skatinamuosius mokėjimus už tarpininkavimą, parduodant jų valdomų ir (ar) platinamų investicinių fondų vienetus. Šie Banko gaunami periodiniai mokėjimai priklauso nuo investicinių fondų valdymo mokesčių, o Skatinamojo mokėjimo dydis įprastai sudaro tam tikrą procentą nuo konkretaus investicinio fondo metinio valdymo mokesčio.

Detalesnė informacija apie Banko gaunamus Skatinamuosius mokėjimus, susijusius su investicinių fondų vienetų platinimu, pateikta šioje lentelėje:

Investicinio fondo pavadinimas (ISIN)	Metinis investicinio fondo valdymo mokestis	Skatinamojo mokėjimo dydis (Banko gaunama metinio investicinio fondo valdymo mokesčio dalis)
DNB fund – Asian Small Cap (LU0067059799)	1,75%	50%
DNB fund – Global Emerging Markets (LU0090738252)	1,75%	50%
DNB fund – Global SRI (LU0029375739)	1,25%	50%

¹ Detalesnė informacija apie interesų konfliktus, susijusius su Banko teikiamomis investicinėmis ir papildomomis paslaugomis, pateikiama Banko Interesų konfliktų vengimo, teikiant investicines paslaugas, politikoje, kuri yra skelbiama Banko tinklapyje internete adresu www.dnb.lt/mifid.

Investicinio fondo pavadinimas (ISIN)	Metinis investicinio fondo valdymo mokestis	Skatinamojo mokėjimo dydis (Banko gaunama metinio investicinio fondo valdymo mokesčio dalis)
DNB fund – India (LU0302237721)	1,50%	50%
DNB fund – Private Equity - B (LU0302296065)	1,75%	50%
DNB fund – Scandinavia (LU0083425479)	1,25%	50%
DNB fund – Technology (LU0302296495 ir LU1047850349)	1,50%	50%

Investicinių fondų valdymo įmonės ir (arba) kiti finansų tarpininkai taip pat suteikia Bankui galimybę – be papildomo mokesčio arba sumokant jo dalį – naudotis jų turima analitine, klientams neatskleidžiama medžiaga, dalyvauti mokymuose, praktiniuose seminaruose ar konferencijose.

MOKAMI SKATINAMIEJI MOKĖJIMAI

Už Banko atstovavimą, teikiant prekybos DNB Trade platformoje paslaugą Latvijoje ir Estijoje, Luminor Bank AB moka Skatinamuosius mokėjimus (komisinių atlygį) šiose jurisdikcijose veikiantiems Luminor grupės bankams: Luminor Bank AS (Latvija) Latvijoje ir Luminor Bank AS (Estija) Estijoje. Šie bankai pagal su Banku sudarytas bendradarbiavimo sutartis yra atsakingi už DNB Trade paslaugos pristatymą savo klientams bei kitų sutartyse numatytų funkcijų atlikimą. Banko mokamas Skatinamasis mokėjimas (komisinis atlygis) Luminor Bank AS (Latvija) už Banko atstovavimą teikiant prekybos DNB Trade platformoje paslaugą Latvijoje sudaro 80% nuo Latvijos jurisdikcijos klientų Bankui sumokėtų komisinių mokesčių sumos, o Luminor Bank AS (Estija) už Banko atstovavimą teikiant prekybos DNB Trade platformoje paslaugą Estijoje – 50% nuo Estijos jurisdikcijos klientų Bankui sumokėtų komisinių mokesčių sumos.

Teikdamas prekybos išvestinėmis finansinėmis priemonėmis paslaugą Estijoje, Bankas moka Luminor Bank AS (Estija) Skatinamąjį mokėjimą (komisinių atlygį) už Banko atstovavimą Estijoje, t.y. šios paslaugos pristatymą savo klientams bei jų konsultavimą techniniais klausimais, vadovaujantis sudaryta bendradarbiavimo sutartimi. Banko mokamas Skatinamasis mokestis (komisinis atlygis) Luminor Bank AS (Estija) už Banko atstovavimą teikiant prekybos išvestinėmis finansinėmis priemonėmis paslaugą Estijoje sudaro 70% nuo iš Estijos jurisdikcijos klientų gautų pajamų.

BENDROSIOS NUOSTATOS

Visi šiame pranešime minimi Banko gaunami ar vykdomi Skatinamieji mokėjimai yra skirti atitinkamos investicinės ar papildomos paslaugos teikimo kokybei gerinti ir nepažeidžia Banko pareigos veikti sąžiningai, teisingai ir profesionaliai bei siekti didžiausios naudos savo klientams.

Klientui raštiškai paprašius, Bankas įsipareigoja ne vėliau kaip per 15 (penkiolika) darbo dienų nuo kliento pateikto raštiško prašymo dienos atskleisti klientui papildomą informaciją apie tikslią Skatinamojo mokėjimo sumą arba, jeigu tikslios Skatinamojo mokėjimo sumos atskleisti nėra galimybės, jos apskaičiavimo būdą. Raštišką prašymą dėl detalesnės informacijos pateikimo klientas gali pateikti asmeniškai bet kuriame Luminor Bank AB klientų aptarnavimo padalinyje arba užpildydamas laisvos formos prašymą interneto banke.