

LUMINOR BANK AB INVESTAVIMO REKOMENDACIJŲ TEIKIMO SĄLYGOS

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. Šios Investavimo rekomendacijų teikimo sąlygos (toliau – „Sąlygos“) yra Luminor Bank AB Investicinių paslaugų teikimo sąlygų (D) priedas Nr. 1 ir reglamentuoja Investavimo rekomendacijų teikimo sąlygas Luminor Bank AB.

1.2. Šiose Sąlygose vartojamos didžiąja raide parašytos sąvokos turi žemiau nurodytas reikšmes, jei kitokios reikšmės joms nesuteikia kontekstas:

| | |
|---------------------------|--|
| Anketa | Bankui priimtinos formos ir turinio dokumentas, kuriame Klientas pateikia informaciją apie savo žinias ir patirtį investavimo srityje ir, jei taikoma, finansinę padėtį ir tikslus, kurių siekia naudodamasis Paslaugomis. |
| Bankas | Luminor Bank AB, juridinio asmens kodas 112029270. |
| Finansinė priemonė | Taip, kaip apibrėžta Įstatyme. |
| Investavimo rekomendacija | Banko iniciatyva ar Kliento prašymu teikiama asmeninio pobūdžio rekomendacija Klientui dėl sandorių, susijusių su Finansinėmis priemonėmis, kuria siūloma imtis vieno iš šių veiksmų: a) pirkti, parduoti, pasirašyti, apsiukeisti, išpirkti, laikyti arba platinti konkrečią Finansinę priemonę; b) pasinaudoti arba nepasinaudoti konkrečios Finansinės priemonės suteikiama teise pirkti, parduoti, pasirašyti, apsiukeisti arba išpirkti Finansinę priemonę. |
| Investicinės paslaugos | Taip, kaip apibrėžta Įstatyme. |
| Įstatymas | 2007 m. sausio 18 d. LR finansinių priemonių rinkų įstatymas Nr. X-1024 su vėlesniais pakeitimais ir (ar) papildymais. |
| Klientas | Fizinis ar juridinis asmuo, kuriam Bankas teikia Investicines ir (ar) Papildomas paslaugas, arba kuris kreipiasi į Banką dėl Investicinių ir (ar) Papildomų paslaugų teikimo. |
| Papildomos paslaugos | Taip, kaip apibrėžta Įstatyme. |
| Paslaugos | Investicinės paslaugos ir Papildomos paslaugos. |
| Sutartis | Banko ir Kliento sudaryta sutartis dėl Investicinių ir (ar) Papildomų paslaugų teikimo. |
| Šalis ar Šalys | Bankas ir Klientas atskirai ar kartu. |

1.3. Jei Sąlygose nenurodyta kitaip, žodžiai vartojami vienaskaitos forma taip pat reiškia ir daugiskaitą, vienos giminės žodžiai apima ir bet kurios kitos giminės atitinkamus žodžius, žodžiai reiškiantys asmenis apima ir juridinius, ir ne juridinius asmenis, o nuoroda į visumą taip pat reiškia nuorodą ir į jos dalį; ir (kiekvienam konkrečiam atveju) atvirkščiai.

1.4. Sąlygų punktų ir kitų nuostatų pavadinimai rašomi tik dėl patogumo ir neturi įtakos Sąlygų aiškinimui.

1.5. Sąlygų punktų ir kitų nuostatų pavadinimai rašomi tik dėl patogumo ir neturi įtakos Sąlygų aiškinimui.

1.6. Šios Sąlygos taikoma Šalių santykiams Bankui teikiant Investavimo rekomendaciją Klientui.

2. INVESTAVIMO REKOMENDACIJŲ TEIKIMAS

2.1. Bankas turi teisę, bet ne pareigą teikti Investavimo rekomendacijas. Bankas teikia Investavimo rekomendacijas tik tiems Klientams su kuriais yra sudarytos paslaugų teikimo sutartys dėl Investavimo rekomendacijos Klientui teikimo.

2.2. Bankas neteiks Investavimo rekomendacijų Klientui, jei Klientas neužpildė ir (arba) nepakankamai užpildė Anketą.

2.3. Bankas, teikdamas Investavimo rekomendacijas Klientui, vadovausis Anketoje pateikta informacija. Klientas privalo nedelsdamas informuoti Banką apie Anketoje nurodytų duomenų ir (arba) informacijos pasikeitimą ir pateikti Bankui atnaujintą Anketą.

2.4. Bankas teikia Klientui asmenines Investavimo rekomendacijas. Klientas negali atskleisti ar bet koku kitu būdu pavišinti Banko jam pateiktos Investavimo rekomendacijos, kadangi Investavimo rekomendacija nėra skirta tretiesiems asmenims net esant tapačioms ar panašioms aplinkybėms.

2.5. Jei kitaip nenumatyta Banko su Klientu sudarytoje Sutartyje, Bankas neįsipareigoja reguliariai ar atsižvelgiant į pasikeitusias rinkos sąlygas atnaujinti Klientui pateiktą Investavimo rekomendaciją, teikti naujų Investavimo rekomendacijų ar atlikti Klientui rekomenduotų Finansinių priemonių periodinio tinkamumo vertinimo, tačiau tinkamumo vertinimo ataskaitoje, kuri pateikiama tik neprofesionaliesiems Klientams, Bankas nurodys Klientui ar jis turėtų siekti savo, pagal Investavimo rekomendaciją sudaryto sandorio periodinio įvertinimo. Klientas privalo pats nuolat stebėti savo įsigytų Finansinių priemonių rinkos kainas ar vertes bei vykstančius pokyčius rinkoje. Jei Klientas pageidauja, kad jam pateikta Investavimo rekomendacija būtų atnaujinta, Klientas privalo dėl to kreiptis į Banką. Rekomenduotų Finansinių priemonių periodinį tinkamumo vertinimą Bankas atlieka jei tai yra numatyta su Klientu sudarytoje Sutartyje. Periodinis tinkamumo vertinimas atliekamas toje Sutartyje numatytais sąlygomis.

2.6. Galutinį sprendimą, kokias Finansines priemones pasirinkti, ar vadovautis Investavimo rekomendacija, taip pat ir sprendimą pateikti nurodymą atlikti operaciją ar sudaryti sutartį dėl Finansinės priemonės, arba prisiimti kokius nors kitus finansinius įsipareigojimus Klientas privalo priimti pats savarankiškai, atsižvelgdamas į savo žinias ir patirtį investavimo srityje, finansines galimybes, investavimo tikslus, kartu prisiimdamas visą su tokiu sprendimu susijusią atsakomybę ir riziką. Jei Klientas (fizinis asmuo) gaudamas ir/ar gavęs Investavimo rekomendaciją, ketina veikti per savo atstovą, jis privalo iš anksto apie tai informuoti Banką, kad Bankas prieš teikdamas paslaugas Klientui per jo atstovą galėtų surinkti ir įvertinti informaciją apie tokio atstovo žinias ir patirtį investavimo srityje. Banko pateiktos Investavimo rekomendacijos nėra ir jokių būdu negali būti suprantamos kaip prievolė Klientui atlikti tam tikrus veiksmus (ar susilaikyti nuo tam tikrų veiksmų atlikimo). Kiekvienu atveju investicinį sprendimą priima pats Klientas.

2.7. Investavimo rekomendacijų teikimas nėra Finansinių priemonių portfelio valdymo paslauga, nebent tarp Šalių yra sudaryta sutartis dėl šios paslaugos teikimo. Klientas privalo pats nuolat stebėti savo įsigytų Finansinių priemonių rinkos kainas ar vertes bei vykstančius pokyčius rinkoje.

2.8. Jei Investavimo rekomendacijoje yra nurodyta daugiau nei viena Finansinė priemonė kaip vienas paketas, tai reiškia, kad Klientui Investavimo rekomendacija pateikta dėl visų nurodytų Finansinių priemonių kartu. Jei Klientas pasinaudos Investavimo rekomendacija ne visų Finansinių priemonių atžvilgiu, toks sandoris gali neatitikti Kliento investavimo tikslų ir jam priimtinos rizikos.

2.9. Jei Bankas suteikė Klientui Investavimo rekomendaciją ar kitokio pobūdžio informaciją, patarimus ar rekomendacijas dėl Finansinių priemonių, Bankas bet koku atveju nėra ir negali būti laikomas atsakingu už tokios Investavimo rekomendacijos, patarimo ar informacijos pagrindu įsigytos Finansinės priemonės ir (ar) sudaryto sandorio pelningumą ar nuostolingumą.

3. PRIKLAUSOMA IR NEPRIKLAUSOMA REKOMENDACIJA

3.1. Bankas teikia tiek nepriklausomas, tiek ir priklausomas Investavimo rekomendacijas. Ar Klientui bus teikiama nepriklausoma, ar priklausoma Investavimo rekomendacija yra nurodoma atskirai su Klientu sudarytoje Sutartyje.

3.2. Tuo atveju, jei dėl bet kokių priežasčių tarp Banko ir Kliento sudarytoje Sutartyje nėra nurodyta, ar teikiama rekomendacija yra priklausoma, ar nepriklausoma, bus laikoma, kad Bankas Klientui teikia priklausomą rekomendaciją.

3.3. Kai su Klientu sudarytoje Sutartyje nurodoma, kad yra teikiama nepriklausoma Investavimo rekomendacija, tai reiškia, kad Bankas:

3.3.1. teikdamas Investavimo rekomendacijos paslaugą, vadovaudamasis Finansinių priemonių atrankos procesu, įvertins pakankamą kiekį rinkoje prieinamų Finansinių priemonių, kurios yra skirtingos pagal tipą ir emitentus ar produkto pardavėjus arba platintojus, siekdamas užtikrinti, kad tikslai, kurių Klientas siekia naudodamasis Investicinėmis paslaugomis, būtų tinkamai pasiekti, o vertinamos Finansinės priemonės nebūtų ribojamos vien tik priemonėmis, kurias išleido arba pateikė: a) pats Bankas; b) su Banku glaudžiais ryšiais susiję kiti subjektai; arba c) subjektai, su kuriais Banką sieja sutartiniai, teisiniai ar ekonominiai ryšiai, keliantys grėsmę teikiamos nepriklausomos Investavimo rekomendacijos objektyvumui;

3.3.2. kiek tai susiję su nepriklausomos Investavimo rekomendacijos teikimu, griežtai laikosi Skatinamųjų mokėjimų politikoje numatytų apribojimų ir reikalavimų.

3.4. Kai su Klientu sudarytoje Sutartyje nurodoma, kad yra teikiama priklausoma Investavimo rekomendacija, tai reiškia, kad Bankas:

3.4.1. Teikdamas Investavimo rekomendaciją neprivalo įvertinti plataus rinkoje prieinamų Finansinių priemonių, kurios yra skirtingos pagal tipą ir emitentus ar produkto pardavėjus arba platintojus, rato. Rekomenduojamų finansinių priemonių spektras gali būti apribotas finansinėmis priemonėmis, kurias išleido arba pateikė: a) pats Bankas; b) su Banku glaudžiais ryšiais susiję kiti subjektai; arba c) subjektai, su kuriais Banką sieja sutartiniai, teisiniai ar ekonominiai ryšiai, keliantys grėsmę teikiamos nepriklausomos Investavimo rekomendacijos objektyvumui;

3.4.2. Laikydamasis Skatinamųjų mokėjimų politikoje nustatytų reikalavimų, Bankas turi teisę gauti ir pasilikti iš trečiųjų asmenų gaunamus skatinamuosius mokėjimus, kai tokie skatinamieji mokėjimai yra panaudojami investicinių paslaugų klientams kokybei gerinti.

3.5. Atsižvelgiant į tai, kad pagal skirtingas su Klientais sudarytas Sutartis Banko teikiamos Investavimo rekomendacijos gali būti tiek priklausomos, tiek ir nepriklausomos, Bankas užtikrina savo padalinių teikiančių tokias Investavimo rekomendacijas atskyrimą vienas nuo kito tokiu būdu, kad padaliniai vykdytys Sutartis, pagal kurias teikiamos priklausomos Investavimo rekomendacijos, negali vykdyti Sutarčių pagal kurias teikiamos nepriklausomos rekomendacijos. Atitinkamai, Banko darbuotojai, teikiantys nepriklausomos Investavimo rekomendacijos paslaugas neteikia priklausomos Investavimo rekomendacijos paslaugų.

4. TINKAMUMO VERTINIMO ATASKAITA

4.1. Prieš sudarant sandorį pagal suteiktą Investavimo rekomendaciją, Bankas, patvariojoje laikmenoje pateiks neprofesionaliam Klientui Investavimo rekomendacijos tinkamumo įvertinimą, kuriame nurodoma Klientui suteikta Investavimo rekomendacija ir kaip ji atitinka neprofesionaliojo kliento prioritetus, investavimo tikslus ir kitas reikšmingas savybes.

4.2. Jei sandoris dėl Finansinės priemonės pirkimo ar pardavimo būtų sudaromas naudojantis nuotolinėmis ryšio priemonėmis ir dėl to Bankas neturės galimybių iš anksto pateikti Klientui Investavimo rekomendacijos tinkamumo įvertinimo, ir jei Klientas sudarydamas Sutartį su tuo sutinka, Bankas turi teisę pateikti rašytinį tinkamumo įvertinimą patvariojoje laikmenoje iš karto po to, kai Klientas prisiima iš sandorio kylančius įsipareigojimus. Tuo tikslu, Bankas įsipareigos suteikti galimybę Klientui atidėti sandorio sudarymą, jei Klientas pageidautų iš anksto gauti Investavimo rekomendacijos tinkamumo įvertinimą.