

Pamudinājumi



Vispārīgā informācija

Akciju sabiedrība „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka), sniedzot ieguldījumu pakalpojumus/ blakuspakalpojumus klientiem, var saņemt finansiālus un nefinansiālus labumus no trešajām personām. Banka ir tiesīga pieņemt pamudinājumu, ja tas 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 grupās:

- 1) Finansiāls pamudinājums – dažādu veidu maksājumi, t. i., atlīdzības, komisijas maksas u. c. naudas labumi, kurus Banka maksā vai saņem;
- 2) Nefinansiāls pamudinājums – vērtīgas dāvanas, ievērojamas priekšrocības u. c. labumi, kurus Banka maksā vai saņem;
- 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 „Nebūtiski nefinansiālie labumi”.

Par pamudinājumiem, tajā skaitā, bet ne tikai, netiek uzskatīti:

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

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

Finansiālie pamudinājumi

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

- 1) ir paredzēti, lai uzlabotu klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti;
- 2) skaidri un saprotami ir atklāti klientam pirms pakalpojuma sniegšanas;
- 3) nav neobjektīvi vai kropļojoši;
- 4) nerada interešu konfliktu starp Banku un klientu.

Lai varētu uzskatīt, ka pamudinājums uzlabo klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti, tam jāatbilst visiem kritērijiem:

- 1) tas ir pamatots ar papildu vai augstāka līmeņa pakalpojuma sniegšanu klientam proporcionāli saņemto pamudinājumu līmenim, tostarp par konkurētspējīgām cenām, sniedzot piekļuvi plašam finanšu instrumentu klāstam, kas varētu atbilst klienta vajadzībām, tostarp sniedzot atbilstošu skaitu finanšu instrumentu, ko piedāvā kontrahenti, kam nav ciešu attiecību ar pašu Banku;
- 2) tas nenes 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, lai uzlabotu klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti;
- 2) ir pamatoti un samērīgi;
- 3) nav neobjektīvi vai kropļojoši;
- 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) trešās personas rakstveida informācijas materiāls, ko ir pasūtījis un apmaksājis emitents vai iespējamais emitents, lai veicinātu jaunu emisiju, vai ja trešajai personai ir līgumiskas saistības ar emitentu un emitents tai maksā, lai attiecīgā persona regulāri izstrādātu šādu informācijas materiālu, ar nosacījumu, ka šīs attiecības ir skaidri atspoguļotas informācijas materiālā un šādu materiālu vienlaikus dara pieejamu visām ieguldījumu brokeru sabiedrībām vai kredītiestādēm, kas to vēlas saņemt, vai plašākai sabiedrībai;
- 3) dalība konferencēs, apmācībās, semināros un citos pasākumos par konkrēta finanšu instrumenta vai ieguldījuma pakalpojuma iezīmēm un labumiem;
- 4) mazvērtīgi prezentācijas priekšmeti, piemēram, suvenīri, grāmatas u.c.;
- 5) atlaides vai pakalpojumi, kas ir publiski pieejami un kurus piedāvā individuālie komersanti vai komercsabiedrības.

Klienta finanšu instrumentu individuālā portfeļa pārvaldīšana

Banka nepatur nekādus ar portfeļa pārvaldības pakalpojumu saistītos saņemtos finansiālos pamudinājumus.

Bankas mērķis ir pilnībā nodot klientam visus saņemtos finansiālos pamudinājumus pēc to 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 klientam, Banka atklāj informāciju par saņemto vai sniegto pamudinājumu esamību, raksturu un apmēru vai, ja apmēru nav iespējams noteikt, par apmēra aprēķināšanas metodi.

Prasības par informācijas atklāšanu pirms pakalpojuma saņemšanas Banka izpilda, atklājot saņemto pamudinājumu sarakstu „Finansiālie pamudinājumi”.

Ja pirms 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 Ziņojumā par klientu izdevumiem, izmaksām un Bankas pamudinājumiem.