

## Informācija par pamudinājumiem saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem un produktiem

### Vispārīgā informācija

Banka, sniedzot klientiem ieguldījumu pakalpojumus vai ieguldījumu blakuspakalpojumus, var sniegt un saņemt no trešajām personām finansiālus un nefinansiālus labumus. Jebkāda veida labumi, ko banka saņem vai sniedz trešajām personām, tiek uzskatīti par **pamudinājumiem**.

Pamudinājumi var būt finansiāli un nefinansiāli, piemēram:

- jebkādi maksājumi un jebkurš cits finansiāls labums;
- nefinansiāli labumi (vērtīgas dāvanas, ekskluzīvi ielūgumi, būtiskas priekšrocības utml).

Par pamudinājumiem nevar tikt uzskatīti maksājumi vai labumi, kas nepieciešami attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu vai blakuspakalpojumu sniegšanai, piemēram:

- turēšanas izmaksas,
- darījumu norēķinu un konvertācijas maksas,
- likumiskās nodevas,
- maksa par juridiskiem pakalpojumiem,
- u.c. maksājumi.

### Izņēmumi aizliegumam saņemt pamudinājumus

Pamudinājumus, ko Banka saņem no trešajām personām, Banka var paturēt, ja tie:

- 1) ir paredzēti nolūkā uzlabot klientam sniegtā attiecīgā pakalpojuma kvalitāti;
- 2) nepasliktina situāciju, kā Banka ievēro tās pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli klienta interesēs;
- 3) skaidri un saprotami ir atklāti klientam pirms pakalpojuma sniegšanas.

Pretējā gadījumā, saņemtie finansiālie Pamudinājumi tiek izmaksāti Klientam, pārskaitot tos uz vērtspapīru kontam piesaistīto norēķinu kontu. Pie nosacījuma, kad attiecīgo pamudinājumu Bankai ir tiesības paturēt, izņēmuma kārtā pamudinājumi var tikt izmaksāti atsevišķiem klientiem.

Banka drīkst saņemt un paturēt arī nelielus jeb nebūtiskus nefinansiālus labumus, kas spēj uzlabot klientam sniegto pakalpojumu kvalitāti un kuri, vērtējot pēc to apmēra un rakstura, negatīvi neietekmē Bankas pienākumu rīkoties klienta interesēs. Pie pieņemamiem nebūtiskiem nefinansiāliem labumiem pieskaitāmi, piemēram:

1) informācija vai dokumentācija attiecībā uz finanšu instrumentu vai ieguldījumu pakalpojumu, kas ir vispārīga pēc savas būtības vai individualizēta, lai atspoguļotu individuāla klienta apstākļus;

2) trešās personas rakstveida materiāls, ko ir pasūtījis un apmaksājis korporatīvais emitents vai iespējamais emitents, lai veicinātu jaunu šā uzņēmuma emisiju, vai, ja trešajai personai ir līgumiskas saistības ar emitentu un emitents tai maksā, lai tā regulāri izstrādātu šādu materiālu, ar nosacījumu, ka šīs attiecības ir skaidri atspoguļotas materiālā un materiālu vienlaikus dara pieejamu

visām ieguldījumu brokeru sabiedrībām vai kredītiestādēm, kas to vēlas saņemt, vai plašākai sabiedrībai;

3) dalība konferencēs, semināros un citos apmācības pasākumos par konkrēta finanšu instrumenta vai ieguldījumu pakalpojuma labumiem un iezīmēm;

4) viesmīlības izpausmes ar saprātīgu *de minimis* vērtību, piemēram, pārtika un dzērieni darba sanāksmes vai konferences, semināra vai cita veida viesmīlības izpausme iepriekš minētā apmācības pasākuma laikā;

5) ziedi, suvenīri, grāmatas vai reprezentācijas priekšmeti, ja no vienas personas gada laikā, saņemto nefinansiālo labumu, kopējā vērtība naudas izteiksmē nepārsniedz vienas minimālās mēnešalgas apmēru;

6) pakalpojumi un dažāda veida atlaides, ko piedāvā komercsabiedrības vai individuālie komersanti un kas ir publiski pieejamas.

### **Informācijas sniegšana klientam**

Pamudinājuma apmēru Banka atklās klientam pirms attiecīgā pakalpojuma sniegšanas, vai arī atklās tā aprēķināšanas metodi, kas ļauj novērtēt maksājuma vai labuma summu.

Ja pirms attiecīgā pakalpojuma sniegšanas, nav iespējams novērtēt saņemamā vai maksājamā maksājuma vai labuma summu, klients tiks informēts par faktisko maksājuma vai labuma summu pēc pakalpojuma sniegšanas. Tāpat arī klienti, ja vien Banka ir saņēmusi pastāvīgus pamudinājumus, vienreiz gadā tiks individuāli informēti par kopējo saņemto vai veikto maksājumu vai labumu kopsummu.

Neskaidrību gadījumā, precīzu pamudinājuma apmēru Jūs varat noskaidrot, sazinoties zvanot pa SEB bankas diennakts tālruni (+371) 26668777, rakstot vēstuli internetbankā vai, apmeklējot SEB bankas filiāli.

### **Pamudinājumi portfeļa pārvaldīšanas un neatkarīgas konsultācijas pakalpojumu sniegšanas gaitā**

Banka nedrīkst saņemt un paturēt pamudinājumus ieguldījumu portfeļa pārvaldīšanas un neatkarīgas ieguldījumu konsultācijas pakalpojumu ietvaros, izņemot nelielus jeb nebūtiskus nefinansiālus labumus.