



AS „RIETUMU BANKA“
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40003074497 / RTMBIV2X
BLOOMBERG RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

Pamudinājumi saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem un produktiem

Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un produktus vai blakuspakalpojumus klientiem, Banka var saņemt finansiālus un nefinansiālus labumus no trešajam personām. Tādi labumi tiek uzskatīti par pamudinājumiem.

Pamudinājumi dalās finansiālos (dažādu veidu maksājumi) un nefinansiālos (vērtīgas dāvanas, ievērojamas priekšrocības u.c.). Maksājumi vai labumi, kas ir nepieciešami ieguldījumu pakalpojumu vai blakuspakalpojumu sniegšanai, nav uzskatāmi par pamudinājumiem, tajā skaitā, bet ne tikai:

- ✓ maksa par juridiskiem pakalpojumiem;
- ✓ turēšanas izmaksas;
- ✓ darījumu norēķinu un konvertācijas maksas;
- ✓ normatīvajos aktos noteiktās nodevas.

Banka ir tiesīga pieņemt pamudinājumus saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem un produktiem vai blakuspakalpojumiem, ja pamudinājums nepasliktina Bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli klienta interesēs un ja pamudinājums ir paredzēts, lai uzlabotu klientam sniegtā pakalpojuma kvalitāti.

Pārējos gadījumos Banka izmaksā klientam saņemtos finansiālos labumus, ieskaitot tos klienta ieguldījumu naudas kontā.

Banka informē klientu par saņemtajām komisijas maksām par finanšu instrumentu izplatīšanu no zemāk norādītajiem kontrahentiem:

- ✓ pamudinājuma līmenis par Raiffeisen Bank International AG pārvaldībā esošo ieguldījumu fondiem: līdz 0,75% gadā no aktīvu vērtības;
- ✓ pamudinājuma līmenis par citiem fondiem, kas nopirkti caur Raiffeisen Bank International AG: līdz 100% no Raiffeisen Bank International AG komisijas likmes, kas var būt līdz 0,75% gadā no aktīvu vērtības;
- ✓ pamudinājuma līmenis par Franklin Templeton International Services S.A. pārvaldībā esošo ieguldījumu fondu: līdz 5,75% no iegādes vērtības un līdz 1% gadā no aktīvu vērtības.

Tāpat Banka var saņemt nebūtiskus nefinansiālus labumus, tai skaitā:

- ✓ vispārīgu vai personalizētu informāciju un dokumentāciju, kas ir saistīta ar ieguldījumu pakalpojumiem/produktiem vai blakuspakalpojumiem;
- ✓ materiālus rakstveida formā, ko ir pasūtījis un apmaksājis emitents vai cita persona, lai reklamētu jaunu uzņēmuma veiktu emisiju vai lai regulāri izstrādātu šādu materiālu, ar nosacījumu, ka šīs attiecības ir skaidri un saprotami atspoguļotas materiālā un dara materiālu vienlaikus pieejamu visām ieguldījumu sabiedrībām vai kredītiestādēm, kas to vēlas saņemt, vai arī plašākai sabiedrībai;
- ✓ dalību konferencēs, apmācības pasākumos, semināros,ursos un citos pasākumos par konkrēta finanšu instrumenta vai ieguldījuma pakalpojuma iezīmēm un labumiem;
- ✓ mazvērtīgus prezentācijas priekšmetus, piemēram, suvenīrus, grāmatas un citus;
- ✓ atlaides vai pakalpojumus, kas ir publiski pieejami un kurus piedāvā individuālie komersanti vai komercsabiedrības.

Reizi gadā Banka sniedz klientam individuālu informatīvu atskaiti par saņemtajiem pamudinājumiem saistībā ar klientam sniegtiem ieguldījumu pakalpojumiem vai blakuspakalpojumiem, norādot pilnu pamudinājuma summu.

Banka, izpildot klienta rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem, rīkojas godīgi, taisnīgi un profesionāli klienta interesēs.