

Informācija par AS "SEB banka" un tās ieguldījumu pakalpojumiem

1. INFORMĀCIJA PAR AS "SEB BANKA"

AS "SEB banka"
Reģistrācijas Nr. 40003151743

Tālrunis: +371 8000 8009
Fakss: +371 6721 5335
E-pasts: info@seb.lv
Adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči,
Ķekavas pagasts, Ķekavas novads,
LV 1076, Latvija
Mājas lapa: www.seb.lv

AS "SEB banka" (turpmāk – "SEB banka") ir Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegta licence kredītiestādes darbībai. SEB bankas uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV 1050, Latvija; Tālrunis: +371 67774800; Fakss: +371 67225755; E-pasts: fktk@fktk.lv; Interneta adrese: www.fktk.lv).

SEB banka ir SEB Grupas uzņēmums.

2. SEB BANKAS SNIEGTIE PAKALPOJUMI

SEB banka sniedz šādus ieguldījumu pakalpojumus:

- 1) ieguldītāju rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem pieņemšana un nodošana izpildei;
 - 2) ieguldītāju rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem izpilde uz ieguldītāju vai trešo personu rēķina;
 - 3) darījumu ar finanšu instrumentiem izpilde uz SEB bankas rēķina.
- SEB banka sniedz šādus ieguldījumu blakuspakalpojumus:
- 1) finanšu instrumentu turēšana;
 - 2) kredītu vai aizdevumu piešķiršana ieguldītājam darījumu veikšanai ar finanšu instrumentiem, ja SEB banka ir iesaistīta darījumā ar finanšu instrumentiem kā darījuma otrā puse;
 - 3) valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu.

Plašāka Informācija par SEB bankas sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem ir pieejama interneta adresē www.seb.lv.

3. INFORMĀCIJA PAR CENĀM, TARIFIEM UN NODOKĻIEM

SEB bankas standarta ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu cenas ir norādītas SEB bankas Vienotajā pakalpojumu cenrādī. Spēkā esošais cenrādīs ir pieejams SEB bankas filiālēs un interneta adresē www.seb.lv. Papildus norādītajām cenām, Vienotajā pakalpojumu cenrādī var būt sniegta informācija par nodokļiem, maksām un izmaksām, kas nav iekļautas cenā, vai ko nesedz SEB banka.

4. SAZIŅAS VALODA

SEB bankas darbības pamatvaloda ir latviešu valoda, taču SEB banka var apkalpot klientus arī krievu un angļu valodā.

5. SAZIŅAS VEIDI

Klienti var sazināties ar Banku personīgi, telefoniski vai rakstiski, kā arī izmantojot SEB bankas kontu attālinātās vadības sistēmas, atbilstoši noslēgto līgumu noteikumiem. Darījumus ar finanšu instrumentiem klienti var veikt, izmantojot līgumos norādītos saziņas veidus.

6. PĀRSKATI

SEB banka ievēro Latvijas Republikas normatīvos aktus un regulāri sniedz klientiem pārskatus atbilstoši to prasībām un noteiktajos termiņos.

7. KLIENTU STATUSS

Saskaņā ar Latvijas Finanšu instrumentu tirgus likumu, visiem klientiem, kam tiek sniegti ieguldījumu pakalpojumi vai ieguldījumu blakuspakalpojumi, tiek piešķirts viens no trim klienta statusiem (statusu iedalījumu skatīt tālāk). Šis prakses mērķis ir nodrošināt SEB bankai iespēju piemērot tās klientiem attiecīgu, normatīvos aktos noteiktu investora aizsardzības līmeni atbilstoši situācijai un klienta konkrētām vajadzībām.

Privātpersonām un uzņēmumiem, kuriem nav plašu zināšanu vai pieredzes par finanšu instrumentiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem, tiek piešķirts **Privāta klienta** statuss.

Privātpersonām un uzņēmumiem, kuriem ir plašas zināšanas un pieredze attiecībā uz finanšu instrumentiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem, tiek piešķirts **Profesionāla klienta** statuss. Tā kā šiem klientiem ir pieredze darbībā finanšu tirgos, tiem tiek piešķirta zemāka līmeņa aizsardzība, nekā Privātiem klientiem.

Tiesīgie darījumu partneri ir Profesionālo klientu apakšgrupa, kurai piešķirta zemākā līmeņa aizsardzība. Tiesīgie darījumu partneri ir, piemēram, bankas, centrālās bankas, valsts iestādes, starptautiskas finanšu institūcijas u.c.

Privātiem klientiem piešķir augstākā līmeņa aizsardzību. Tas nozīmē, ka SEB banka sniegs klientam informāciju par viņu interesējošu finanšu ieguldījumu īpašībām un saistītiem riskiem, kā arī informāciju par likmēm un citām izmaksām saistībā ar attiecīgo instrumentu pirkšanu vai pārdošanu. Sniedzot aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus vai ieguldījumu konsultācijas Privātam klientam, SEB banka veiks ieguldījumu pakalpojuma un ieguldījumu blakuspakalpojuma piemērotības un atbilstības klienta interesēm novērtēšanu, kas iekļauj klienta zināšanu un pieredzes saistībā ar attiecīgajiem finanšu instrumentiem, atbilstību ieguldījumu mērķiem un plāniem, kā arī klienta spējas uzņemties saistīto risku novērtēšanu.

Pirms pakalpojumu sniegšanas Privātam klientam SEB banka pārbaudīs informāciju, lai varētu novērtēt finanšu instrumenta, ieguldījumu pakalpojuma vai ieguldījumu blakuspakalpojuma piemērotību un atbilstību klienta interesēm, ņemot vērā klienta zināšanas un pieredzi attiecīgajā jomā, kā arī zināšanas par saistītajiem riskiem. Gadījumos, kad klients sazinās ar Banku nolūkā iesniegt kādu rīkojumu pēc paša klienta iniciatīvas, SEB banka būs gatava izpildīt šādu rīkojumu bez augstāk minētās informācijas iegūšanas, ar nosacījumu, ka rīkojums nav saistīts ar sarežģītu finanšu instrumentu. Ja rīkojums ir saistīts ar sarežģītu finanšu instrumentu, piemēram, atvasinātu finanšu instrumentu, SEB banka vienmēr lūgs klientam sniegt nepieciešamo informāciju, ja SEB bankai šādas informācijas vēl nav, lai novērtētu finanšu instrumenta, ieguldījumu pakalpojuma vai ieguldījumu blakuspakalpojuma piemērotību un atbilstību klienta interesēm.

Privāti klienti var lūgt, lai tos uzskatītu par Profesionāliem klientiem, SEB bankai veicot klienta kompetences novērtēšanu par finanšu instrumentu tirdzniecību. Profesionālie klienti var lūgt, lai tos uzskatītu par Tiesīgiem darījumu partneriem, ņemot vērā līdzīgu novērtējumu. Tāpat arī Tiesīgie darījumu partneri var lūgt, lai tos uzskatītu par Profesionāliem klientiem, bet Profesionālie klienti – par Privātiem klientiem. Taču privātpersonu nekad nevar uzskatīt par Tiesīgu darījumu partneri. Klienti, kas pieprasa tiem piešķirt statusu ar zemāku klienta interešu aizsardzības līmeni, zaudēs sava sākotnējā statusa nodrošināto klienta interešu aizsardzību.

8. INFORMĀCIJA PAR INTEREŠU KONFLIKTIEM UN PAMUDINĀJUMIEM

SEB banka sniedz saviem klientiem plašu finanšu pakalpojumu klāstu, kā arī veic darījumus savā vārdā. Līdz ar to neizbēgami veidojas situācijas, kurās iespējami interešu konflikti starp SEB banku, tās mātes un meitas sabiedrībām, to darbiniekiem, struktūrvienībām un klientiem, kā arī starp SEB bankas klientiem.

SEB banka ir rūpīgi izanalizējusi šādu interešu konfliktu rašanās iespējas un dokumentējusi tās savā Interešu konfliktu politikā. Politikā tiek noteikta darījumu izpildes kārtība, veicamie pasākumi, lai novērstu jebkuru šādu teorētiski iespējamu interešu konfliktu rašanos, kā arī rīcība interešu konfliktu situācijās, lai izvairītos no SEB bankas klientu interešu negatīvas ietekmes. Bankā ir izstrādātas procedūras, kas nodrošina potenciālo interešu konfliktu situāciju savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu un nosaka rīcību interešu konfliktu situāciju novēršanai.

Viena no jomām, kuru var uzskatīt par potenciālu interešu konfliktu avotu ir, ja SEB banka dod vai saņem maksājumus vai cita veida labumus (piemēram, preces vai pakalpojumus) saistībā ar klientam sniegto pakalpojumu ("pamudinājumi"). Šādus maksājumus SEB banka dod vai saņem tikai tādos gadījumos, kad šāds maksājums ir nepieciešams, lai varētu sniegt klientam konkrētu pakalpojumu, un kas turpmāk pēc savas būtības nevar nonākt konfliktā ar SEB bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli klienta vislabākajās interesēs. Plašāka informācija šādiem maksājumiem ir pieejama pēc pieprasījuma SEB bankas filiālē vai interneta mājas lapā www.seb.lv.

9. IEGULDĪTĀJU AIZSARDZĪBAS SISTĒMA

SEB banka vienmēr uzglabā klientu finanšu instrumentus nodalīti no saviem līdzekļiem.

Klients var saņemt kompensāciju par neatgriezeniski pazudušiem finanšu instrumentiem un zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums situācijā, kad SEB banka ar tā finanšu stāvokli tieši saistītu iemeslu dēļ nespēj pilnā apmērā un termiņos izpildīt savas saistības pret klientu, bet ne situācijā, kad ieguldījumu pakalpojuma izpilde nav notikusi SEB bankas normālas darbības laikā. Kompensācijas apmērs vienam ieguldītājam ir 90% apmērā no neatgriezeniski pazdušo finanšu instrumentu vērtības vai zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums, bet ne vairāk kā 20 000 EUR, kas pārrēķināti latos saskaņā ar Latvijas Bankas noteikto valūtas kursu dienā, kad iestājas noguldījumu nepieejamības gadījums.

Ieguldītāju aizsardzības sistēma neattiecas uz gadījumiem, kad ieguldītāji cietuši zaudējumus finanšu instrumentu cenu izmaiņu dēļ vai finanšu instrumenti kļuvuši nelikvidi.

Kompensācija tiek izmaksāta tikai tiem ieguldītājiem, kuri Finanšu un kapitāla tirgus komisijai iesnieguši pieteikumu par finanšu instrumentu neatgriezenisku pazūšanu vai zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums. Pieteikums kompensācijas saņemšanai jāiesniedz gada laikā, kopš ieguldītājam kļuvis zināms, ka SEB banka nav izpildījusi savas saistības, bet ne vēlāk kā piecus gadus no saistību neizpildes dienas.

Kompensācijas apmēru nosaka:

- finanšu instrumentu neatgriezeniskas pazūšanas gadījumā — atbilstoši ieguldītājam piederošo finanšu instrumentu tirgus cenai dienā, kad Finanšu un kapitāla tirgus komisijai tika iesniegts pieteikums par finanšu instrumentu neatgriezenisku pazūšanu. Ja tirgus cenu dienā, kad tika iesniegts pieteikums, nevar noteikt, izmanto pēdējo pieejamo finanšu instrumentu tirgus cenu, kāda bija pirms pieteikuma iesniegšanas dienas;
- neizpildīta ieguldījumu pakalpojuma gadījumā — atbilstoši zaudējumiem, ko ieguldītājam radījis neizpildītais ieguldījumu pakalpojums.

Kompensāciju neizmaksā:

- 1) personai par darījumiem, kuru sakarā ir pieņemts notiesājošs spriedums krimināllietā par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju;
- 2) ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībniekiem, apdrošināšanas sabiedrībām, ieguldījumu sabiedrībām vai citiem ieguldītājiem, kas darījuši zināmu, ka ir profesionāli ieguldītāji;
- 3) personām, kuras ir vienā koncernā ar Banku;
- 4) pensiju fondiem;
- 5) valstij un pašvaldībām;
- 6) SEB bankas valdes un padomes locekļiem, revīzijas komisijas vadītājam un šīs komisijas locekļiem, iekšējā revīzijas dienesta vadītājam un šā dienesta locekļiem, citiem SEB bankas darbiniekiem, kuri ir pilnvaroti plānot, vadīt un kontrolēt SEB bankas darbību un kuri ir atbildīgi par to, kā arī personām, kuras tieši vai netieši ieguvušas vairāk nekā piecus procentus no SEB bankas kapitāla;
- 7) personām, kuras ir atbildīgas par likumā noteikto SEB bankas grāmatvedības dokumentu revīziju;
- 8) personām, kuras ir 6. un 7. punktā minēto personu pirmās pakāpes radinieki vai laulātie;
- 9) personām, kuras darbojas 7. punktā minēto personu vārdā;
- 10) personām, par kurām Finanšu un kapitāla tirgus komisija konstatējusi, ka, pamatojoties uz individuāli noslēgta līguma īpašiem noteikumiem, tās ir saņēmušas augstas procentu likmes vai finansiālas koncesijas, izraisījušas vai izmantojušas savā labā apstākļus, kas SEB bankai ir radījuši finansiālas grūtības vai veicinājuši tā finansiālā stāvokļa pasliktināšanos.

10. NOGULDĪJUMU GARANTĪJU SISTĒMA

Likvidiem līdzekļiem un noguldījumiem skaidrā naudā, to skaitā uzkrātiem procentiem kontā, ir piemērojams Latvijas Noguldījumu garantiju likums, kas nodrošina katram klientam (ne kontam) atmaksu garantētās atbildības apjomā. Neatkarīgi no noguldījuma izdarīšanas dienas, garantētā atbildība vienam noguldītājam par noguldījumiem Bankā ir noguldījuma apmērā, bet ne vairāk kā 50 000 EUR, kas pārrēķināti latos saskaņā ar Latvijas Bankas noteikto valūtas kursu dienā, kad iestājas noguldījumu nepieejamības gadījums. Ja noguldītājam Bankā ir vairāki garantētie noguldījumi, visus viena noguldītāja garantētos noguldījumus summē un uzskata par vienu garantēto noguldījumu. Garantēto atbildību izmaksā latos.

Garantēto atbildību izmaksā tikai tiem noguldītājiem, kuri Latvijas Republikas Noguldījumu garantiju likumā noteiktajā termiņā pēc noguldījumu nepieejamības gadījuma iestāšanās ir iesnieguši savas prasības SEB bankas likvidatoram vai administratoram un kuru prasības minētās personas ir atzinušas. Noguldījumu nepieejamības gadījums iestājas ar dienu, kad stājies spēkā tiesas nolēmums par SEB bankas atzīšanu par likvidējamu vai par bankrota procedūras uzsākšanu.

Garantētā atbildība netiek izmaksāta par:

- 1) centrālo banku un Latvijas Republikā reģistrētu banku, ārvalstu banku filiāļu vai krajaizdevu sabiedrību noguldījumiem;
- 2) finansu iestāžu noguldījumiem;
- 3) to institūciju noguldījumiem, kuras tiek finansētas no valsts budžeta vai pašvaldību budžetiem, to skaitā tranzītfondiem;
- 4) to noguldītāju noguldījumiem, kuri atbilstoši likumam ir ar Banku saistītas personas;
- 5) trešo personu noguldījumiem, kas veidoti 7. punktā minēto personu vārdā vai uzdevumā (pilnvarojumā);
- 6) noguldījumiem, kas noguldītājiem individuāli piešķirti ar sevišķi augstām procentu likmēm vai citiem noteikumiem, kuru izpilde veicinājusi SEB bankas finansiālā stāvokļa pasliktināšanos;
- 7) garantētajiem noguldījumiem, kas saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai atzīstami par noziedzīgi iegūtiem līdzekļiem, ja stājies spēkā notiesājošs tiesas spriedums;
- 8) garantētajiem noguldījumiem, kuri izriet no prasījuma, kas pret Banku ir radies vai varētu rasties sakarā ar to, ka Banku ir veikusi darījumus ar uzrādītāja noguldījumu (depozītu) sertifikātiem vai uzrādītāja obligācijām;
- 9) noguldījumiem, kas saskaņā ar likumu veido SEB bankas pašu kapitālu.

11. PERSONAS DATU APSTRĀDE

SEB banka veiks klientu personas datu apstrādi, ko SEB banka ir saņēmusi no klienta personīgi vai no citiem avotiem, tikai tādā apmērā, kādā tas nepieciešamas, lai izpildītu saistības pret klientu un sniegtu pakalpojumus. SEB banka drīkst apstrādāt klienta datus arī nolūkā izpildīt citas likumdošanas aktos noteiktās saistības. Turklāt klientu personas datus var izmantot SEB bankas tirgus un klientu analīzei, uzņēmējdarbības un procesu izstrādei, kā arī riska pārvaldībai un statistikas datu iegūšanai. SEB banka drīkst izmantot šādus datus arī mārketinga mērķiem, ja klients tam ir piekritis.

Telefonsarunas, kas saistītas ar darījumiem ar finanšu instrumentiem vai ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem, un tajās ietvertā personīgā informācija var tikt ierakstīta.

Lai uzturētu jaunāko informāciju un uzlabotu klientu apkalpošanu, SEB banka drīkst papildināt savus reģistrus, izmantojot publiskās datubāzes, piemēram, lai atjaunotu adrešu datus. Ņemot vērā ierobežojumus saistībā ar SEB bankas slepenību, šādus publiski pieejamus personas datus drīkst nodot arī SEB bankas saistītajiem uzņēmumiem.

Klientam, kas vēlas iebilst pret savu personas datu apstrādi SEB bankas tiešā mārketinga mērķiem vai pieprasīt informāciju par SEB bankas apstrādātiem, ar klientu saistītiem personas datiem, vai arī pieprasīt SEB bankas rīcībā esošu nepareizu personas datu labošanu, būtu jāiesniedz rakstisks un personīgi parakstīts lūgums SEB bankas filiālē.

12. INFORMĀCIJA PAR FINANŠU INSTRUMENTU ĪPAŠĪBĀM UN AR TIEM SAISTĪTIEM RISKIEM

Ieguldījumi finanšu instrumentos vienmēr ir saistīti ar riska uzņemšanos. Klienta ieguldītais kapitāls var pieaugt vai samazināties, un nav garantiju par to, ka klients nezaudēs visu vai daļu no sava ieguldītā kapitāla.

Sadarbojoties ar Banku, klients apliecina, ka:

- ieguldījumi un pozīcijas finanšu instrumentos tiek veiktas ar klienta pašrisku;
- klients ir rūpīgi iepazinies ar informāciju par finanšu instrumentu īpašībām un ar tiem saistītajiem riskiem, kas pieejams www.seb.lv/mifid;
- klients ir rūpīgi iepazinies ar SEB bankas noteikumiem par darījumiem ar finanšu instrumentiem;
- klients ir rūpīgi iepazinies ar līguma pielikumiem un apņemas nekavējoties ziņot par tajos konstatētiem nesaprotamiem jautājumiem;
- klients pastāvīgi uzrauga savus finanšu instrumentu ieguldījumus un pozīcijas;
- klients aktīvi un pēc savas iniciatīvas veic pasākumus, lai līdz minimumam samazinātu iespējamo zaudējumu risku saistībā ar ieguldījumiem finanšu instrumentos vai citiem ieguldījumu pakalpojumiem;
- klienta tiesības un pienākumi saistībā ar ārvalstu finanšu instrumentiem vai līdzekļiem var atšķirties atkarībā no attiecīgajiem likumdošanas aktiem, kas piemērojami šādiem finanšu instrumentiem vai līdzekļiem.