

## Informācija par AS "SEB banka" un tās ieguldījumu pakalpojumiem (tajā skaitā informācija par ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēmu)

### INFORMĀCIJA PAR AS "SEB BANKA"

AS "SEB banka"  
Reģistrācijas Nr. 40003151743  
LEI kods: 549300YW95G1VBBGGV07  
Klientu centrs: 8777  
Ārzemēs: +371 2777 8777  
Fakss: +371 6721 5335  
E-pasts: info@seb.lv  
Adrese: Meistaru iela 1, Valdlauči,  
Ķekavas pagasts, Ķekavas novads,  
LV 1076, Latvija  
Interneta vietne: 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 vietne: www.fktk.lv).

SEB banka ir SEB Grupas uzņēmums.

### SEB BANKAS SNIEGTIE PAKALPOJUMI

SEB banka sniedz šādus ieguldījumu pakalpojumus:

- 1) rīkojumu pieņemšana un nosūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem;
- 2) rīkojumu izpilde klientu vārdā;
- 3) darījumu veikšana savā vārdā;
- 4) portfeļa pārvaldība;
- 5) ieguldījumu konsultācijas;
- 6) finanšu instrumentu izvietošana, neuzņemoties saistības izpirkt finanšu instrumentus.

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 otra puse;
- 3) valūtas maiņas pakalpojumi, ja tie saistīti ar ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu;
- 4) ieteikumu sniegšana attiecībā uz kapitāla struktūru, darbības stratēģiju un ar to saistītiem jautājumiem, kā arī ieteikumu un pakalpojumu sniegšana attiecībā uz komercsabiedrību apvienošanu un uzņēmumu iegādi.

Plašāka Informācija par SEB bankas sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem ir pieejama interneta vietnē [www.seb.lv](http://www.seb.lv).

### INFORMĀCIJA PAR CENĀM, IZMAKSĀM 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 klientu apkalpošanas centros, Private banking

klientu apkalpošanas telpās un interneta vietnē [www.seb.lv](http://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. Informācija par visām izmaksām un izdevumiem, kas saistīti ar attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu vai produktu (ja tādas prasības ir piemērojamas), ir pieejama interneta vietnē [www.seb.lv/mifid](http://www.seb.lv/mifid).

### SAZIŅAS VALODA

SEB bankas darbības, dokumentācijas un saziņas valoda ir latviešu valoda, ja vien Klients un SEB banka pakalpojuma līguma ietvaros vai datu anketā nav vienojušies citādi.

### SAZIŅAS VEIDI

Klienti var sazināties ar SEB banku personīgi, telefoniski vai rakstiski, kā arī izmantojot SEB bankas kontu attālinātās vadības sistēmas, atbilstoši noslēgto līgumu noteikumiem. Izmantojot minētos saziņas līdzekļus, informācija var tikt nosūtīta nešifrētā veidā. Darījumus ar finanšu instrumentiem klienti var veikt, izmantojot līgumos norādītos saziņas veidus. Telefonsarunas un saziņa ar Klientu, kā rezultātā tiek noslēgti vai tiks noslēgti darījumi ar finanšu instrumentiem, tiks ierakstītas un uzglabātas 5 gadus (vai ilgāku laika periodu, ja tādu nosaka normatīvie akti), un to kopijas ir pieejamas klientam pēc tā pieprasījuma.

### PĀRSKATI

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

### KLIENTU STATUSS

Saskaņā ar Latvijas Republikas 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). Šīs prakses mērķis ir nodrošināt SEB bankai iespēju piemērot tās klientiem attiecīgu, normatīvos aktos noteiktu ieguldītāja aizsardzības pakāpi. Atkarībā no statusa veida, klientam tiek nodrošināta augstāka vai zemāka ieguldītāja aizsardzības pakāpe.

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

Klientiem, kuriem ir plašas zināšanas un pieredze attiecībā uz finanšu instrumentiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai ieguldījumu blakuspakalpojumiem, tiek piešķirts **Profesionāla klienta** statuss. Profesionāli klienti var būt, piemēram, lielie uzņēmumi, kredītiestādes un citas darbībai finanšu tirgū licencētas un uzraudzītas iestādes. Tā kā šiem klientiem ir plašas zināšanas un pieredze darbībā finanšu tirgos, tiem tiek nodrošināta zemāka ieguldītāja aizsardzība nekā Privātiem klientiem.

Trešā klientu kategorija ir **Tiesīgie darījumu partneri**, kam tiek nodrošināta viszemākā ieguldītāja aizsardzības pakāpe. Tiesīgie darījumu partneri var būt, piemēram, kredītiestādes, centrālās bankas, valsts iestādes, starptautiskās finanšu institūcijas un citas darbībai finanšu tirgū licencētas un uzraudzītas iestādes.

Privātiem klientiem tiek nodrošinātas visplašākās ieguldītāja aizsardzības tiesības. Tas nozīmē, ka SEB banka, cita starpā, sniegs klientam informāciju par finanšu instrumentiem un ar tiem saistītajiem riskiem, kā arī informāciju par komisijas maksām un citām izmaksām saistībā ar attiecīgo instrumentu pirkšanu vai pārdošanu. Sniedzot ieguldījumu konsultācijas Privātam klientam, SEB banka novērtēs ieguldījumu pakalpojuma un ieguldījumu blakuspakalpojuma piemērotību un atbilstību klienta interesēm, kas iekļauj klienta zināšanu un pieredzes, ieguldījumu mērķu un finanšu situācijas novērtēšanu. Sniedzot citus ieguldījumu pakalpojumus, SEB banka novērtēs to piemērotību klienta interesēm, ņemot vērā klienta zināšanas un pieredzi. Šis novērtēšanas mērķis ir gūt pārliecību par to, ka klients izprot ar paredzēto pakalpojumu saistītos riskus.

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 ieguldītāja tiesību aizsardzības pakāpi, zaudēs sava sākotnējā statusa nodrošinātās ieguldītāja aizsardzības tiesības.

### **INFORMĀCIJA PAR INTEREŠU KONFLIKTIEM**

SEB banka sniedz saviem klientiem pilnu 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 konflikta situācijās, lai izvairītos no SEB bankas klientu interešu negatīvas ietekmēšanas. SEB bankā ir izstrādātas procedūras, kas nodrošina potenciālo interešu konflikta situāciju savlaicīgu identificēšanu un pārvaldīšanu un nosaka rīcību interešu konflikta situāciju novēršanai. Starp šādām procedūrām un pasākumiem ir, piemēram, SEB bankas struktūrvienību fiziska nošķiršana, lai nebūtu iespējama informācijas apmaiņa un neatbilstoša izmantošana, ziņošanas hierarhijas un atalgojuma sistēmas noteikšana, lai nodrošinātu darbinieku neatkarību. Tāpat darbiniekiem nav iespējams iesaistīties darījumos, kur tiem ir personīga interese. Plašāka informācija par SEB bankas Interešu konfliktu politiku ir pieejama SEB bankas filiālēs un klientu apkalpošanas centros, Private banking apkalpošanas telpās un interneta vietnē [www.seb.lv/mifid](http://www.seb.lv/mifid).

### **INFORMĀCIJA PAR PAMUDINĀJUMIEM**

SEB bankas Interešu konfliktu politika iekļauj arī situāciju, kur SEB banka sniedz vai saņem maksājumus vai cita veida labumus (piemēram, preces vai pakalpojumus) saistībā ar klientam sniegto pakalpojumu ("pamudinājumi"), tādā veidā radot iespējamu interešu konfliktu. Šādus pamudinājumus SEB banka var sniegt vai saņemt no trešajām personām tikai tādos gadījumos, kad tas ir

nepieciešams, lai varētu sniegt klientam konkrētu pakalpojumu vai uzlabot pakalpojuma kvalitāti, un kas pēc savas būtības nav konfliktā ar SEB bankas pienākumu rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli klienta vislabākajās interesēs. Jums, kā SEB bankas klientam, ir tiesības saņemt informāciju par maksājumiem vai cita veida labumiem, kurus sniedz vai saņem SEB banka saistībā ar Jums sniegtu pakalpojumu. Plašāka informācija par šādiem maksājumiem ir pieejama SEB bankas filiālēs un klientu apkalpošanas centros, Private banking apkalpošanas telpās un interneta vietnē [www.seb.lv/mifid](http://www.seb.lv/mifid).

### **IEGULDĪTĀJU AIZSARDZĪBAS SISTĒMA**

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

Saskaņā ar Latvijas Republikas Ieguldītāju aizsardzības likumu, klients var saņemt kompensāciju par neatgriezeniski pazudušiem finanšu instrumentiem un zaudējumiem, ko radījis neizpildīts ieguldījumu pakalpojums situācijā, kad pakalpojumu sniedzējs 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 pakalpojumu sniedzēja 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.

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 pakalpojumu sniedzējs nav izpildījis savas saistības, bet ne vēlāk kā piecus gadus no saistību neizpildes dienas. Atsevišķiem, likumā noteiktiem klientiem, piemēram, profesionāliem ieguldītājiem, ar pakalpojumu sniedzēju saistībām personām un to radniekiem u.c., kompensācijas netiek izmaksātas.

### **NOGULDĪJUMU GARANTĪJU SISTĒMA**

Latvijas Republikas Noguldījumu garantiju likums paredz garantēto atbildību noguldījuma apmērā (bet ne vairāk kā 100 000 EUR) vienam noguldītājam, ja noguldījums nav pieejams. Papildu atbildība līdz 200 000 EUR iespējama par šādiem privātpersonas noguldījumiem triju mēnešu laikā kopš dienas, kad veikts sākotnējais noguldījums:

1. naudas summas no darījumiem ar personai piederošu dzīvošanai paredzētu nekustamo īpašumu;
2. personai izmaksāti sociālie pabalsti, kompensācijas un normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos citiem sociāliem mērķiem paredzēti noguldījumi;
3. kompensācija par krimināla rakstura kaitējumu vai personas nepatiesu notiesāšanu normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Ja noguldītājam ir vairāki garantētie noguldījumi, tos summē un uzskata par vienu garantēto noguldījumu.

Garantēto atbildību izmaksā tikai tiem noguldītājiem, kuru prasību atzinis likvidators vai administrators. Noguldījumu nepieejamības gadījums iestājas ar tiesas nolēmumu par kredītiestādes maksātnespēju un bankrota procedūras uzsākšanu. Garantētā atbildība netiek izmaksāta par atsevišķu, likumā noteiktu klientu

noguldījumiem, piemēram, finanšu iestāžu, ar kredītiestādi saistītu personu, to radnieku u.c. noguldījumiem.

### **SŪDZĪBU IESNIEGŠANA**

Ja klients nav apmierināts ar SEB bankas sniegto informāciju vai pakalpojumu, klientam tiek piedāvātas vairākas iespējas paust savu viedokli un iesniegt sūdzību. Jo vairāk informācijas par konkrēto situāciju klients spēs sniegt, jo ātrāk un efektīvāk SEB banka spēs izmeklēt klienta sūdzību.

Sūdzību iesniegšana un izskatīšana notiek saskaņā ar Vispārējo darījumu noteikumu nodaļas "Jautājumi, sūdzības, iebildumi un ierosinājumi" noteikto kārtību. Informācija par kārtību, kādā

sūdzības un strīdi tiek izskatīti ārpusstiesas ceļā ir pieejama interneta vietnē [www.seb.lv/mifid](http://www.seb.lv/mifid).

### **FINANŠU INSTRUMENTU ĪPAŠĪBAS UN SAISTĪTIE RISKI**

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, vai pat neradīs Klientam papildus saistības. Plašāka informācija par ieguldījumu produktiem un saistītajiem riskiem pieejama interneta vietnē [www.seb.lv/mifid](http://www.seb.lv/mifid).