

## IEGULDĪJUMU KONSULTĀCIJU NOTEIKUMI

Piemērojami no 2017. gada 3.janvāra Danske Bank A/S Igaunijas filiālē, Danske Bank A/S filiālē Latvijā un Danske Bank A/S Lietuvas filiālē

Šajā dokumentā izklāstīti noteikumi, ko Banka ievēro, sniedzot saviem klientiem ieguldījumu konsultācijas.

### VISPĀRĪGIE PRINCIPI

1. Uz Banku attiecas tiesību akti, kas regulē ieguldījumu konsultāciju sniegšanu Klientiem Eiropas Savienībā, kā arī piemērojami valsts tiesību akti, un Banka tos ievēro savā darbībā.

2. Jebkādas Bankas sniegtās ieguldījumu konsultācijas nevar uzskatīt par neatkarīgām, ja vien attiecīgā rakstiski sniegtā ieteikumā nav norādīts citādi. Konsultācija, kas nav neatkarīga, nozīmē, ka Banka sniedz ieteikumus par vērtspapīriem, kurus emitējusi Danske Bank A/S, vai ar Danske Bank A/S cieši saistīti uzņēmumi.

3. Ieguldījumu konsultāciju pamatā ir vispārīga tirgus analīze, un tajās papildus ieteikumiem par Danske Bank A/S vai ar to cieši saistītu uzņēmumu izdotiem vērtspapīriem Banka sniedz ieteikumus arī par atsevišķiem vērtspapīriem, kurus nav izdevis ar Danske Bank A/S saistīts uzņēmums.

4. Banka sniedz personiskus ieteikumus. Personisks ieteikums ir Bankas sniegta konsultācija Klientam par vienu vai vairākiem darījumiem, kas saistīti ar ieguldījumu produktiem, pamatojoties uz ieguldījumu pakalpojuma piemērotības novērtējumu (turpmāk tekstā – ieguldījumu profils), ja Klients ir sniedzis pietiekamu informāciju šāda novērtējuma veikšanai.

5. Banka nodrošina, lai tās darbiniekam, kurš Klientam Bankas vārdā sniedz ieguldījumu konsultācijas vai informāciju par finanšu instrumentiem, ieguldījumu pakalpojumiem vai papildpakalpojumiem, būtu vajadzīgās zināšanas atbilstoši kompetentu Eiropas Savienības iestāžu noteiktiem kritērijiem.

6. Banka Klientiem nenodrošina viņiem ieteikto finanšu instrumentu vai darījumu periodisku piemērotības novērtējumu. Banka nepārrauga Klienta ieguldījumus, ja vien puses rakstiskā formā nav vienojušās citādi. Pamatojoties uz rakstveida līgumu ar Klientu, Banka var regulāri sniegt konsultācijas pa tālruni, tomēr arī šāds līgums neietver Klienta ieguldījumu pārraudzību.

7. Banka nesniedz ieguldījumu konsultācijas Amerikas Savienotajās Valstīs registrētām organizācijām vai organizācijām, kas darbojas saskaņā ar Amerikas Savienoto Valstu tiesību aktiem, Amerikas Savienoto Valstu pilsoņiem vai citu valstu pilsoņiem, kas pastāvīgi vai īslaicīgi uzturas Amerikas Savienotajās Valstīs.

8. Šajā dokumentā izmantotajām definīcijām ir tāda pati nozīme, kā noteikts Bankas Vispārējos darījumu noteikumos vai Līguma par ieguldījumu pakalpojumiem standarta noteikumos.

9. Visus jautājumus, kurus Bankas un Klienta tiesiskajās attiecībās neregulē ieguldījumu konsultāciju noteikumi, nosaka Bankas Vispārējie darījumu noteikumi. Ja ieguldījumu konsultāciju noteikumi ir pretrunā ar Bankas Vispārējiem darījumu noteikumiem, tad spēkā ir ieguldījumu konsultāciju noteikumi.

### IEGULDĪJUMU KONSULTĀCIJU SNIEGŠANA

10. Banka sniedz ieguldījumu konsultācijas tikai pēc pieprasījuma.

11. Banka Klientam sniedz personiskus ieteikumus par ieguldījumu produktu (tostarp ieguldījumu depozītu, fondu un citu finanšu instrumentu) izvēli vai konkrēta vērtspapīra iegādi, pārdošanu, abonēšanu, mainu, glabāšanu, izpirkšanu un/vai nodrošināšanu, kā arī par tādu tiesību īstenošanu/neīstenošanu, ko nodrošina vērtspapīri.

12. Sniedzot ieguldījumu konsultācijas saviem Klientiem, Banka rīkojas godīgi, taisnīgi un profesionāli, atbilstoši Klienta interesēm, nodrošinot ieguldītājiem augstu aizsardzības līmeni.

13. Banka sniedz ieguldījumu konsultācijas, pieņemot, ka no Klienta iegūtā informācija ir patiesa, pareiza, precīza, pilnīga un aktuāla.

14. Bankai nav pienākuma sniegt ieguldījumu konsultāciju, ja Klients nav iesniedzis Bankai visu nepieciešamo informāciju par Klienta zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā, kas attiecas uz konkrēto produkta vai pakalpojuma veidu, kā arī par Klienta finanšu stāvokli, tostarp spēju segt zaudējumus, un par ieguldījumu mērķiem, tostarp riska toleranci. Šādā gadījumā Banka nevar ieteikt Klientam piemērotus ieguldījumu pakalpojumus un finanšu instrumentus, jo īpaši ieteikt tādus ieguldījumu pakalpojumus un finanšu instrumentus, kas atbilstu Klienta riska tolerancei un spējai uzņemties zaudējumus. Bankai ir tiesības nesniegt ieguldījumu konsultācijas arī citos gadījumos, ja saskaņā ar Bankas profesionālo vērtējumu konsultāciju sniegšana Klientam nav pieļaujama.

15. Bankai nav jāatjaunina Klientam sniegtie personiskie ieteikumi vai jāinformē Klients par tādu apstākļu maiņu, kas notikusi laika periodā no personiskā ieteikuma sniegšanas līdz brīdim, kad Klients ir pieņēmis lēmumu, un kas nav tiešā veidā atkarīgi no Bankas (tostarp situācija tirgū, finanšu instrumentu cena u.c.).

### PIEMĒROTĪBAS NOVĒRTĒJUMS

16. Pirms sniegt Klientam personisku ieteikumu, Bankai nepieciešams saņemt šādu informāciju piemērotā ieguldījumu pakalpojuma vai produkta ieteikšanai:

- 1) klienta zināšanas un pieredze;
- 2) klienta finansiālās spējas;
- 3) klienta ieguldījumu mērķi un nolūki.

17. Ieguldījumu pakalpojuma piemērotības novērtējuma veikšanai, Klients aizpilda un paraksta Bankas sagatavoto anketu. Parakstot anketu, Klients garantē un apstiprina, ka ir rūpīgi izlasījis tālāk norādītos dokumentus:

- 1) Bankas Vispārējie darījumu noteikumi;
- 2) ieguldījumu pakalpojuma noteikumi;
- 3) Interesu konfliktu novēršanas politika;
- 4) Finanšu instrumentu un ar tiem saistīto risku apraksts;
- 5) Cenrādis saistībā ar maksu par ieguldījumu konsultāciju pakalpojumiem.

18. Sniedzot ieguldījumu konsultāciju, Banka rakstiskā paziņojumā norāda sniegtās konsultācijas atbilstību Klienta

izvēlētajiem mērķiem, vajadzībām un citiem Klientam noteiktajiem kritērijiem. Šāds paziņojums tiek nodrošināts elektroniskā vai papīra formātā. Banka sniedz Klientam piemērotības pārskatu, iekļaujot informāciju par to, kādā veidā sniegtais ieteikums ir piemērots Klientam, kā arī par ieteiktās rīcības negatīvajiem aspektiem.

**19.** Ja vienošanās par finanšu instrumenta iegādi vai pārdošanu tiek slēgta, izmantojot distances saziņas līdzekli, kas liedz iepriekš piegādāt paziņojumu par piemērotību, Banka var sniegt paziņojumu par piemērotību uzreiz pēc tam, kad kāds līgums kļūst Klientam saistošs, ja ir spēkā abi tālāk aprakstītie nosacījumi:

- 1) Klients ir piekritis saņemt paziņojumu par piemērotību bez liekas kavēšanās pēc darījuma veikšanas un
- 2) Banka ir piedāvājusi Klientam iespēju atlikt darījumu, lai varētu iepriekš saņemt paziņojumu par piemērotību.

**20.** Sniedzot ieguldījumu konsultācijas Klientam, kurš ir klasificēts kā Profesionāls klients vai Tiesīgs darījumu partneris, Banka novērtē tikai Klienta ieguldījumu mērķus un nolūkus. Bankai ir tiesības uzskatīt, ka:

- 1) Klientam piemīt zināšanas un pieredze, lai izprastu riskus, kas saistīti ar sekošanu personiskajam ieteikumam par produktiem, pakalpojumiem vai darījumiem, attiecībā uz kuriem Klients ir klasificēts kā Profesionāls klients un
- 2) Klients ir finansiāli spējīgs uzņemties visus un jebkādas ar ieguldījumu konsultācijām saistītus riskus, kas atbilst Klienta ieguldījumu mērķiem.

## IEGULDĪJUMU KONSULTĀCIJU IZMANTOŠANA

**21.** Bankas ieteikums, kas personiski sniegts Klientam ieguldījumu konsultācijas laikā, ir piemērots Klientam, lai palīdzētu Klientam pieņemt pārdomātu un apzinātu lēmumu par ieguldījumu.

**22.** Neatkarīgi no Bankas nodrošinātajām ieguldījumu konsultācijām Klientam ir personiski jāpieņem galīgais lēmums par Bankas sniegtā personiskā ieteikuma ievērošanu.

**23.** Klientam ir tiesības palauties uz Bankas sniegto personisko ieteikumu tikai atbilstoši ieteikumā nodrošinātajam saturam dienā, kad sniegta ieguldījumu konsultācija, vai personiskajā ieteikumā norādītajā termiņā.

**24.** Bankas personisko ieteikumu, kura pamatā ir ar Klientu saistīti individuāli apstākļi, nedrīkst vispārināt, attiecināt uz trešajām pusēm, līdzīgiem apstākļiem nākotnē vai pagātnē, kā arī to nedrīkst izpaust jebkādos informācijas kanālos.

**25.** Finanšu tirgi mainās tik strauji, ka reizēm izmaiņas nav iespējams paredzēt. Klientam kā ieguldītājam ir ieteicams pastāvīgi novērtēt tirgus norises un salīdzināt tās ar paša veiktajiem ieguldījumiem. Klienta ieguldījumu profilā vienmēr jābūt atspoguļotai pašreizējai situācijai, un, ja Klienta ieguldījumu profils mainās, Klientam ir ieteicams apsvērt ieguldījumu izmaiņas. Klients var atjaunināt un uzturēt savu ieguldījumu profilu Bankā. Izmaiņu gadījumā Klientam ir ieteicams apsvērt iespēju apspriesties par to ar Banku.

## MAKSA PAR PAKALPOJUMIEM

**26.** Bankai ir tiesības no Klienta saņemt maksu par ieguldījumu konsultācijām, pamatojoties uz spēkā esošo Bankas Cenrādi vai saskaņā ar jebkuru vienošanos starp Klientu un Banku.

**27.** Banka informē Klientu par visām izmaksām un saistītām maksām attiecībā uz konsultācijām (tostarp maksu par

konsultācijām, finanšu instrumentiem vai jebkādiem trešo pušu maksājumiem), un klientam pieejamiem norēķinu veidiem.

## INTEREŠU KONFLIKTS

**28.** Sniedzot ieguldījumu konsultācijas, Klienta intereses var būt pretrunā ar citu Klientu, Bankas vai tā Bankas darbinieka interesēm, kurš sniedz Klientam konsultācijas Bankas vārdā. Interesešu konflikta gadījumā Banka ievēro Bankas Interesešu konfliktu novēršanas politiku un prasības, kas noteiktas tiesību aktos par ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu. Interesešu konfliktu novēršanas politika ir publicēta Bankas tīmekļa vietnē.

## ATBILDĪBA

**29.** Ieguldījumu konsultācijas nekādā veidā negarantē, ka Klientam nevar rasties zaudējumi saistībā ar ieguldījumu. Konsultāciju un ieteikumu pamatā ir pieņēmumi par nākotni, savukārt to pamatā ir pieņēmumi, kas laika gaitā mainās.

**30.** Banka kompensē ieguldījumu konsultāciju nodarītos zaudējumus Klientam tikai tadā gadījumā, ja zaudējumi ir radušies, jo Banka kļūdaini nav izpildījusi savas saistības vai ir nepienācīgi veikusi savus pienākumus.

**31.** Banka neatbild par saistībām, ko Klients uzņemies, ievērojot Bankas personisko ieteikumu, vai par to spēkā esamību, vai par peļņu, kas gūta no Klienta ieguldījumu darbībām, ievērojot personisko ieteikumu.

**32.** Ja Klients izmanto personisko ieteikumu, Bankai nav pienākuma pārvaldīt Klienta ieguldījumus, veikt jebkādu ieguldījumu novērtējumu (tostarp ieguldījumu vērtības novērtējumu), sniegt turpmākus ieteikumus vai jebkādas konsultācijas par nodokļiem vai juridiskiem jautājumiem.

## IEGULDĪJUMU KONSULTĀCIJU NOTEIKUMU IZMAIŅAS

**33.** Banka jebkurā laikā var mainīt ieguldījumu konsultāciju noteikumus. Banka informē Klientus par veiktajiem grozījumiem, publicējot atbilstošu paziņojumu Bankas tīmekļa vietnē.

**34.** Attiecībā uz Patērētājiem ieguldījumu konsultāciju noteikumi vai Bankas Cenrādī norādītā maksa par ieguldījumu konsultāciju pakalpojumiem tiek grozīta atbilstoši Bankas Vispārējos darījumu noteikumos noteiktajam. Attiecībā uz Komercklientiem ieguldījumu konsultāciju noteikumi vai Bankas Cenrādī norādītā maksa par ieguldījumu konsultāciju pakalpojumiem tiek grozīta saskaņā ar Vispārējos darījumu noteikumos noteikto, izņemot iepriekšēja paziņojuma termiņu, kas nedrīkst būt īsāks par 30 (trīsdesmit) kalendārajām dienām.