

KONSULTACIJŲ DĖL INVESTICIJŲ TEIKIMO SĄLYGOS

Taikoma nuo 2018 m. sausio 3 d. Danske Bank A/S Estijos filialui, Danske Bank A/S Latvijos filialui ir Danske Bank A/S Lietuvos filialui

Šiame dokumente pateikiamos sąlygos, kurių bankas laikosi Klientams teikdamas konsultacijas dėl investicijų.

BENDRIEJI PRINCIPAI

1. Bankui taikomi ir jis laikosi visų teisės aktų, kurie reglamentuoja konsultacijų dėl investicijų teikimą klientams Europos Sąjungoje, taip pat galiojančių nacionalinės teisės aktų.

2. Banko teikiamos konsultacijos dėl investicijų yra nepriklausomos, išskyrus atvejus, kai kitaip raštu nurodyta atitinkamoje rekomendacijoje. Kai Bankas konsultuoja dėl Danske Bank A/S išleistų vertybinių popierių arba dėl vertybinių popierių, kuriuos išleido glaudžiai su Danske Bank A/S bendradarbiaujančios įmonės, tokia Banko konsultacija nėra laikoma nepriklausoma.

3. Konsultacija dėl investicijų grindžiama bendrąja rinkos analize, kurioje, be konsultacijų dėl Danske Bank A/S ar glaudžiai su Banku bendradarbiaujančių įmonių išleistų vertybinių popierių, Bankas taip pat konsultuoja dėl pasirinktų vertybinių popierių, leidžiamų emitentų, kurie nėra glaudžiai susiję su Danske Bank A/S.

4. Bankas teikia asmenines rekomendacijas. Asmeninė rekomendacija – tai konsultacija, kurią Bankas teikia Klientui dėl vieno ar kelių sandorių, susijusių su investiciniais produktais, remdamasis investicinių paslaugų tinkamumo vertinimu (toliau – taip pat „Investavimo profilis“), jei Klientas pateikė pakankamai informacijos, kad būtų galima atlikti tokį vertinimą.

5. Bankas užtikrina, kad darbuotojas, kuris Banko vardu Klientui teikia konsultacijas dėl investicijų ar informaciją apie finansines priemones, investicines paslaugas arba papildomas paslaugas, turėtų reikiamą žinių ir kompetenciją pagal Europos Sąjungos įgaliotų institucijų paskelbtus kriterijus.

6. Bankas Klientams neteikia periodinių jiems rekomenduotų finansinių priemonių ar sandorių tinkamumo vertinimų. Bankas nestebi Kliento investicijų, išskyrus tuos atvejus, kai šalys raštu susitarė kitaip. Remdamasis rašytiniu susitarimu su Klientu, Bankas gali reguliariai teikti konsultacijas telefonu, bet toks susitarimas neapima Kliento investicijų stebėsenos.

7. Bankas neteikia konsultacijų dėl investicijų įmonei, registruotai Jungtinėse Amerikos Valstijose arba veikiančiai laikantis Jungtinių Amerikos Valstijų teisės aktu, Jungtinių Amerikos Valstijų piliečiui arba kitos valstybės piliečiui, kuris nuolat ar laikinai gyvena Jungtinėse Amerikos Valstijose.

8. Šiame dokumente naudojamos sąvokos turi tokią pat reikšmę kaip Banko bendrosiose sąlygose arba Standartinėse investicinių paslaugų sąlygose pateiktos sąvokos.

9. Visiems Banko ir Kliento santykiams, kuriems netaikomos Konsultacijų dėl investicijų teikimo sąlygos, taikomos Banko bendrosios sąlygos. Jei yra prieštaravimų tarp Konsultacijų dėl investicijų teikimo sąlygų ir Banko bendrųjų sąlygų, taikomos Konsultacijų dėl investicijų teikimo sąlygos.

KONSULTACIJŲ DĖL INVESTICIJŲ TEIKIMAS

10. Bankas teikia konsultacijas dėl investicijų tik gavęs prašymą.

11. Bankas teikia Klientui asmenines rekomendacijas dėl investicinių produktų pasirinkimo (įskaitant investicinius indėlius, fondų vienetus ir kitas finansines priemones) arba konkrečių vertybinių popierių pirkimo, pardavimo, pasirašymo, keitimosi, išlaikymo, išpirkimo ir (arba) užtikrinimo, taip pat dėl pasinaudojimo ar nesinaudojimo teisėmis, kylančiomis iš vertybinių popierių.

12. Teikdamas Klientams konsultacijas dėl investicijų, Bankas veikia sąžiningai, teisingai ir profesionaliai, atsižvelgdamas į geriausius Kliento interesus, siūlydamas investuotojams aukšto lygio apsaugą.

13. Bankas teikia konsultacijas dėl investicijų su prielaida, kad iš Kliento gauta informacija yra tikra, teisinga, tiksli, išsami ir atnaujinta.

14. Bankas neprivalo teikti konsultacijų dėl investicijų, jei Klientai nepateikė Bankui visos reikalingos informacijos apie Kliento žinias ir patirtį investicijų srityje, susijusioje su konkrečios rūšies produktu ar paslauga, finansinę padėtį, įskaitant jų galimybę patirti nuostolius, taip pat apie investavimo tikslus, įskaitant rizikos toleravimo lygį. Todėl Bankas negali Klientui teikti rekomendacijų dėl jam tinkamų investicinių paslaugų ir finansinių priemonių, ir ypač atitinkančių jų rizikos toleravimo lygį bei galimybę patirti nuostolius. Bankas taip pat turi teisę neteikti konsultacijų dėl investicijų ir kitais atvejais, jei Kliento konsultavimas yra nepriimtinas, remiantis Banko profesionaliu vertinimu.

15. Bankas neprivalo atnaujinti Klientui pateiktų asmeninių rekomendacijų arba informuoti Klientą apie aplinkybių, kurios tiesiogiai nepriklauso nuo Banko (įskaitant padėtį rinkoje, finansinių priemonių kainą ir pan.), pasikeitimą, įvykusį laikotarpiu nuo asmeninių rekomendacijų suteikimo iki Kliento pasirinkimo.

TINKAMUMO VERTINIMAS

16. Prieš pateikdamas Klientui asmeninę rekomendaciją ir konsultuodamas dėl tinkamos investicinės paslaugos ar produkto, Bankas turi gauti informaciją apie:

- 1) Kliento žinias ir patirtį;
- 2) Kliento finansines galimybes;
- 3) Kliento investavimo tikslus ir uždavinius.

17. Prieš atliekant investavimo paslaugos tinkamumo vertinimą, Klientas užpildo ir pasirašo Banko parengtą klausimyną. Pasirašydamas klausimyną Klientas užtikrina ir patvirtina, kad atidžiai perskaitė šiuos dokumentus:

- 1) Banko bendrąsias sąlygas;
- 2) Investicinių paslaugų sąlygas;
- 3) Interesų konfliktų vengimo politiką;
- 4) Finansinių priemonių ir susijusios rizikos aprašą;
- 5) Kainyną dėl investicinių paslaugų mokesčių.

18. Teikdamas konsultacijas dėl investicijų, Bankas rašytiniame pareiškime dėl tinkamumo nurodo, kaip suteiktos konsultacijos atitinka pageidavimus, poreikius ir kitus Kliento nurodymus. Pareiškimas rengiamas elektroniniu būdu arba popieriuje. Bankas pateikia Klientui tinkamumo ataskaitą, kurioje nurodoma informacija apie tai, kaip pateikta rekomendacija yra tinkama Klientui, ir apibūdinami rekomenduojamų veiksmų trūkumai.

19. Jei susitarimas pirkti ar parduoti finansinę priemonę sudaromas naudojant nuotolinio ryšio priemones ir nėra galimybių iš anksto pateikti pareiškimą dėl tinkamumo, Bankas gali pateikti šį pareiškimą dėl tinkamumo iš karto po to, kai Klientas patvirtina bet kokį susitarimą, jei yra įvykdytos abi toliau nurodytos sąlygos:

- 1) Klientas sutiko, kad pareiškimas dėl tinkamumo būtų gautas nepagrįstai nedelsiant po sandorio sudarymo;
- 2) Bankas pasiūlė Klientui galimybę atidėti sandorį, kad Klientas galėtų iš anksto gauti pareiškimą dėl tinkamumo.

20. Teikdamas konsultacijas dėl investicijų Klientui, kuris laikomas Profesionaliu klientu arba Tinkama sandorio šalimi, Bankas vertina tik Kliento investavimo tikslus ir uždavinius. Bankas turi teisę daryti prielaidą, kad:

- 1) Klientas turi reikiamą žinių ir patirties, kad suvoktų riziką, kylančią įgyvendinant asmenines rekomendacijas dėl produktų, paslaugų ar sandorių, kurių atžvilgiu Klientas laikomas Profesionaliu klientu;
- 2) Klientas gali finansiškai prisiimti bet kokią ir visą riziką, susijusią su konsultacijomis dėl investicijų, atitinkančių Kliento investicinius tikslus.

NAUDOJIMASIS KONSULTACIJOMIS DĖL INVESTICIJŲ

21. Banko asmeniškai parengta rekomendacija Klientui teikiant konsultacijas dėl investicijų turi būti tinkama Klientui, kad šis galėtų priimti gerai apgalvotą ir sąmoningą sprendimą dėl investicijų.

22. Nepaisant Banko suteiktų konsultacijų dėl investicijų, Klientas turi asmeniškai priimti galutinį sprendimą laikytis Banko pateiktų asmeninių rekomendacijų.

23. Klientas turi teisę remtis Banko pateikta asmenine rekomendacija tik atsižvelgdamas į rekomendacijos turinį tą dieną, kai konsultacija dėl investicijų buvo suteikta, arba per laikotarpį, nurodytą toje asmeninėje rekomendacijoje.

24. Banko asmeninė rekomendacija, paremta Kliento individualiomis aplinkybėmis, neturi būti apibendrinta, pritaikyta trečiosioms šalims, panašioms aplinkybėms ateityje ar praėityje ir negali būti atskleidžiama jokiais būdais.

25. Finansinės rinkos keičiasi taip sparčiai, kad kartais neįmanoma nuspėti būsimų pokyčių. Klientas, kaip investuotojas, turėtų nuolat vertinti rinkos pokyčius ir palyginti juos su savo investicijomis. Svarbu, kad Kliento Investavimo profilyje visada atsispindėtų dabartinė padėtis, o pasikeitus Kliento Investavimo profiliui jis galėtų apsvarstyti galimybę pakeisti investicijų derinį. Klientas gali atnaujinti ir sekti savo Investavimo profilį Banke. Jei yra skirtumų, Klientas turėtų apsvarstyti galimybę pasikonsultuoti su Banku.

MOKESČIAI UŽ PASLAUGAS

26. Bankas turi teisę gauti iš Kliento mokestį už konsultacijas dėl investicijų, vadovaujantis galiojančiu Banko kainynu arba Kliento ir Banko sudaryta sutartimi.

27. Bankas informuoja Klientą apie visas išlaidas ir su konsultacijomis susijusius mokesčius (įskaitant konsultacijos, finansinės priemonės kainas ar trečiosioms šalims mokėtinas sumas) ir nurodo, kaip Klientas gali juos sumokėti.

INTERESŲ KONFLIKTAS

28. Teikiant konsultacijas dėl investicijų gali kilti Kliento ir kitų Klientų, Banko ar Banko darbuotojo, kuris Banko vardu teikia Klientui konsultaciją, interesų konfliktas. Kilus interesų konfliktui, Bankas laikosi Banko Interesų konfliktų vengimo politikos ir investicinių paslaugų teikimą reglamentuojančiuose teisės aktuose numatytų reikalavimų. Interesų konfliktų vengimo politika skelbiama Banko interneto svetainėje.

ATSAKOMYBĖ

29. Konsultacijos dėl investicijų negarantuoja, kad Klientas nepatirs nuostolių dėl investicijų. Konsultacijos ir rekomendacijos grindžiamos ateities lūkesčiais, paremtais prielaidomis, kurios laikui bėgant keičiasi.

30. Bankas kompensuoja Klientui investuojant patirtą žalą ar nuostolius tik tuo atveju, jei tokia žala ar nuostoliai atsiranda Bankui nevykdant ar netinkamai vykdamas savo pareigas ir įsipareigojimus.

31. Bankas nėra atsakingas už Kliento prisiimtas teises, pareigas ir įsipareigojimus, atsiradusius laikantis Banko pateiktos asmeninės rekomendacijos, arba dėl jų galiojimo arba gavus pelno iš Kliento investicinės veiklos.

32. Klientui pasinaudojus pateikta asmenine rekomendacija, Bankas neturi pareigos valdyti Kliento investicijas, atlikti investicijų vertinimą (įskaitant jų vertės vertinimą), teikti tolesnes rekomendacijas arba konsultuoti mokesčių ar teisiniais klausimais.

KONSULTACIJŲ DĖL INVESTICIJŲ TEIKIMO SĄLYGŲ PAKEITIMAI

33. Bankas bet kuriuo metu gali keisti Konsultacijų dėl investicijų teikimo sąlygas. Bankas informuos Klientą apie pakeitimus, paskelbdamas apie tai Banko interneto svetainėje.

34. Vartotojams taikomos Konsultacijų dėl investicijų teikimo sąlygos ar Banko kainyne numatyti paslaugų mokesčiai už konsultacijas dėl investicijų keičiami laikantis Banko bendrųjų sąlygų. Verslo klientams taikomos Konsultacijų dėl investicijų teikimo sąlygos ar Banko kainyne numatyti paslaugų mokesčiai už konsultacijas dėl investicijų keičiami laikantis Bendrųjų sąlygų, išskyrus išankstinį įspėjimo laikotarpį, kuris negali būti trumpesnis nei 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų.