K. VALDEMĀRA IELA 2A, RĪGA, LV-1050, LATVIJA. TĀLRUNIS +371 67022300, E-PASTS INFO@BANK.LV, WWW.BANK.LV

Projekts (1. variants)

|  |  |
| --- | --- |
| [Datums] | Noteikumi Nr. \_\_\_\_\_ |

Rīgā

**Noteikumi par kombinētās pārdošanas praksi**

Izdoti saskaņā ar

Finanšu instrumentu tirgus likuma

4.2 pantu

1. Noteikumi nosaka prasības ieguldījumu brokeru sabiedrībām, ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām, alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem un kredītiestādēm, kas sniedz klientiem ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, (turpmāk – ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs), ja ieguldījumu pakalpojums tiek sniegts kopā ar citu pakalpojumu vai produktu kā daļa no paketes vai kā tā paša līguma vai paketes nosacījums (turpmāk – kombinētā pārdošana), lai nodrošinātu Finanšu instrumentu tirgus likuma 128. panta 12.5 daļas un Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādes 2012. gada 11. jūlija pamatnostādņu Nr. ESMA/2016/574 "Kombinētās pārdošanas prakses pamatnostādnes" prasību izpildi.
2. Noteikumos lietoti šādi termini:
   1. apvienotā pakete – produktu vai pakalpojumu pakete, kurā katrs piedāvātais produkts vai pakalpojums ir pieejams atsevišķi un klientam ir izvēle no komercsabiedrības atsevišķi nopirkt katru paketes komponentu;
   2. saistītā pakete – produktu vai pakalpojumu pakete, kurā klientam nav iespējas vismaz vienu no tajā piedāvātajiem produktiem vai pakalpojumiem iegādāties no komercsabiedrības atsevišķi;
   3. komponenta produkts – atsevišķs produkts vai pakalpojums, kas ir daļa no apvienotās vai saistītās paketes.
3. Šie noteikumi ir piemērojami, izplatot sasaistītās vai apvienotās paketes, ja vien tās nav aizliegtas ar tiesību aktiem, kas piemērojami paketē iekļautajiem produktiem vai pakalpojumiem.
4. Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka klientam tiek sniegta pilnīga informācija par paketes un katra tās komponenta produkta cenu.
5. Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka informācija par paketes un katra tās komponenta produkta cenu, visām ar to saistītajām izmaksām un riskiem atbilst šādām kvalitatīvajām īpašībām:
   1. tā ir savlaicīga, dodot klientam pietiekamu laiku pirms līgumsaistību uzņemšanās iepazīties ar nosacījumiem un pieņemt izsvērtu lēmumu;
   2. tā ir sagatavota vienkāršā un saprotamā valodā, pēc iespējas nelietojot juridisku un finanšu terminoloģiju vai citus sarežģītus terminus, kā arī nepieciešamības gadījumā skaidrojot lietoto terminoloģiju;
   3. tā nav maldinoša, nesagroza vai neļauj pārprast faktiskās izmaksas, kā arī neliedz pamatoti salīdzināt alternatīvus produktus.
6. Reklamējot jebkuru no komponentu produktiem, kas veidos apvienoto vai sasaistīto paketi, ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka līdzvērtīgi tiek sniegta informācija par šo komponentu produktu cenu un izmaksām, lai klients skaidri un uztverami saprastu izmaksu ietekmi uz tiem, pērkot vairākus produktus kā paketi.
7. Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs viegli uztveramā veidā sniedz klientam informācijas apkopojumu par visām zināmajām būtiskajām izmaksām, kas saistītas ar paketes un tās komponentu produktu iegādi, piemēram, administrācijas izmaksām, darījuma noslēgšanas izmaksām, kā arī par soda naudu darījuma pirmstermiņa pārtraukšanas vai aizdevuma pirmstermiņa atmaksāšanas gadījumā. Ja nav iespējams veikt precīzu izmaksu aprēķinu, bet klientam pēc paketes iegādes tās tomēr radīsies, ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nodrošina šo izmaksu aprēķinu uz saprātīgu pieņēmumu pamata, attiecīgi par to informējot klientu.
8. Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nodrošina klientu ar informāciju par būtiskākajiem faktoriem, kas nav saistīti ar cenu, kā arī par attiecīgajiem riskiem, tostarp specifiskiem riskiem, kas saistīti ar produktu apvienošanu. Minētā informācija tiek atklāta un reklamēta līdzvērtīgi informācijai par komponentu produktu vai apvienoto vai sasaistīto pakešu cenu un izmaksām.
9. Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nepārprotami informē klientu par to, vai komponentu produktus, kas veido sasaistīto vai apvienoto paketi, ir iespēja iegādāties atsevišķi, t. i., vai klients var izvēlēties, kuru no produktiem iegādāties, vai arī tam ir jāiegādājas viens no komponentu produktiem, lai tas būtu tiesīgs no ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja iegādāties kādu citu produktu.
10. Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka paketes iegādes veids ļauj klientam izvēlēties pirkumu un pieņemt apzinātu lēmumu – iegādāties komponenta produktu vai apvienoto paketi. Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs neizmanto iepriekš atzīmētas rūtiņas (tiešsaistes vai jebkurā citā pārdošanas dokumentā), kad kombinētajā pārdošanā viens produkts vai pakalpojums ir automātiski sasaistīts ar citu. Sasaistītās vai apvienotās paketes pārdošanu organizē tādā veidā, kas nerada maldīgu priekšstatu, ka apvienotās paketes iegāde ir obligāta, lai gan būtībā tas ir pirkums pēc klienta brīvas izvēles.
11. Ja attiecībā uz vienu vai vairākiem atsevišķiem paketes komponentiem pastāv klienta tiesības atteikties no to iegādes noteiktā laika periodā (ir noteikts pārdomāšanas termiņš), ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka līdzvērtīgas tiesības ir attiecināmas uz konkrēto komponentu arī tad, ja tas ir iekļauts apvienotajā paketē.
12. Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka klients pēc produktu iegādes ir tiesīgs sadalīt produktus, kas ir apvienoti kombinētās pārdošanas piedāvājumā, nepiemērojot faktiskajiem iestādes izdevumiem neproporcionālu soda naudu, ja vien nav pamatota iemesla, kāpēc tas nav iespējams.
13. Atzīt par spēku zaudējušiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 4. augusta normatīvos noteikumus Nr. 117 "Normatīvie noteikumi par kombinētās pārdošanas praksi" (Latvijas Vēstnesis, 2020, Nr. 155).

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

|  |  |
| --- | --- |
| Latvijas Bankas prezidents | M. Kazāks |