

Informatīvs materiāls

Portfeļa pārvaldības līguma noteikumu
kopsavilkums vienkāršā valodā

Redakcija spēkā no 2025. gada 1. jūlija

Informācija par šo materiālu

Šī materiāla mērķis ir vienkāršā un saprotamā valodā izskaidrot banku klientiem svarīgāko informāciju par biežāk izmantotajiem pakalpojumiem un to līgumiem.

Banku līgumi parasti ir rakstīti juridiskā valodā, kas prasa papildu iedziļināšanos sarežģīta teksta izprašanai.

Ar preču un pakalpojumu piekļūstamību saistītie likumi paredz, ka banku līgumiem, ka slēgti ar patērētājiem, jābūt vienkāršā valodā. Šis materiāls sniedz informāciju par biežāko līgumu galvenajām prasībām.

Materiāls ir domāts visplašākajam cilvēku lokam. Tas palīdzēs cilvēkiem, kuriem ir grūti lasīt un orientēties sarežģītā informācijā.

Materiāls ir tikai informācija. Tas nozīmē, ka:

- tas neaizstāj līgumu starp banku un klientu, bet var palīdzēt to saprast;
 - materiāls var būt kā atgādinājums par svarīgāko sadarbībā ar banku.
- Arī tad, ja gribēsiet saņemt jaunu pakalpojumu.

Mēs ticam, ka skaidra, saprotama un piekļūstama informācija ir svarīga drošām un pārliecinātām attiecībām ar finanšu pakalpojumu sniedzējiem.

Materiālu izstrādāja Latvijas Finanšu nozares asociācija sadarbībā ar Vieglās valodas aģentūru un Latvijas Cilvēku ar īpašām vajadzībām sadarbības organizāciju SUSTENTO.



vieglās
valodas
aģentūra



Portfeļa pārvaldības līguma noteikumu kopsavilkums vienkāršā valodā

1. Šis ir kopsavilkums par portfeļa pārvaldības līgumu. Portfeli veido klienta naudas līdzekļi kontā un finanšu instrumenti, piemēram, obligācijas, akcijas. Līgumu paraksta banka un klients.
2. Ar portfeļa pārvaldības līgumu klients pilnvaro banku par klienta līdzekļiem pārvaldīt portfeli vai tā daļu. Banka klienta vārdā var atvērt, pārvaldīt vai slēgt kontus, iegādāties finanšu instrumentus u.tml.
3. Līgums nosaka portfeļa sākotnējo vērtību, pamatvalūtu, portfeļa papildināšanas un līdzekļu izņemšanas procedūru, portfeļa novērtējumu un vērtības noteikšanu tā pamatvalūtā.
4. Līgums nosaka ieguldījumu stratēģiju. Tā var būt fiksēta ienākuma stratēģija, konservatīva, mērena, sabalansēta, progresīva, agresīva vai kapitāla vērtspapīra stratēģija.
5. Līgums nosaka:
 - finanšu instrumentu veidus un to procentuālo maksimālo apjomu portfelī;
 - portfeļa ienesīguma standartu, ko izmanto portfeļa ienesīguma salīdzinājumam un novērtējumam;
 - portfeļa pārvaldības maksu.
6. Pārvaldības maksu aprēķina par katru dienu. Vēlāk to uzkrāj un atvelk no klienta portfeļa reizi ceturksnī.
7. Bankas un klienta attiecības regulē Līgums par finanšu instrumentu konta administrēšanu attiecīgajā tirdzniecības platformā, tirgus noteikumi, Latvijas likumi un citi dokumenti.
8. Banka pieņem, ka klienta laulātais piekrīt slēgt Līgumu un izmantot visus kontā esošos aktīvus.
9. Klients apņemas sniegt bankai precīzu un pilnīgu informāciju. Klients apņemas ziņot par visām būtiskajām izmaiņām bankai sniegtajā informācijā.
10. Banka atver klienta kontu portfeļa pārvaldībai un finanšu instrumentu un līdzekļu iegrāmatošanai. Klientam šis konts ir pieejams tikai skatīšanās režīmā. Pats klients nevar to izmantot.
11. Klients piekrīt, ka viņam ir noteikts privāta klienta statuss Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē.

12. Klients izvērtē un īsteno sev atbilstošāko nodokļu režīmu.
13. Klients apzinās, ka viņam var rasties neparedzami zaudējumi. Peļņa no kapitāla ieguldījuma nav konkrēta un garantēta.
14. Bankai ir pienākums rīkoties piesardzīgi un mazināt riskus portfelim. Šim nolūkam banka ievāks dažādu informāciju un veiks izpēti par ieguldījumu objektiem.
15. Līguma darbības laikā klients:
 - pieņem visus bankas darījumus ar portfeli, ja tie atbilst Līgumam;
 - bez bankas rakstveida piekrišanas pats neveic nekādas darbības ar portfeli un nepilnvaro to darīt nevienu citu;
 - pēc bankas pieprasījuma sniedz visu tai nepieciešamo informāciju un rakstveidā informē banku par jebkurām izmaiņām, kas var ietekmēt pakalpojumu sniegšanu;
 - piekrīt, ka banka no portfeļa iegūtās dividendes, procentu ienākumus u.c. nogulda viņa kontā.
16. Klientam ir tiesības rakstveidā ierosināt izmaiņas portfeļa stratēģijā.
17. Bankas un klienta savstarpējā saziņa notiek klātienē vai attālināti, izmantojot elektroniskās saziņas līdzekļus un tirdzniecības platformu. Klients piekrīt, ka šī saziņa tiek ierakstīta.
18. Bankas un klienta Līgums, citi dokumenti, rakstiskā un mutvārdu saziņa ir paredzēta vienīgi klientam personīgi. Citiem šo informāciju neizpauž.
19. Banka veic personas datu apstrādi saskaņā ar privātuma politiku. Tā ir atrodama bankas mājaslapā.
20. Banka un klients apņemas kompensēt tiešos zaudējumus, kas to vainas dēļ radušies Līguma otrai pusei.
21. Pēc bankas un klienta vienošanās Līgumu var izbeigt. Tāpat bankai vai klientam ir tiesības izbeigt Līgumu vienpusēji. Par to banka vai klients informē rakstveidā vismaz 30 dienas iepriekš.
22. Klients drīkst iesniegt sūdzību Latvijas Finanšu nozares asociācijas ombudā vai Patērētāju tiesību aizsardzības centrā (PTAC). Var arī uzreiz vērsties tiesā.
23. Ja bankai un klientam rodas strīds, viņi kopīgi mēģina vienoties par risinājumu. Ja vienoties nevar, strīdu izšķir tiesā.