

UAB „INVALIDA TURTO VALDYMAS“ INFORMACIJOS KLIENTAMS PATEIKIMO TVARKA

I. TVARKOS PASKIRTIS, TEISINIS PAGRINDAS IR TAIKYMO APIMTIS

1. Informacijos klientams pateikimo tvarkos (toliau – tvarka) paskirtis – nustatyti uždaros akcinės bendrovės „Invalida turto valdymas“ (toliau – ITV) potencialiems ir (arba) esamiems klientams (toliau kartu – klientai) teikiamos informacijos reikalavimus, jos rengimo ir pateikimo procedūras.
2. Šios tvarkos teisinis pagrindas:
 - 2.1. Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymas (Žin., 2007, Nr. 17-627);
 - 2.2. Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymas (Žin., 2003, Nr. 74-3425; 2007, Nr. 117-4772);
 - 2.3. Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško Pensijų kaupimo įstatymas (Žin., 1999, Nr. 55-1765; 2003, Nr.75-3473);
 - 2.4. Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymas (Žin., 2003, Nr. 75-3472; 2004, Nr. 96-352, Nr. 171-6301; 2005, Nr. 71-2554; 2006, Nr. 144-5462);
 - 2.4. 2007 m. gegužės 31 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos nutarimas Nr. 1K-22 „Dėl investicinių paslaugų teikimo ir kliento pavedimo priėmimo ir vykdymo taisyklių patvirtinimo“ (su pakeitimais, padarytais 2007 m. spalio 30 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos nutarimu Nr. 1K-33 dėl Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos 2007 m. gegužės 17 d. nutarimo Nr. 1K-17 „Dėl finansų maklerio įmonių veiklos organizavimo taisyklių patvirtinimo“ ir 2007 m. gegužės 31 d. nutarimo Nr. 1K-22 „Dėl investicinių paslaugų teikimo ir klientų pavedimų priėmimo ir vykdymo taisyklių patvirtinimo“ pakeitimo) (Žin., 2007, Nr. 64-2500, Nr. 117-4813).
3. Šios tvarkos IV skyriaus nuostatos taikomos klientų, kuriems ITV teikia finansinių priemonių portfelių valdymo paslaugą, atžvilgiu.

II. BENDROSIOS NUOSTATOS

4. Visa ITV klientams teikiama informacija privalo būti teisinga, aiški, neklaidinanti ir suprantama.
5. Klientams teikiamos informacijos rūšys:
 - 5.1. reklaminio pobūdžio informacija – ji turi būti aiškiai atpažįstama;
 - 5.2. investicinius sprendimus padedanti priimti informacija – ji privalo būti tokia išsami, kad jos pagrindu klientas galėtų suprasti jam siūlomų investicinių paslaugų ir finansinių priemonių esmę ir joms būdingą riziką ir galėtų priimti pagrįstus investicinius sprendimus;
 - 5.3. įspėjimai;
 - 5.4. informacija apie klientui suteiktas paslaugas;
 - 5.5. kita informacija.
6. Už informacijos apipavidalinimą ir jos pateikimą per visuomenės informavimo priemones bei reklaminio pobūdžio informacijos paruošimą atsakingas ITV Produktų ir pardavimų departamentas, už informacijos individualų pateikimą klientams bei investicinius sprendimus padedančios priimti informacijos paruošimą atsakingas atitinkamas ITV departamentas.
7. Visa informacija, išskyrus reklaminio pobūdžio informaciją, privalo būti pateikiama klientams patvarioje laikmenoje. Patvaria laikmena laikoma priemonė, kurioje klientas gali saugoti asmeniškai jam skirtą informaciją taip, kad tam tikrą laiką, ne trumpesnę nei klientas galėtų pagrįstai norėti ją patikrinti, informacija būtų prieinama ir be pakeitimų atkuriamą.
8. Informacija ne popierinėje, o tik elektroninėje laikmenoje gali būti pateikiama, jei klientas turi galimybę nuolat naudotis internetu ryšiu (pvz., klientas ITV paslaugų gavimo tikslais yra nurodęs elektroninio pašto adresą) ir taip nurodyta ITV ir kliento sutartyje arba klientas aiškiai ir nedviprasmiškai išreiškė tokį pageidavimą raštu.

9. Jei ITV informaciją klientui teikia nuorodos į tinklalapį internete būdu ir teikiama informacija nėra skirta asmeniškai klientui, privalo būti įvykdytos šios tvarkos 8 punkte nurodytos sąlygos ir žemiau išvardyti reikalavimai:
 - 9.1. interneto tinklalapio adresas ir konkreti tinklalapio vieta, kurioje yra pateikta atitinkama informacija, privalo būti pranešama klientui elektroniniu būdu;
 - 9.2. nuorodoje turi būti pateikiama naujausia informacija;
 - 9.3. informacija interneto tinklalapyje turi būti prieinama nuolat ir ne trumpiau nei klientas gali pagrįstai norėti ją patikrinti.
10. Šios tvarkos 11, 12.1, 12.2 ir 13.1 punktuose nurodyta informacija klientui gali būti pateikiama standartizuota forma.

III. BENDRIEJI INFORMACIJOS REIKALAVIMAI

11. Bendrieji informacijos reikalavimai:
 - 11.1. Klientui pateikiama bendro pobūdžio informacija:
 - 11.1.1. įmonės pavadinimas, adresas ir kita informacija ryšiams palaikyti;
 - 11.1.2. patvirtinimas, kad valdymo įmonė yra licencijuota, ir priežiūros institucijos, išdavusios valdymo įmonės licenciją, pavadinimas ir adresas;
 - 11.1.3. su investicine paslauga ar finansine priemone susijusi nauda akcentuojama tik kartu pateikiant teisingą ir akivaizdų išpėjimą apie kiekvieną reikšmingą su paslauga ar priemone susijusią riziką (priedas Nr. 1);
 - 11.1.4. informacija turi būti pakankama ir suprantama vidutinių sugebėjimų asmeniui iš skiriamos informacijos tikslinės grupės;
 - 11.1.5. negali būti nuslepiami ir sumenkinami reikšmingi dalykai, išpėjimai;
 - 11.1.6. aprašant konkrečią apmokestinimo tvarką, jei taikoma, joje turi būti aiškiai nurodoma, kad apmokestinimas priklauso nuo individualių su klientu susijusių aplinkybių ir ateityje gali būti keičiamas;
 - 11.1.7. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos pavadinimas informacijoje neturi būti vartojamas taip, kad būtų galima suprasti arba daryti prielaidą, jog Komisija rekomenduoja ITV siūlomus investavimo produktus ar teikiamas paslaugas.
 - 11.2. Investicinių ar papildomų paslaugų, finansinių priemonių ar jas teikiančių asmenų palyginimas turi būti prasmingas ir pateikiamas teisingai bei proporcingai. Taip pat palyginime nurodomi jam atlikti naudoti:
 - 11.2.1. šaltiniai;
 - 11.2.2. pagrindiniai faktai ir prielaidos.
 - 11.3. Informacijoje pateikta nuoroda į ankstesnius finansinės priemonės, finansinio indekso ar investicinės paslaugos rezultatus negali būti labiausiai pastebimas pateiktos informacijos elementas. Be to, nuoroda į ankstesnius rezultatus turi atitikti šiuos reikalavimus:
 - 11.3.1. nurodoma mažiausiai 5 pastarųjų metų (arba viso, jei jis mažesnis nei 5 metai) laikotarpio, per kurį buvo siūloma finansinė priemonė, sudaromas indeksas arba teikiama paslauga, veiklos rezultatus atspindinti informacija. Didesnio nei 5 metai laikotarpio informacija turi būti grindžiama užbaigtu 12 mėnesių terminu;
 - 11.3.2. nurodomas ataskaitinis laikotarpis;
 - 11.3.3. nurodomas informacijos šaltinis;
 - 11.3.4. pateikiamas išpėjimas, kad pateikti duomenys atspindi praėjusio laikotarpio situaciją, o tokie rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis;
 - 11.3.5. nurodoma valiuta ir išpėjimas, kad investicinė grąža gali padidėti arba sumažėti priklausomai nuo valiutos kursų svyravimų, jei informacijos duomenys buvo išreikšti užsienio valiuta;
 - 11.3.6. nurodoma mokesčių, komisinio atlyginimo ir kitų mokėjimų įtaka pateikiamiems rezultatams, jei šie gauti neatskaičius mokesčių.
 - 11.4. Pateikiant sumodeliuotus praėjusių laikotarpių rezultatus arba į juos darant nuorodą:
 - 11.4.1. informacija turi būti susijusi su finansine priemone ar finansiniu indeksu ir atitikti šios tvarkos 11.3 papunkčio reikalavimus, išskyrus 11.3.4. papunktį;
 - 11.4.2. sumodeliuoti ankstesnių laikotarpių rezultatai turi būti grindžiami faktiniais ankstesniais vienos ar kelių finansinių priemonių arba finansinių indeksų, kurie yra tokie patys kaip ir pati finansinė priemonė arba kurių pagrindu finansinė priemonė buvo išleista, rezultatais;
 - 11.4.3. pateikiamas išpėjimas, kad duomenys grindžiami sumodeliuotais ankstesnių laikotarpių rezultatais ir kad tokie rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

- 11.5. Pateikiant duomenis apie būsimum rezultatus:
- 11.5.1. informacija negali būti grindžiama sumodeliuotais ankstesnių laikotarpių rezultatais ir negali būti daroma nuoroda į juos;
- 11.5.2. informacija turi būti grindžiama objektyviais duomenimis pagrįstomis prielaidomis;
- 11.5.3. pateikiama mokesčių, komisinio atlyginimo ir kitų mokėjimų įtaka pateikiamiems veiklos rezultatams, jei šie gauti neatskaičius mokesčių;
- 11.5.4. pateikiamas įspėjimas, kad tokios prognozės nėra patikimi būsimum rezultatų rodikliai.

IV. SPECIALIZUOTOS INFORMACIJOS TURINYS IR REIKALAVIMAI

- 12. Klientui standartizuota forma pateikiamoje investicinius sprendimus padedančioje priimti informacijoje privalo būti nurodyta žemiau išvardyta informacija:
 - 12.1. ITV liečiantys Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 2.44 straipsnyje išvardyti privalomi duomenys (t. y. įmonės pavadinimas, teisinė forma, buveinė, kodas, registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys apie įmonę. Taip pat, esant tam tikroms aplinkybėms, įmonės statusas, t. y. bankrutuojanti, likviduojama);
 - 12.2. informacija apie ITV teikiamas paslaugas;
 - 12.3. informacija apie finansines priemones ir siūlomą investavimo strategiją, įskaitant įspėjimą apie riziką, būdingą tam tikroms investavimo strategijoms arba investicijoms į tam tikras finansines priemones;
 - 12.4. informacija apie investicinės paslaugos teikimo išlaidas ir kitus mokėjimus.
- 13. Įspėjimai:
 - 13.1. klientui standartizuota forma pateikiamas įspėjimas tais atvejais, kai ITV siūloma ir (ar) kliento pasirinkta finansinė priemonė nėra jam tinkama. Šis įspėjimas pateikiamas klientui po to, kai jis pateikia ITV duomenis apie jo žinias ir patirtį investavimo srityje;
 - 13.2. klientui atsisiųstus pateikti ITV duomenis apie jo žinias ir patirtį investavimo srityje arba pateikus nepakankamai informacijos, ITV tokiam klientui pateikia standartizuotos formos įspėjimą, kad informacijos nepateikimas ar neišsamus pateikimas neleidžia nustatyti ITV ar konkrečios investicinės paslaugos ir finansinės priemonės yra tinkamos klientui;
 - 13.3. vadovaujantis ITV turima ir (ar) asmens pateikta informacija, potencialiam profesionaliuoju klientu laikomam asmeniui prieš investicinių ir (arba) papildomų paslaugų teikimą nurodomos atitinkamos investuotojų apsaugos priemonės ir įspėjama apie jų netaikymą, jei ITV ir klientas nesusitaria kitaip;
 - 13.4. kitokio pobūdžio informacijoje nurodomi privalomi įspėjimai turi būti aiškūs ir pastebimi.
- 14. Teikiant informaciją klientui apie jam suteiktas paslaugas, taip pat pateikiama informacija apie su klientui suteiktomis paslaugomis susijusias išlaidas.
- 15. Kita informacija:
 - 15.1. tais atvejais, kai ITV moka ar teikia trečiajam asmeniui arba trečiojo asmens vardu veikiančiam asmeniui mokesčių, komisinių atlyginimą ar nepiniginio pobūdžio naudą arba kai tai moka ar teikia tretysis asmuo ar trečiojo asmens vardu veikiančias asmuo, kai naudos teikimas skirtas klientui teikiamos paslaugos kokybei pagerinti, prieš teikiant paslaugą klientas santraukos standartizuota forma informuojamas apie:
 - 15.1.1. tokių mokesčių, komisinių atlyginimą ar kitokią naudą;
 - 15.1.2. jų pobūdį;
 - 15.1.3. dydį;
 - 15.1.4. naudos apskaičiavimo metodą, jei naudos dydžio nustatyti negalima;
 - 15.1.5. su šiame punkte numatytu mokesčiu, komisiniu atlyginimu ar kitokia nauda susijusią kliento prašomą pateikti informaciją, jei ji nėra nurodyta šiame punkte numatytoje pagrindinių sąlygų santraukoje.
 - 15.2. Naujas ar esamas ITV klientas informuojamas apie jo priskyrimą konkrečiai klientų kategorijai, nurodant žemiau išvardytą informaciją:
 - 15.2.1. nurodoma kategorija, kuriai klientas priskirtas: neprofesionalusis klientas, profesionalusis klientas ar tinkama sandorio šalis;
 - 15.2.2. nurodoma kliento teisė keisti jam priskirtą kategoriją;
 - 15.2.3. su kliento teise keisti jam priskirtą kategoriją susijusios kitos kliento teisės;
 - 15.2.4. informuojama apie kliento apsaugos priemonių ribojimus, kuriuos sukeltų kliento kategorijos pakeitimas.

- 15.3. Kita privaloma pateikti informacija klientams teikiama laikantis 2007 m. gegužės 31 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos nutarime „Dėl investicinių paslaugų teikimo ir klientų pavedimų priėmimo ir vykdymo taisyklių patvirtinimo Nr. 1K-22“ (toliau – nutarimas) numatytų reikalavimų
- 15.3.1. teikiant informaciją neprofesionaliesiems klientams apie ITV ir jo teikiamas paslaugas taikomas nutarimo VII skyrius;
- 15.3.2. teikiant informaciją apie finansines priemones taikomas nutarimo VIII skyrius;
- 15.3.3. teikiant informaciją apie kliento finansinių priemonių ir piniginių lėšų saugojimą taikomas nutarimo IX skyrius;
- 15.3.4. teikiant informaciją apie išlaidas ir kitus susijusius mokejimus taikomas nutarimo IX skyrius;
- 15.3.5. teikiant informaciją apie klientų finansinių priemonių portfelių valdymą taikomas nutarimo XXVII skyrius;
- 15.3.6. teikiant informaciją apie kliento finansinių priemonių portfelio valdymo ir sąlyginių įsipareigojimų sandorius taikomas nutarimo XXVIII skyrius;
- 15.3.7. teikiant informaciją apie kliento finansines priemones ir pinigines lėšas taikomas nutarimo XXIX skyrius.

V. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

16. Ši tvarka įsigalioja nuo jos patvirtinimo dienos ir galioja iki jos pakeitimo ir (ar) panaikinimo momento.
 17. Ši tvarka gali būti keičiama ir (ar) pildoma tik ITV generalinio direktoriaus įsakymu dėl jos pakeitimo ir (ar) papildymo.
 18. Šios tvarkos pakeitimai ir papildymai įsigalioja nuo jų patvirtinimo dienos, jei kita įsigaliojimo data nėra nurodyta pačiuose papildymuose ir (ar) pakeitimuose.
-