

LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

N U T A R I M A S
DĖL FINANSŲ PATARĖJO ĮMONIŲ LICENCIJŲ IŠDAVIMO IR PANAIKINIMO BEI
VEIKLOS ORGANIZAVIMO IR INVESTICINIŲ PASLAUGŲ TEIKIMO TAISYKLIŲ
PATVIRTINIMO

2007 m. rugsėjo 20 d. Nr. 1K-29
Vilnius

Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija n u t a r i a:

Patvirtinti pridedamas:

1. Finansų patarėjo įmonių licencijų išdavimo ir panaikinimo bei veiklos organizavimo ir investicinių paslaugų teikimo taisyklės.
2. Prašymo išduoti finansų patarėjo įmonės licencijos formą.
3. Duomenų apie dalyvį – fizinį asmenį formą.
4. Duomenų apie dalyvį – juridinį asmenį formą.
5. Duomenų apie vadovus formą.
6. Finansų patarėjo įmonės licencijos formą.

KOMISIJS PIRMININKĖ

VILJA NAUSĖDAITĖ

PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos 2007 m. rugsėjo 20 d. nutarimu Nr. 1K-29

FINANSŲ PATARĖJO ĮMONIŲ LICENCIJŲ IŠDAVIMO IR PANAIKINIMO BEI VEIKLOS ORGANIZAVIMO IR INVESTICINIŲ PASLAUGŲ TEIKIMO TAISYKLĖS

I. BENDROJI DALIS

1. Šios taisyklės reglamentuoja finansų patarėjo įmonių licencijų, suteikiančių teisę teikti investicines paslaugas, išdavimo ir panaikinimo tvarką, nustato finansų patarėjo įmonėms taikytinus veiklos organizavimo ir investicinių paslaugų teikimo reikalavimus.

2. Šių taisyklių teisinis pagrindas – Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 4 straipsnio 8 dalis ir 18 straipsnio 6 punktas.

3. Sprendimus dėl finansų patarėjo įmonių licencijų išdavimo ar išduotos licencijos galiojimo panaikinimo priima Vertybinių popierių komisija.

4. Šiose taisyklėse vartojamos sąvokos turi tą pačią prasmę kaip Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Finansų maklerio įmonių veiklos organizavimo taisyklėse, patvirtintose Vertybinių popierių komisijos 2007 m. gegužės 17 d. nutarimu Nr. 1K-17 (Žin., 2007, Nr. [56-2197](#)), ir Investicinių paslaugų teikimo ir klientų pavedimų priėmimo ir vykdymo taisyklėse, patvirtintose Vertybinių popierių komisijos 2007 m. gegužės 31 d. nutarimu Nr. 1K-22 (Žin., 2007, Nr. [64-2500](#)).

5. Vertybinių popierių komisija finansų patarėjo įmonės licenciją išduoda tik Lietuvos Respublikoje įsteigtoms akcinėms bendrovėms ir uždarosioms akcinėms bendrovėms.

6. Licencijos išduodamos neribotam laikui. Licencijos turėtojas išduotos licencijos negali perduoti kitiems fiziniams ir juridiniams asmenims.

7. Mokestis už finansų patarėjo įmonių licencijų išdavimą mokamas Lietuvos Respublikos rinkliavų įstatymo nustatyta tvarka.

II. PRAŠYMO IŠDUOTI LICENCIJĄ PATEIKIMAS

8. Asmuo, siekiantis gauti finansų patarėjo įmonės licenciją, Vertybinių popierių komisijai turi pateikti prašymą (Forma I). Prašyme turi būti pridedamų dokumentų sąrašas, taip pat nurodyta, kokiame konkrečiame dokumente yra duomenys, kuriuos reikalaujama pateikti.

9. Vertybinių popierių komisijai pateikiami dokumentų originalai arba notaro patvirtinti nuorašai, jei Vertybinių popierių komisijai nėra priimtina kitaip. Pačios įmonės parengtų dokumentų nuorašai gali būti patvirtinti tos įmonės atsakingų darbuotojų. Prireikus Vertybinių popierių komisija gali pareikalauti pateikti dokumentų originalus.

10. Prašymas išduoti licenciją ir kiti Vertybinių popierių komisijai pateikiami dokumentai privalo būti parengti lietuvių kalba. Dokumentai, parengti užsienio kalba, pateikiami su jų vertimais į lietuvių kalbą, o vertimas turi būti patvirtintas vertėjo parašu, išskyrus atvejus, kai dokumentai yra pateikiami Vertybinių popierių komisijai priimtina kalba.

11. Vertybinių popierių komisijai pateikiami užsienio valstybėse parengti dokumentai turi būti legalizuoti arba apostilizuoti, jei Vertybinių popierių komisijai nėra priimtina kitaip.

12. Vertybinių popierių komisijai prašymą ir kitus dokumentus pateikiantys asmenys turi užtikrinti, kad pas juos lieka dokumentai ar jų nuorašai, atitinkantys Vertybinių popierių komisijai pateiktus dokumentus ar jų nuorašus.

13. Vertybinių popierių komisijai kartu su prašymu išduoti finansų patarėjo įmonės licenciją turi būti pateikti:

13.1. veiklos planas, parengtas pagal šiose taisyklėse nustatytus reikalavimus;

13.2. duomenys ir dokumentai apie juridinį asmenį;

- 13.2.1. išduotas registravimo pažymėjimas;
- 13.2.2. aktuali registruotų įstatų redakcija;
- 13.2.3. nuolatinio valdymo organo buveinė;
- 13.2.4. paskutinių finansinių metų finansinė atskaitomybė;
- 13.2.5. nepriklausomo auditoriaus išvada (jeigu finansinė atskaitomybė turi būti audituota);
- 13.3. duomenys apie dalyvius (Forma II ir (ar) Forma III);
- 13.4. duomenys apie vadovus (Forma IV);
- 13.5. duomenys apie glaudžius ryšius su kitais Lietuvos Respublikos ar kitų valstybių narių fiziniais ar juridiniais asmenimis (pridėti aprašymą, nurodant asmenis ir santykių tarp finansų patarėjo įmonės ir šių asmenų pobūdį (kapitalas, valdymas ar kt.));
- 13.6. duomenys apie glaudžius ryšius su trečiosios šalies fiziniais ar juridiniais asmenimis (pridėti aprašymą, nurodant šalį, su kurios fiziniais ar juridiniais asmenimis sieja glaudus ryšys, tuos asmenis ir santykių tarp finansų patarėjo įmonės ir šių asmenų priežastį (kapitalas, valdymas ar kt.), taip pat patvirtinti, kad nurodytosios šalies asmenų statusą reglamentuojantys įstatymų ar kitų teisės aktų reikalavimai ir šių reikalavimų įgyvendinimas netrukdytų Vertybinių popierių komisijai vykdyti veiksmingą priežiūrą;
- 13.7. duomenys apie įdarbintus ar ketinamus įdarbinti finansų maklerius (Forma I);
- 13.8. dokumentai, patvirtinantys, kad sumokėta valstybės rinkliava už finansų patarėjo įmonės licencijos išdavimą;
- 13.9. dokumentai ir duomenys apie priemones ir procedūras, užtikrinančias finansų patarėjo įmonės keliamų organizacinių ir investicinių paslaugų teikimo reikalavimų laikymąsi;
- 13.10. dokumentai, patvirtinantys, kad finansų patarėjo įmonė turi Finansinių priemonių rinkų įstatymo 4 straipsnio 9 dalyje numatytą profesinės civilinės atsakomybės draudimą.

III. PRAŠYMO IŠDUOTI LICENCIJĄ NAGRINĖJIMAS IR SPRENDIMO PRIĖMIMAS

- 14. Prašymas išduoti licenciją išnagrinėjamas ir sprendimas priimamas ne vėliau kaip per 6 mėnesius nuo visų reikalingų dokumentų ir duomenų pateikimo.
- 15. Vertybinių popierių komisija turi teisę reikalauti, kad būtų pateikta papildomų duomenų ar paaiškinimų. Šiuo atveju prašymo nagrinėjimo terminas skaičiuojamas nuo paskutinių dokumentų ir duomenų pateikimo.
- 16. Jei prašymo nagrinėjimo metu pasikeičia prašyme ar kituose pateiktuose dokumentuose nurodyti duomenys, prašymą pateikęs asmuo privalo Vertybinių popierių komisijai pateikti pasikeitusius duomenis ne vėliau kaip per 5 darbo dienas po duomenų pasikeitimo.
- 17. Prašymą išduoti licenciją Vertybinių popierių komisija nagrinėja, kai gauti visi sprendimui priimti reikalingi dokumentai arba kai praeina Vertybinių popierių komisijos prašyme pateikti papildomus dokumentus ar informaciją nurodyti terminai.
- 18. Vertybinių popierių komisijai priėmus sprendimą išduoti licenciją, prašymą pateikusiam asmeniui išduodama finansų patarėjo įmonės licencija.
- 19. Finansų patarėjo įmonės licencijoje (Forma V) nurodoma:
 - 19.1. licencijos numeris;
 - 19.2. licencijos turėtojas;
 - 19.3. leidžiamų teikti investicinių paslaugų pavadinimas;
 - 19.4. licencijos išdavimo pagrindas (Vertybinių popierių komisijos sprendimas);
 - 19.5. Vertybinių popierių komisijos pirmininko parašas, patvirtintas herbiniu antspaudu.
- 20. Vertybinių popierių komisija turi teisę atsisakyti išduoti finansų patarėjo įmonės licenciją Finansinių priemonių rinkų įstatymo 7 straipsnio 1 dalies 1–6, 9–10 ir 13 punktuose numatytais pagrindais.

IV. IŠDUOTOS LICENCIJOS GALIOJIMO PANAIKINIMAS

21. Vertybinių popierių komisija turi teisę panaikinti jos išduotos finansų patarėjo įmonės licencijos galiojimą *mutatis mutandis* Finansinių priemonių rinkų įstatymo 8 straipsnio 1–6 ir 8 punktuose numatytais pagrindais.

V. PRANEŠIMO APIE FINANSŲ PATARĖJO ĮMONĖS AKCIJŲ PAKETO ĮSIGIJIMĄ TVARKA

22. Asmuo, tiesiogiai ar netiesiogiai įsigijęs ar padidinęs jau turimą finansų patarėjo įmonės akcijų paketą, jei dėl akcijų įsigijimo asmeniui priklausančios balsavimo teisės ar kapitalo dalis pasiekia arba peržengia didėjimo ar mažėjimo tvarka 20, 33 ar 50 procentų ribą arba įmonė tampa įsigyjančio juridinio asmens dukterine įmone, Vertybinių popierių komisijai privalo pateikti duomenis apie save (Forma II ar (ir) Forma III) ir turimus glaudžius ryšius su kitais fiziniais ir (ar) juridiniais asmenimis. Prie pranešimo turi būti pridėti dokumentai, patvirtinantys akcijų paketą įsigijusio asmens nepriekaištingą reputaciją (juridinio asmens atveju – taip pat dokumentai, patvirtinantys juridinio asmens vadovų ir kontroliuojančių asmenų nepriekaištingą reputaciją).

VI. PRITARIMO FINANSŲ PATARĖJO ĮMONĖS VADOVŲ KANDIDATŪROMS TVARKA

23. Finansų patarėjo įmonės vadovais gali būti renkami ar skiriami nepriekaištingos reputacijos ir pakankamos patirties turintys asmenys.

24. Finansų patarėjo įmonė privalo iš anksto pranešti Vertybinių popierių komisijai apie visus būsimus įmonės vadovų pasikeitimus. Naujai išrinkti finansų patarėjo įmonės vadovai gali pradėti eiti pareigas tik po to, kai Vertybinių popierių komisija pritaria jų kandidatūroms.

25. Finansų patarėjo įmonės vadovų kandidatūrų pritarimui Vertybinių popierių komisijai pateikiami šie dokumentai ir duomenys:

- 25.1. duomenys apie vadovą (Forma IV);
- 25.2. vadovo patirtį patvirtinantys dokumentai;
- 25.3. vadovo nepriekaištingą reputaciją patvirtinantys dokumentai.

VII. REIKALAVIMAI VEIKLOS PLANO SUDARYMUI

26. Veiklos planas – tai finansų patarėjo įmonės strategijos ir taktikos, jos uždavinių apibūdinimas. Veiklos plane įvertinama veiklos išorinė ir vidaus situacija, numatoma finansų patarėjo įmonės būsima veikla. Veiklos ir jos plėtros planas turi padėti nustatyti finansų patarėjo įmonės pajėgumą, įvertinti veiklą, riziką bei galimybes.

27. Veiklos plane turi būti pateikta visa šiose taisyklėse reikalaujama informacija, taip pat kitos žinios, kurias finansų patarėjo įmonė mano esant reikalingą pateikti. Veiklos planą turi pasirašyti administracijos vadovas.

28. Finansų patarėjo įmonės veiklos plane turi būti pateikta būsimos veiklos prognozė ne trumpesniam kaip trejų metų laikotarpiui.

29. Veiklos plane turi būti:

- 29.1. Finansų patarėjo įmonės pristatymas:
 - 29.1.1. jos pilnas ir sutrumpintas pavadinimas;
 - 29.1.2. buveinės adresas;
 - 29.1.3. vadovų vardai ir pavardės;
 - 29.1.4. pagrindinių darbuotojų vardai ir pavardės, jų vykdomų funkcijų aprašymas;
 - 29.1.5. akcininkų, turinčių daugiau kaip 10 procentų įmonės kapitalo, vardai ir pavardės, jų turimų akcijų dalis (procentais);
 - 29.1.6. kita finansų patarėjo įmonės nuožiūra pateikiama informacija.
- 29.2. finansų patarėjo įmonės vykdomos veiklos aprašymas;
- 29.3. numatomos vykdyti veiklos sritys ir įmonės organizacinė struktūra;

29.4. rinkodaros strategija (apibūdinti kainodaros ir paslaugų skatinimo strategiją);

29.5. finansų patarėjo įmonės finansinė prognozė (pateikti ne mažiau kaip trejų metų planuojamus pinigų srautus, balansą, nurodyti finansavimo šaltinius ir pagrindines jų panaudojimo kryptis bei paaiškinimus).

30. Jei pateiktas veiklos planas neišsamus, neaiškus arba prieštaringas, Vertybinių popierių komisija turi teisę reikalauti papildomos informacijos.

31. Vertybinių popierių komisija veiklos planą nagrinėja kartu su kitais dokumentais, pridėtais prie prašymo išduoti licenciją.

VIII. PRANEŠIMŲ APIE PASIKEITUSIUS DUOMENIS IR DOKUMENTUS TVARKA

32. Finansų patarėjo įmonė turi pranešti Vertybinių popierių komisijai apie visus aplinkybių, buvusių licencijos išdavimo metu, esminius pasikeitimus. Finansų patarėjo įmonė privalo per 5 darbo dienas raštu informuoti Vertybinių popierių komisiją, jeigu pasikeitė duomenys ir (ar) dokumentai, išskyrus veiklos planą, kurie buvo pateikti Vertybinių popierių komisijai. Pasikeitę dokumentai ar jų patvirtintos kopijos pateikiamos vadovaujantis šių taisyklių II skyriuje nustatytais reikalavimais.

33. Vertybinių popierių komisijai finansų patarėjo įmonės pasikeitusius (aktuales) duomenis pateikia užpildydamos tą formą, kurios duomenys pasikeitė. Pildant atitinkamą formą, gali būti pildomos tik tos dalys, kurių duomenys pasikeitė, bet visada pildoma formos pirmoji eilutė – juridinio asmens kodas ir juridinio asmens pavadinimas.

IX. FINANSŲ PATARĖJO ĮMONIŲ VEIKLAI KELIAM REIKALAVIMAI

34. Lietuvos Respublikoje licencijuotos finansų patarėjo įmonės privalo nuolat laikytis Finansinių priemonių rinkų įstatyme ir šiose Taisyklėse nustatytų reikalavimų finansų patarėjo įmonės licencijai gauti, taip pat finansų patarėjo įmonės veiklai keliamų reikalavimų.

35. Kaip laikomasi šių Taisyklių 34 punkte nustatytų pareigų, prižiūri Vertybinių popierių komisija. Vertybinių popierių komisija, vykdydama priežiūros funkcijas, naudoja Finansinių priemonių rinkų įstatymo 72 straipsnyje suteiktomis teisėmis.

36. Finansų patarėjo įmonėje investicines paslaugas turi teisę teikti tik makleriai, turintys maklerio konsultanto, generalinę licenciją arba dokumentą, patvirtinantį kitokią Vertybinių popierių komisijos pripažintą kvalifikaciją.

X. ORGANIZACINIAI REIKALAVIMAI

37. Finansų patarėjo įmonė privalo turėti tinkamą veiklos organizavimo politiką ir procedūras, kurios užtikrintų, kad finansų patarėjo įmonė, jos vadovai, darbuotojai ir agentai laikosi Finansinių priemonių rinkų įstatyme ir šiose taisyklėse nustatytų reikalavimų.

38. Finansų patarėjo įmonė privalo imtis tinkamų priemonių užtikrinti nuolatinį ir nenutrūkstamą investicinių paslaugų teikimą. Šiuo tikslu finansų patarėjo įmonė privalo pasitelkti ir naudoti tinkamas sistemas, išteklius ir procedūras.

39. Finansų patarėjo įmonė privalo:

39.1. įmonės vidaus dokumentais patvirtinti, įgyvendinti ir palaikyti tinkamas sprendimų priėmimo procedūras ir organizacinę struktūrą, kuriose turi būti aiškiai nustatyta pavaldumo struktūra, paskirstytos funkcijos ir atsakomybė;

39.2. užtikrinti, kad susiję asmenys yra supažindinti su procedūromis, kurių jie turi laikytis tinkamai vykdydami savo pareigas;

39.3. užtikrinti, kad įmonės darbuotojai turėtų pakankamai įgūdžių, žinių ir patirties jiems pavestoms funkcijoms vykdyti;

39.4. tinkamai ir organizuotai registruoti ir saugoti duomenis ir informaciją apie finansų patarėjo įmonės veiklą ir vidaus organizacinę struktūrą.

40. Finansų patarėjo įmonė privalo patvirtinti, įgyvendinti ir taikyti tinkamas sistemas ir procedūras, skirtas konfidencialios informacijos saugumui, vientisumui ir konfidencialumui užtikrinti.

41. Finansų patarėjo įmonė privalo patvirtinti, įgyvendinti ir palaikyti tinkamą įmonės veiklos tęstinumo politiką, kurios tikslas – užtikrinti, kad tuo atveju, jei sutriktų įmonės naudojamų sistemų ar procedūrų veikimas, esminiai duomenys būtų išsaugoti, įmonės funkcijų vykdymas nenutrūktų, o investicinės paslaugos būtų teikiamos arba, jei tai neįmanoma, per trumpiausią įmanomą laiką duomenys ir funkcijų vykdymas būtų atkurti, o investicinių paslaugų teikimas atnaujintas.

42. Finansų patarėjo įmonė privalo nuolatos stebėti ir reguliariai vertinti pagal šių taisyklių 37–41 punktų reikalavimus patvirtintų ar sudarytų įmonės naudojamų sistemų, susitarimų tinkamumą ir efektyvumą, o esant reikalui – imtis tinkamų priemonių nustatytiems trūkumams pašalinti.

43. Finansų patarėjo įmonė privalo paskirti atsakingą asmenį, kuris prižiūrėtų, kaip finansų patarėjo įmonė ir jos darbuotojai laikosi Finansinių priemonių rinkų įstatyme ir šiose taisyklėse nustatytų reikalavimų bei finansų patarėjo įmonės vidaus taisyklių. Finansų patarėjo įmonė privalo užtikrinti, kad atsakingas asmuo nedalyvautų teikiant paslaugas, kurios yra jo paties prižiūrimos.

XI. INTERESŲ KONFLIKTŲ VENGINIMAS

44. Finansų patarėjo įmonė privalo įgyvendinti ir taikyti veiksmingas organizacinės ir administracinės priemonės, skirtas užkirsti kelią interesų konfliktams, kurie galėtų neigiamai paveikti jos klientų interesus.

45. Finansų patarėjo įmonė privalo imtis visų reikalingų priemonių, skirtų nustatyti interesų konfliktus, kylančius tarp įmonės, jos vadovų, darbuotojų, agentų, šių taisyklių 61.1 punkte nurodytų subjektų, taip pat kitų su įmone tiesiogiai ar netiesiogiai kontrolės ryšiais susijusių asmenų ir įmonės klientų arba vien tik tarp įmonės klientų, kai interesų konfliktai kyla įmonei teikiant investicines paslaugas.

46. Jei priemonės, kurių finansų patarėjo įmonė ėmėsi vadovaudamasi šių taisyklių 45 punktu, yra nepakankamos užtikrinti žalos klientų interesams prevenciją, finansų patarėjo įmonė, prieš pradėdama teikti investicines paslaugas ir (arba) papildomas paslaugas, turi aiškiai ir suprantamai atskleisti klientui interesų konflikto turinį ir šaltinį. Informacija, nurodyta šiame punkte, klientams turi būti atskleidžiama patvariojoje laikmenoje ir turi būti suprantama kiekvienam klientui, kad jis galėtų priimti pagrįstą sprendimą dėl investicinės ar papildomos paslaugos, dėl kurios kyla interesų konfliktas.

47. Finansų patarėjo įmonė turi patvirtinti, įgyvendinti ir palaikyti veiksmingą interesų konfliktų vengimo politiką. Ji tvirtinama raštu ir turi atitikti įmonės dydį, struktūrą, veiklos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. Jei finansų patarėjo įmonė priklauso susijusių įmonių grupei, interesų konfliktų vengimo politikoje turi būti atsižvelgiama į aplinkybes, kurios įmonei yra žinomos arba turėtų būti žinomos ir kurios gali sukelti interesų konfliktą dėl kitų grupės narių struktūros ir vykdomos veiklos.

48. Šių taisyklių 47 punkto nustatyta tvarka patvirtintoje interesų konfliktų vengimo politikoje turi būti nurodytos:

48.1. aplinkybės, susijusios su finansų patarėjo įmonės arba jos vardu teikiamomis konkrečiomis investicinėmis ir papildomomis paslaugomis, kurios sukelia arba gali sukelti interesų konfliktą, dėl kurio gali būti pažeisti vieno ar kelių klientų interesai;

48.2. procedūros, kurių turi būti laikomasi, ir priemonės, kurių turi būti imtasi siekiant valdyti interesų konfliktus.

49. Finansų patarėjo įmonė privalo saugoti ir reguliariai atnaujinti duomenis ir informaciją apie įmonės arba jos vardu teikiamas investicines ir papildomas paslaugas, dėl kurių kilo (ar gali kilti, jei paslaugų teikimas dar nėra baigtas) interesų konfliktas, galintis padaryti žalos vieno ar kelių klientų interesams.

XII. INTERESŲ KONFLIKTAI, GALINTYS TURĖTI NEIGIAMOS ĮTAKOS KLIENTO INTERESAMS

50. Finansų patarėjo įmonė, siekdama nustatyti klientų finansiniams interesams galinčius pakenkti interesų konfliktus, kylančius teikiant investicines ir papildomas paslaugas arba jų derinį, privalo, vadovaudamasi minimaliais kriterijais, įvertinti, ar finansų patarėjo įmonė, susijęs asmuo arba asmuo, tiesiogiai ar netiesiogiai susijęs su finansų patarėjo įmone kontrolės ryšiu, patenka į kurią nors iš toliau nurodytų situacijų, kai dėl teikiamų investicinių ar papildomų paslaugų ar kitų priežasčių:

50.1. finansų patarėjo įmonė arba tas asmuo gali turėti finansinės naudos arba išvengti finansinių nuostolių kliento sąskaita;

50.2. finansų patarėjo įmonė arba tas asmuo klientui teikiamos paslaugos rezultatu yra suinteresuoti kitaip nei tuo rezultatu yra suinteresuotas klientas;

50.3. finansų patarėjo įmonė arba tas asmuo turi finansinį ar kitokio pobūdžio suinteresuotumą teikti pirmenybę kito kliento ar kitos klientų grupės interesams kliento interesų sąskaita;

50.4. finansų patarėjo įmonė arba tas asmuo verčiasi ta pačia veikla kaip ir klientas;

50.5. finansų patarėjo įmonė arba tas asmuo gauna arba gaus ne iš kliento atlygį, kuris yra susijęs su klientui teikiama paslauga ir kuris gali būti teikiamas pinigų, prekių ar paslaugų forma, išskyrus tokiu atveju įprastai mokamus komisinius ar kitus mokėjimus už paslaugas.

XIII. KLIENTŲ SKUNDŲ NAGRINĖJIMAS

51. Finansų patarėjo įmonė privalo patvirtinti, įgyvendinti ir palaikyti skaidrias ir efektyvias procedūras, kuriomis siekiama užtikrinti greitą ir teisingą klientų skundų nagrinėjimą, taip pat klientų skundų ir priemonių, kurių buvo imtasi skundui išspręsti, saugojimą.

52. Finansų patarėjo įmonė turi turėti klientų skundų registracijos žurnalą.

53. Klientų skundai, atsižvelgiant į jų sudėtingumą, turi būti išnagrinėti per kuo trumpesnį laiką, bet ne ilgiau kaip per 30 kalendorinių dienų. Skundą pateikusiam klientui visais atvejais turi būti atsakyta raštu.

54. Finansų patarėjo įmonė privalo kaupti ir saugoti klientų skundus, su jų nagrinėjimu susijusią medžiagą ir dokumentą, kuriame užfiksuotas konkretaus skundo nagrinėjimo rezultatas.

XIV. INFORMACIJOS PATEIKIMO REIKALAVIMAI

55. Kai šiose taisyklėse nurodytais atvejais informacija turi būti pateikiama patvariojoje laikmenoje, finansų patarėjo įmonė informaciją pateikti ne popieriuje, o kitoje patvariojoje laikmenoje turi teisę tik tuo atveju, jei:

55.1. informacijos pateikimas toje laikmenoje atitinka finansų patarėjo įmonės ir kliento esamų arba būsimų santykių pobūdį bei finansų patarėjo įmonės ir kliento vykdomą arba planuojamą vykdyti veiklą; ir

55.2. finansų patarėjo įmonė prieš pateikdama informaciją pasiūlo asmeniui pasirinkti, ar informaciją jam teikti popieriuje ar kitoje patvariojoje laikmenoje, ir asmuo konkrečiai pasirenka informacijos teikimą kitoje patvariojoje laikmenoje.

56. Kai, vadovaudamasi šių taisyklių nuostatomis, finansų patarėjo įmonė informaciją klientui teikia nuorodos į tinklalapį internete būdu ir teikiama informacija nėra skirta asmeniškai klientui, turi būti tenkinamos šios sąlygos:

56.1. informacijos pateikimas nuorodos į tinklalapį internete būdu turi atitikti finansų patarėjo įmonės ir kliento esamų arba būsimų santykių pobūdį bei finansų patarėjo įmonės ir kliento vykdomą arba planuojamą vykdyti veiklą;

56.2. klientas turi būti išreiškęs konkretų sutikimą gauti informaciją tokia forma;

56.3. klientui turi būti elektroniniu būdu pranešamas interneto tinklalapio adresas ir to tinklalapio vieta, kurioje informacija yra pateikta;

56.4. turi būti pateikiama naujausia informacija;

56.5. informacija interneto tinklalapyje turi būti prieinama nuolatos ir ne trumpiau nei klientas gali pagrįstai norėti ją patikrinti.

57. Šių taisyklių 55–56 punktuose nustatytos informacijos pateikimas elektroninėmis ryšių priemonėmis yra laikomas tinkamu, jei ji pateikiama atsižvelgiant į finansų patarėjo įmonės ir kliento esamų arba būsimų santykių pobūdį bei finansų patarėjo įmonės ir kliento vykdomą arba planuojamą vykdyti veiklą ir jei yra įrodymų, kad klientas turi galimybę nuolatos naudotis interneto ryšiu. Tokiu įrodymu, be kita ko, laikoma tai, kad klientas vykdomos arba planuojamos vykdyti veiklos tikslais yra pateikęs finansų patarėjo įmonei savo elektroninio pašto adresą.

XV. FINANSŲ PATARĖJO ĮMONĖS PAREIGOS TEIKIANT KLIENTUI INVESTICINES PASLAUGAS

58. Finansų patarėjo įmonė, teikdama klientui investicines paslaugas, turi sąžiningai, teisingai ir profesionaliai veikti geriausiomis klientui sąlygomis ir jo interesais, laikydamasi šiose taisyklėse nustatytų reikalavimų.

59. Visa informacija, kurią finansų patarėjo įmonė teikia klientams ir (arba) potencialiems klientams, įskaitant reklaminio pobūdžio informaciją apie įmonės veiklą ir siūlomas paslaugas, turi būti teisinga, aiški ir neklaidinanti. Reklaminio pobūdžio informacija turi būti aiškiai atpažįstama.

60. Finansų patarėjo įmonė turi aiškiai ir suprantamai suteikti klientams ir potencialiems klientams visą reikalingą informaciją, kurios pagrindu jie galėtų suprasti siūlomų investicinių paslaugų ir finansinių priemonių esmę bei joms būdingą riziką ir galėtų priimti pagrįstus investicinius sprendimus. Informacija gali būti pateikiama standartizuota forma.

61. Finansų patarėjo įmonė, vykdydama šių Taisyklių 60 punkto reikalavimus, privalo klientams ir potencialiems klientams pateikti šią informaciją:

61.1. sąrašą subjektų, su kuriais sudaryti susitarimai ar kitu būdu prisiimti įsipareigojimai dėl bendradarbiavimo teikiant investicines paslaugas ar kitokią informaciją apie parduodamus arba platinamus produktus (finansines priemones, draudimo sutartis ir pan.);

61.2. sutartinių santykių su šių taisyklių 61.1 punkte nurodytais subjektais pobūdį;

61.3. apie visus ryšius ir aplinkybes, kurios pagrįstai gali sumažinti investavimo rekomendacijos objektyvumą;

61.4. paslaugų apmokėjimo tvarką, metodiką, aiškiai nurodant, kaip finansų patarėjo įmonės atlygį lemia rekomenduojami įsigyti produktai (finansinės priemonės, draudimo sutartys ir pan.).

62. Finansų patarėjo įmonė, prieš pradėdama teikti klientui investicines paslaugas, kurios apima investavimo rekomendacijų teikimą, privalo surinkti informaciją apie kliento ar potencialaus kliento:

62.1. žinias ir patirtį investavimo srityje, susijusias su konkrečiomis investicinėmis paslaugomis ar finansinėmis priemonėmis;

62.2. finansinę padėtį;

62.3. tikslus, kurių jis siekia naudodamasis investicinėmis paslaugomis.

63. Šių taisyklių 62 punkte nustatytoje informacijoje apie kliento ar potencialaus kliento žinias ir patirtį investavimo srityje turi būti nurodyti, atsižvelgiant į klientui būdingas savybes, jam teiktinos paslaugos pobūdį ir mastą, numatomo produkto ar sandorio tipą, įskaitant jų sudėtingumo laipsnį ir jiems būdingą riziką, šie duomenys:

63.1. paslaugos, sandorio ar finansinių priemonių tipai, su kuriais klientas yra susipažinęs;

63.2. kliento sandorių dėl finansinių priemonių pobūdis, dydis ir dažnumas bei laikotarpis, per kurį šie sandoriai buvo sudaryti;

63.3. kliento ar potencialaus kliento išsilavinimas ir dabartinė bei ankstesnė jo profesija.

64. Informacijoje apie kliento ar potencialaus kliento finansinę padėtį, kai tai reikalinga atsižvelgiant į siūlomas finansines priemones, turi būti nurodytas kliento nuolatinių pajamų dydis ir

jų šaltinis, kliento turtas (įskaitant likvidųjį turtą), investicijos ir nekilnojamas turtas bei nuolatiniai kliento finansiniai įsipareigojimai.

65. Informacijoje apie kliento ar potencialaus kliento investavimo tikslus turi būti nurodytas kliento planuojamas investavimo laikotarpis, jam priimtina rizika ir jos pobūdis bei investavimo tikslai.

66. Finansų patarėjo įmonė, įvertinusi apie klientą surinktą informaciją ir klientui teikiamos paslaugos pobūdį ir mastą, privalo turėti pagrindą manyti, kad konkretus sandoris, kurį siūloma sudaryti arba kuris yra sudaromas teikiant investavimo rekomendacijų paslaugą, atitinka šiuos kriterijus:

66.1. sandoris atitinka šio kliento investavimo tikslus;

66.2. klientas yra finansiškai pajėgus prisiimti su jo investavimo tikslus atitinkančio sandorio sudarymu susijusią riziką;

66.3. klientas turi pakankamai reikiamų žinių ir patirties, kad suprastų riziką, būdingą sandorio sudarymui ir jo portfelio valdymui.

67. Jei finansų patarėjo įmonė nesurenka šių taisyklių 62 punkte nustatytos informacijos, ji neturi teisės klientui ar potencialiam klientui teikti investavimo rekomendacijų.

68. Finansų patarėjo įmonė neturi teisės siūlyti klientui ar potencialiam klientui neteikti informacijos, kuri turi būti teikiama laikantis šių taisyklių 62 punkte nustatytų reikalavimų.

69. Finansų patarėjo įmonė turi teisę pasitikėti informacija, kurią pateikė jos klientai ar potencialūs klientai, išskyrus atvejus, kai finansų patarėjo įmonei yra žinoma arba turėtų būti žinoma, kad informacija akivaizdžiai pasenusi, netiksli ar neišsami.

70. Vertybinių popierių komisijai pareikalavus, finansų patarėjo įmonė privalo pateikti jai įrodymus, patvirtinančius, kad investavimo rekomendacijos buvo suteiktos laikantis Lietuvos Respublikos įstatymuose ir šiose taisyklėse nustatytų reikalavimų.

71. Finansų patarėjo įmonės privalo ne vėliau kaip per 4 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos pateikti Vertybinių popierių komisijai veiklos ataskaitą. Veiklos ataskaitoje turi būti nurodoma informacija apie finansų patarėjo įmonės gaunamas pajamas ir sąnaudas pagal atskiras veiklos rūšis, taip pat klientų skaičių, nurodant investuotojo statusą (Lietuvos Respublikos ar kitos valstybės gyventojas), investuotojo tipą (fizinis asmuo, finansinė situacija ar kt.) bei kitą, finansų patarėjo įmonės požiūriu, svarbią informaciją, susijusią su įmonės veikla.

72. Finansų patarėjo įmonių klientų pavedimų priėmimui ir perdavimui *mutatis mutandis* taikomi Investicinių paslaugų teikimo ir klientų pavedimų priėmimo ir vykdymo taisyklių reikalavimai.

73. Finansų patarėjo įmonėms, rengiančioms ir (ar) platinančioms investicinius tyrimus, *mutatis mutandis* taikomi Investicinių paslaugų teikimo ir klientų pavedimų priėmimo ir vykdymo taisyklių reikalavimai.

XVI. SĄLYGOS, KURIŲ TURI BŪTI LAIKOMASI, KAD KLIENTAMS IR POTENCIALIEMS KLIENTAMS TEIKIAMA INFORMACIJA BŪTŲ TEISINGA, AIŠKI IR NEKLADINANTI

74. Finansų patarėjo įmonė turi užtikrinti, kad visa informacija (įskaitant rinkodaros pranešimus), kurią ji teikia esamiems ar potencialiems klientams arba kuri yra platinama taip, kad, tikėtina, jog šią informaciją gaus esami ar potencialūs klientai, atitiktų šių taisyklių 75–77 punktuose nustatytus reikalavimus.

75. Šių taisyklių 74 punkte numatytoje informacijoje turi būti finansų patarėjo įmonės pavadinimas. Informacija turi būti tiksli, neleidžiama akcentuoti galimos naudos, susijusios su investicine paslauga ar finansine priemone, jei tuo pačiu būdu nėra pateikiamas teisingas ir akivaizdus įspėjimas apie kiekvieną reikšmingą riziką. Informacija turi būti pakankama ir pateikiama taip, kad ją galėtų suprasti vidutinių sugebėjimų asmuo iš asmenų grupės, kuriai informacija skirta arba kuri, tikėtina, gaus šią informaciją. Informacijoje negali būti nuslepiami ar užgožiami svarbūs dalykai, reikšmingos aplinkybės ar įspėjimai arba sumenkinama jų svarba.

76. Jei informacijoje yra lyginamos investicinės ar papildomos paslaugos, finansinės priemonės arba asmenys, teikiantys investicines ar papildomas paslaugas, turi būti laikomasi šių reikalavimų:

- 76.1. lyginimas turi būti prasmingas ir pateikiamas teisingai bei proporcingai;
- 76.2. turi būti nurodomi šaltiniai, kurių informacija naudota tokiam palyginimui;
- 76.3. turi būti nurodomi pagrindiniai faktai ir prielaidos, naudoti tokiam palyginimui.

77. Jei informacijoje pateikiama nuoroda į ankstesnius finansinės priemonės, finansinio indekso ar investicinės paslaugos rezultatus, turi būti tenkinamos šios sąlygos:

- 77.1. tokia nuoroda negali būti labiausiai pastebimas pateiktos informacijos elementas;
- 77.2. turi būti pateikiama reikiama informacija, atspindinti paskutinių 5 metų veiklos rezultatus, o jeigu laikotarpis trumpesnis nei 5 metai, – viso laikotarpio, per kurį buvo siūloma finansinė priemonė, sudaromas finansinis indeksas arba teikiama investicinė paslauga. Šiame papunktyje nustatytas 5 metų laikotarpis finansų patarėjo įmonės pasirinkimu gali būti ir ilgesnis, tačiau bet kuriuo atveju informacija turi būti grindžiama užbaigtais 12 mėnesių laikotarpiais;
- 77.3. turi būti aiškiai nurodomas ataskaitinis laikotarpis ir pateikiamos informacijos šaltinis;
- 77.4. pateikiamoje informacijoje turi būti aiškiai pastebimas įspėjimas, kad pateikti duomenys atspindi praėjusio laikotarpio situaciją, o praėjusio laikotarpio rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis;

77.5. jei informacijoje pateikiama nuoroda yra grindžiama duomenimis, išreikštais užsienio valiuta, ji turi būti aiškiai įvardijama ir kartu pateikiamas įspėjimas, kad investicinė grąža gali padidėti arba sumažėti priklausomai nuo valiutos kursų svyravimų;

77.6. jei informacijoje pateikiama nuoroda yra grindžiama rezultatais, kurie gauti neatskaičius mokesčių, turi būti pateikiama informacija apie mokesčių, komisinio atlyginimo ir kitų mokėjimų įtaką šiems rezultatams.

78. Jei informacijoje yra pateikiami sumodeliuoti praėjusių laikotarpių rezultatai arba į juos daroma nuoroda, informacija turi būti susijusi su finansine priemone ar finansiniu indeksu ir turi atitikti šias sąlygas:

78.1. 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;

78.2. informacija apie faktinius ankstesnių laikotarpių rezultatus, nurodytus šių taisyklių 78.1 punkte, turi atitikti šių taisyklių 77.1–77.3, 77.5 ir 77.6 punktuose nustatytas sąlygas;

78.3. informacijoje turi būti aiškiai pastebimas įspėjimas, kad duomenys grindžiami sumodeliuotais ankstesnių laikotarpių rezultatais ir kad ankstesnių laikotarpių rezultatai nėra patikimas būsimų rezultatų rodiklis.

79. Jei informacijoje pateikiami duomenys apie būsimus rezultatus, turi būti tenkinamos šios sąlygos:

79.1. informacija negali būti grindžiama sumodeliuotais ankstesnių laikotarpių rezultatais ir negali būti daroma nuoroda į juos;

79.2. informacija turi būti grindžiama objektyviais duomenimis pagrįstomis prielaidomis;

79.3. jei informacija grindžiama veiklos rezultatais, gautais neatskaičius mokesčių, turi būti atskleidžiamas komisinio atlyginimo, mokesčių ir kitokių mokėjimų poveikis veiklos rezultatams sumokėjus atitinkamus mokesčius;

79.4. turi būti pateikiamas aiškiai pastebimas įspėjimas, kad tokios prognozės nėra patikimi būsimų rezultatų rodikliai.

80. Jei informacijoje aprašoma konkreti apmokestinimo tvarka, joje turi būti aiškiai nurodoma, kad apmokestinimas priklauso nuo individualių su klientu susijusių aplinkybių ir ateityje gali būti keičiamas.

81. Vertybinių popierių komisijos ar kitos priežiūros institucijos pavadinimas informacijoje neturi būti vartojamas taip, kad būtų galima suprasti arba daryti prielaidą, jog priežiūros institucija rekomenduoja finansų patarėjo įmonės siūlomus investavimo produktus ar teikiamas paslaugas.

XVII. BENDRIEJI REIKALAVIMAI KLIENTAMS TEIKIAMAI INFORMACIJAI

82. Finansų patarėjo įmonė, prieš sudarydama susitarimą su klientu arba potencialiu klientu dėl investicinių ar papildomų paslaugų teikimo arba prieš pradėdama teikti tokias paslaugas, privalo iš anksto pateikti tokiam klientui ar potencialiam klientui sutarties dėl investicinių paslaugų teikimo sąlygas bei šių taisyklių 83–84 punktuose nustatytą informaciją, susijusią su susitarimu dėl investicinių paslaugų teikimo arba jame numatytomis investicinėmis ar papildomomis paslaugomis.

83. Finansų patarėjo įmonė, prieš pradėdama teikti klientui ar potencialiam klientui investicines ar papildomas paslaugas, privalo iš anksto jam pateikti šių taisyklių 61 punkte nustatytą informaciją.

84. Finansų patarėjo įmonė klientams ir potencialiems klientams privalo pateikti šią informaciją:

84.1. finansų patarėjo įmonės pavadinimą, adresą ir kitą informaciją ryšiams palaikyti, kad klientai galėtų veiksmingai bendrauti su įmone;

84.2. kalbas, kuriomis klientas gali bendrauti su finansų patarėjo įmone ir gauti iš jos dokumentus ir kitą informaciją;

84.3. informacijos tarp finansų patarėjo įmonės ir kliento perdavimo būdus, įskaitant informacijos perdavimo būdus kliento pavedimams teikti ir gauti;

84.4. patvirtinimą, kad finansų patarėjo įmonė yra licencijuota, ir priežiūros institucijos, išdavusios finansų patarėjo įmonės licenciją, pavadinimą ir adresą;

84.5. finansų patarėjo įmonės patvirtintos interesų konfliktų vengimo politikos aprašymą, kuris gali būti pateikiamas santraukos forma;

84.6. klientui paprašius, – išsamią informaciją apie interesų konfliktų vengimo politiką, kuri turi būti pateikiama patvariojoje laikmenoje arba pateikiant nuorodą į tinklalapį internete (kai tai nelaikoma patvariąja laikmena).

85. Šių taisyklių 82–84 punktuose nurodyta informacija turi būti pateikiama patvariojoje laikmenoje arba darant nuorodą į tinklalapį internete (kai tai nėra laikoma patvariąja laikmena) su sąlyga, kad yra laikomasi šių Taisyklių 56 punkte nustatytų reikalavimų.

86. Finansų patarėjo įmonė šio punkto papunkčiuose nurodytais atvejais turi teisę nesilaikyti šių taisyklių 82–84 punkte nustatytos informacijos pateikimo tvarkos ir šių taisyklių 82 punkte nurodytą informaciją klientui pateikti iš karto po susitarimo dėl investicinių ar papildomų paslaugų teikimo sudarymo, jei:

86.1. finansų patarėjo įmonė negalėjo laikytis šių taisyklių 82 punkte nurodytų informacijos pateikimo terminų, kadangi susitarimas dėl investicinių ar papildomų paslaugų teikimo, klientui paprašius, buvo sudarytas naudojantis nuotolinio ryšio priemonėmis ir dėl to finansų patarėjo įmonė negalėjo pateikti informacijos šių taisyklių 84 punkte nustatyta tvarka;

86.2. bet kuriuo kitu atveju, kai kitaip netaikomas Vartotojų teisių gynimo įstatymo 36 straipsnis, o finansų patarėjo įmonė laikosi tame straipsnyje nustatytų reikalavimų klientų atžvilgiu, jei, atsižvelgiant į Vartotojų teisių gynimo įstatyme vartojamas sąvokas, toks klientas ar potencialus klientas yra laikomas vartotoju, o finansų patarėjo įmonė – paslaugų teikėja.

87. Finansų patarėjo įmonė privalo užtikrinti, kad informacija, pateikta rinkodaros pranešime, atitinka informaciją, kurią finansų patarėjo įmonė pateikė klientams teikdama investicines ir papildomas paslaugas.

XVIII. INFORMACIJA APIE FINANSINES PRIEMONES

88. Finansų patarėjo įmonė, prieš pradėdama teikti klientui ar potencialiam klientui investicines paslaugas, privalo iš anksto jam pateikti apibendrintą finansinių priemonių pobūdžio ir joms būdingos rizikos aprašymą. Tokiame aprašyme turi būti paaiškintas konkretaus finansinių priemonių tipo pobūdis ir šiam finansinių priemonių tipui būdinga rizika, kad klientas galėtų priimti pagrįstą investicinį sprendimą.

89. Rizikos aprašymas turi atitikti konkretų finansinės priemonės tipą, taip pat kliento padėtį ir jo žinių lygį. Pagal tai turi būti pateikiama ši informacija:

89.1. rizika, būdinga to tipo finansinei priemonei, bei rizika, kad visas investuotas kapitalas gali būti prarastas;

89.2. tam tikrų finansinių priemonių kainos nepastovumas ir tokių finansinių priemonių rinkoje taikomi apribojimai;

89.3. įspėjimas, kad investuotojui, sudarančiam sandorius dėl tokių finansinių priemonių, gali tekti prisiimti finansinius išsipareigojimus ir kitas papildomas pareigas, įskaitant finansinių priemonių įsigijimo metu nenumatytus išsipareigojimus (*contingent liabilities*).

90. Jei finansų patarėjo įmonė pateikia klientui ar potencialiam klientui informaciją apie finansinę priemonę, kuri tuo metu yra viešai siūloma, ir tuo tikslu Vertybinių popierių komisija ar kitos valstybės narės priežiūros institucija yra patvirtinusi prospektą, finansų patarėjo įmonė turi informuoti klientą ir potencialų klientą apie tai, kur galima viešai susipažinti su patvirtintu prospektu.

91. Jei finansinei priemonei, kurią sudaro dvi ar daugiau skirtingų finansinių priemonių ar paslaugų, būdinga rizika gali būti didesnė už sudėtinės finansinės priemonės visų sudedamųjų dalių riziką, finansų patarėjo įmonė privalo pateikti tinkamą finansinės priemonės sudedamųjų dalių aprašymą ir paaiškinimą, kaip sudedamųjų dalių sąveika padidina bendrą galutinę riziką.

92. Jei finansinės priemonės sudedamoji dalis yra trečiojo asmens garantija, turi būti pateikiama pakankamai išsami informacija apie garantą ir garantiją, kad klientas arba potencialus klientas galėtų teisingai įvertinti tą garantiją.

93. Šiame skyriuje nurodyta informacija turi būti pateikiama patvariojoje laikmenoje arba darant nuorodą į tinklalapį internete (kai tai nėra laikoma patvariąja laikmena) su sąlyga, kad yra laikomasi šių Taisyklių 56 punkte nustatytų reikalavimų.

XIX. INVESTAVIMO REKOMENDACIJA

94. Atsižvelgiant į Finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 12 dalyje nustatytą „investavimo rekomendacijos“ sąvoką, asmeninio pobūdžio rekomendacija yra rekomendacija, teikiama asmeniui, kuris veikia kaip investuotojas ar potencialus investuotojas arba investuotojo ar potencialaus investuotojo agentas. Turi būti pateikiama tam asmeniui tinkama asmeninio pobūdžio rekomendacija arba ji turi būti pagrįsta asmeniui būdingomis savybėmis. Asmeninio pobūdžio rekomendacijoje turi būti pasiūlymas imtis vieno iš šių veiksmų:

94.1. pirkti, parduoti, pasirašyti, apsieisti, išpirkti, laikyti arba platinti konkrečią finansinę priemonę;

94.2. pasinaudoti arba nepasinaudoti konkrečios finansinės priemonės suteikiama teise pirkti, parduoti, pasirašyti, apsieisti arba išpirkti finansinę priemonę.

95. Rekomendacija nelaikoma asmeninio pobūdžio rekomendacija, jei ji pateikiama tik informacijos platinimo kanalams arba visuomenei.

96. Asmeninio pobūdžio rekomendacija turi būti pateikiama patvariojoje laikmenoje.

XX. DUOMENŲ IR INFORMACIJOS SAUGOJIMAS

97. Finansų patarėjo įmonė privalo saugoti dokumentus, nustatančius įmonės ir kliento sutartinius santykius ir jų tarpusavio teises ir pareigas bei kitas investicinių paslaugų teikimo sąlygas. Šalių tarpusavio teisės ir pareigos gali būti nustatomos nuorodos į kitus dokumentus ar teisės aktus būdu.

98. Finansų patarėjo įmonė privalo užtikrinti suteiktų investicinių paslaugų ir sudarytų sandorių dokumentų saugojimą, kad Vertybinių popierių komisija galėtų vykdyti veiksmingą priežiūrą – ypač tais atvejais, kai reikia įsitikinti, kad finansų patarėjo įmonė laikosi įstatymuose ir šiose Taisyklėse nustatytų pareigų įmonės klientams ir potencialiems klientams.

99. Finansų patarėjo įmonė privalo ne trumpiau kaip 10 metų saugoti šiose taisyklėse nurodytus duomenis, dokumentus ir informaciją. Be to, duomenys ir dokumentai, kuriuose pagal susitarimą dėl investicinių paslaugų teikimo nustatomos finansų patarėjo įmonės ir kliento atitinkamos teisės ir pareigos, turi būti saugomi visą finansų patarėjo įmonės ir kliento santykių laikotarpį.

100. Kai finansų patarėjo įmonės licencijos galiojimas yra panaikinamas, Vertybinių popierių komisija turi teisę reikalauti, kad įmonė saugotų duomenis, dokumentus ir informaciją tol, kol sueis šių taisyklių 99 punkte nustatytas 10 metų terminas.

101. Duomenys ir informacija turi būti saugomi laikmenoje, užtikrinančioje informacijos saugumą bei duomenų ir informacijos prieinamumą Vertybinių popierių komisijai, tokiu būdu ir forma, kad:

101.1. Vertybinių popierių komisija turėtų galimybę lengvai gauti saugomus duomenis bei informaciją ir galėtų atkurti kiekvieną sandorio etapą;

101.2. būtų galimybė lengvai nustatyti visus duomenų ir informacijos pataisymus ar pakeitimus bei duomenų ir informacijos turinį iki tokių pataisymų ar pakeitimų;

101.3. nebūtų galimybių manipuliuoti duomenimis ir informacija arba juos pakeisti.

102. Įstatyme ir šiose taisyklėse nustatyti duomenų, dokumentų ir informacijos saugojimo reikalavimai nepažeidžia Vertybinių popierių komisijos teisės finansų patarėjo įmonėms nustatyti telefoninių pokalbių įrašymo ir bendravimo su klientais elektroninėmis ryšio priemonėmis fiksavimo reikalavimus, įskaitant klientų pavedimų įrašymą arba kitokį fiksavimą.

XXI. FINANSŲ PATARĖJO ĮMONĖS ATSAKOMYBĖ

103. Finansų patarėjo įmonė, perdavusi finansų maklerio įmonei (tarpininkaujančiai įmonei) pavedimą, atsako už perduodamos informacijos teisingumą ir išsamumą.

104. Finansų patarėjo įmonė atsako už klientui suteiktų rekomendacijų tinkamumą.

XXII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

105. Apie finansų patarėjo įmonės licencijos išdavimą ir panaikinimą Vertybinių popierių komisija praneša juridinių asmenų registro tvarkytojui ir paskelbia Vertybinių popierių komisijos interneto tinklalapyje.

106. Panaikinus finansų patarėjo įmonės licencijos galiojimą, licencija turi būti grąžinta Vertybinių popierių komisijai per 10 dienų nuo pranešimo apie licencijos galiojimo panaikinimą gavimo dienos.

PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos vertybinių popierių
komisijos 2007 m. rugsėjo 20 d. nutarimu
Nr. 1K-29

FORMA I

PRAŠYMAS IŠDUOTI FINANSŲ PATARĖJO ĮMONĖS LICENCIJĄ

Juridinio asmens kodas	Juridinio asmens pavadinimas
------------------------	------------------------------

Pateikiami šie duomenys apie įmonę:

1. Buveinė (adresas)	1.1. Savivaldybė	1.2. Miestas (kaimas)		
	1.3. Gatvė	1.3.1. Namų Nr.	1.3.2. Korpuso Nr.	1.3.3. Patalpos Nr.
	1.4. Telefono numeris	1.5. Fakso numeris	1.6. Elektroninio adreso numeris	
	1.7. Tinklapio adresas	1.8. Kita, įmonės nuožiūra, svarbi informacija		
2. Teisinė forma				
3. Investicinės paslaugos (Pažymėti „ ☒ “, „ ☐ “)	3.1. priimti ir perduoti pavedimus ☐ Taip ☐ Ne			
	3.2. teikti investavimo rekomendacijas ☐ Taip ☐ Ne			
4. Kapitalas	4.1. Apmokėto įstatinio kapitalo dydis (Lt)	4.2. struktūra: skolinto kapitalo dalis (proc.) palyginus su nuosavu kapitalu		
5. Finansų makleriai	5.1. Vardas, pavardė	5.2. licencijos Nr.		
Priedamų dokumentų sąrašas	(išvardyti pridedamus dokumentus)			

Pareigos

parašas

vardas ir pavardė

PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos 2007 m. rugsėjo 20 d. nutarimu
Nr. 1K-29

FORMA II

DUOMENYS APIE DALYVĮ – FIZINĮ ASMENĮ*

1. Juridinio asmens kodas	1.1. Juridinio asmens pavadinimas
---------------------------	-----------------------------------

Duomenys apie juridinio asmens dalyvį – fizinį asmenį

2. Vardas		3. Pavardė		
4. Asmens kodas		4.1. Užsienio fizinio asmens kodas (Pildomas kartu su šalies raidiniu kodu)		
5. Gyvenamoji vieta	5.1. Savivaldybė		5.2. Miestas (kaimas)	
	5.3. Gatvė		5.3.1. Namų Nr.	5.3.2. Korpuso Nr.
5.3.3. Buto Nr.				
Jei gyvenamoji vieta užsienyje		5.4. Šalis		5.5. Adresas
6. Turima kapitalo dalis		6.1. Vienetais		6.2. Procentais
7. Turima balsų dalis		7.1. Procentais		
8. Nepriekaištinga reputacija (pridėti reputaciją patvirtinantį dokumentą)		8.1. Formą pasirašantis asmuo patvirtina, kad dalyvis yra nepriekaištingos reputacijos (parašas)		
9. Pridedamų dokumentų sąrašas**		9.1. Išvardyti pridedamus dokumentus		

* Forma pildoma kiekvienam dalyviui atskirai.

** Pridedamų dokumentų sąrašas šioje formoje pateikiamas tuomet, jei forma pateikiama be prašymo išduoti finansų patarėjo įmonės licenciją (Forma I), kitu atveju dokumentai išvardijami jame.

Pareigos

parašas

vardas ir pavardė

PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos 2007 m. rugsėjo 20 d. nutarimu
Nr. 1K-29

FORMA III

DUOMENYS APIE DALYVĮ – JURIDINĮ ASMENĮ*

1. Juridinio asmens kodas	1.1. Juridinio asmens pavadinimas
---------------------------	-----------------------------------

Duomenys apie juridinio asmens dalyvį – juridinį asmenį

2. Kodas		3. Teisinė forma		
4. Pavadinimas				
5. Buveinė (adresas)	5.1. Savivaldybė		5.2. Miestas (kaimas)	
	5.3. Gatvė		5.3.1. Namų Nr.	5.3.2. Korpuso Nr.
5.3.3. Patalpos Nr.				
Jei užsienio juridinis asmuo	5.4. Šalis		5.5. Adresas	
6. Turima kapitalo dalis	6.1. Vienetais		6.2. Procentais	
7. Turima balsų dalis	7.1. Procentais			
8. Juridinio asmens dalyviai	8.1. Fizinio asmens vardas, pavardė, asmens kodas ar juridinio asmens pavadinimas, įmonės kodas		8.2. Kapitalo dalis	
9. Juridinio asmens vadovai	9.1. Pareigos, vardas, pavardė ir asmens kodas			
10. Nepriekaištinga reputacija (pridėti reputaciją patvirtinantį dokumentą)	10.1. Formą pasirašantis asmuo patvirtina, kad juridinį asmenį kontroliuojantys asmenys ir juridinio asmens vadovai yra nepriekaištingos reputacijos (parašas)			
11. Pridedamų dokumentų sąrašas**	11.1. Išvardyti pridedamus dokumentus			

* Forma pildoma kiekvienam akcininkui atskirai.

** Pridedamų dokumentų sąrašas šioje formoje pateikiamas tuomet, jei forma pateikiama be prašymo išduoti finansų patarėjo įmonės licenciją (Forma I), kitu atveju dokumentai išvardijami jame.

Pareigos

parašas

vardas ir pavardė

PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos 2007 m. rugsėjo 20 d. nutarimu Nr. 1K-29

FORMA IV

DUOMENYS APIE VADOVĄ*

1. Juridinio asmens kodas	1.1. Juridinio asmens pavadinimas
---------------------------	-----------------------------------

Duomenys apie finansų patarėjo įmonės vadovą

2. Vardas		3. Pavardė		
4. Asmens kodas		4.1. Užsienio fizinio asmens kodas (Pildomas kartu su šalies raidiniu kodu)		
5. Gyvenamoji vieta	5.1. Savivaldybė		5.2. Miestas (kaimas)	
	5.3. Gatvė		5.3.1. Namų Nr.	5.3.2. Korpuso Nr.
5.3.3. Buto Nr.				
Jei gyvenamoji vieta užsienyje		5.4. Šalis		5.5. Adresas
6. Pareigos		6.1. Pareigų pavadinimas		6.2. Paskyrimo (išrinkimo) data
7. Darbovietės per 5 paskutinius metus		7.1. Pareigų pavadinimas		7.2. Darbo pradžia ir pabaiga
		7.3.		7.4.
		7.5.		7.6.
8. Išsilavinimas (pridėti diplomą (-us))		8.1. Mokymo įstaiga		8.2. Baigimo metai
9. Kvalifikacija (pridėti sertifikatus, pažymėjimus ir pan.)		9.1. Įstaiga, kurioje buvo keliama kvalifikacija		9.2. Kvalifikacijos kėlimo data
10. Nepriekaištinga reputacija (pridėti reputaciją patvirtinantį dokumentą)		10.1. Formą pasirašantis asmuo patvirtina, kad vadovas yra nepriekaištingos reputacijos (parašas)		
11. Pridedamų dokumentų sąrašas**		11.1. Išvardyti pridedamus dokumentus		

* Forma pildoma kiekvienam vadovui atskirai.

** Pridedamų dokumentų sąrašas šioje formoje pateikiamas tuomet, jei forma pateikiama be prašymo išduoti finansų patarėjo įmonės licenciją (Forma I), kitu atveju dokumentai išvardijami jame.

Pareigos

parašas

vardas ir pavardė

PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos vertybinių popierių
komisijos 2007 m. rugsėjo 20 d. nutarimu
Nr. 1K-29

FORMA V**LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA****FINANSŲ PATARĖJO ĮMONĖS****LICENCIJA NR.**

Ši licencija suteikia teisę

(įmonės pavadinimas)

teikti šias investicines paslaugas:

Licencija išduota Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos
____ m. _____ mėn. ____ d. sprendimu Nr. _____.

Vertybinių popierių komisijos pirmininkas

(parašas)_____
(vardas, pavardė)

A. V.