



LATVIJAS
BIZNESA BANKA

RĪKOJUMU PAR DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM IZPILDES POLITIKA

1. Lietotie termini

- 1.1. **Banka** – AS “Latvijas Biznesa banka”.
- 1.2. **Finanšu instrumenti** – vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai – finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus, un kas noteikti Finanšu instrumentu tirgus likumā:
 - 1.2.1. pārvedami vērtspapīri (akcijas, obligācijas, depozitārija sertifikāti un citi pārvedami vērtspapīri);
 - 1.2.2. ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības un citi pārvedami vērtspapīri, kas apliecina līdzdalību ieguldījumu fondos vai tiem pielīdzināmos kopējo ieguldījumu uzņēmumos;
 - 1.2.3. naudas tirgus instrumenti;
 - 1.2.4. atvasinātie finanšu instrumenti;
 - 1.2.5. atvasinātie preču instrumenti.
- 1.3. **Klients** – fiziska vai juridiska persona, kurai Banka sniedz finanšu ieguldījumu pakalpojumus vai ieguldījumu blakus pakalpojumus.
- 1.4. **Klienta statuss** – Bankas veikta Klienta klasifikācija, ņemot vērā Klienta kompetenci, pieredzi un zināšanas par darījumiem ar Finanšu instrumentiem. Klientam tiek piešķirts viens no šādiem statusiem: “Privāts klients”, “Profesionāls klients” vai “Tiesīgs darījumu partneris”.
- 1.5. **Partneris** – juridiska persona, kurai ir tiesības sniegt starpniecības pakalpojumus Finanšu instrumentu darījumos un kuru Banka ir piesaistījusi Finanšu instrumentu turēšanai un Klienta Rīkojumu par Finanšu instrumentu darījumu veikšanu izpildei, tai skaitā depozitāriji, bankas, brokeri, investīciju kompānijas, starpnieki, aģenti utt.
- 1.6. **Rīkojums** – Klienta vai tā pilnvarnieka gribas izpaudums attiecībā uz Finanšu instrumentiem (pirkt, pārdot, pārvest uz citu kontu vai citas personas kontu, iereģistrēt, ieķīlāt u.tml.), pamatojoties uz kuru, Banka uzsāk Finanšu instrumentu darījuma veikšanu.

2. Vispārīgie noteikumi.

- 2.1. Rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem izpildes politika, turpmāk tekstā – Politika, tiek izstrādāta un īstenota, ievērojot spēkā esošos Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvos aktus, tai skaitā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas regulējošās prasības, Latvijas Bankas noteiktos normatīvos aktus, Bankas stratēģiju un statūtus.
- 2.2. Politiku un tās grozījumus apstiprina Bankas valde. Bankas valde regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi gadā, novērtē Politikas atbilstību normatīvajai un likumdošanas bāzei, esošajai un

perspektīvajai Bankas attīstībai un nepieciešamības gadījumā izdara Politikā izmaiņas un papildinājumus vai pārskata Politiku.

2.3. Politika un grozījumi Politikā tiek publicēti Bankas mājas lapā internetā <http://www.lbb.lv>.

3. Politikas mērķis.

- 3.1. Politikas mērķis ir darīt Klientiem zināmus Bankā noteiktos principus, saskaņā ar kuriem Banka izpilda vai pieņem un nodod izpildei Klientu Rīkojumus, kā arī nodrošināt, lai Klientu Rīkojumi tiek izpildīti saskaņā ar nosacījumiem, kas ir visizdevīgākie attiecīgā statusa Klientiem.
- 3.2. Politika nosaka pamatprincipus un procedūras, kuras Banka ievēro, izpildot savu Klientu Rīkojumus.
- 3.3. Bankas apņemšanās nodrošināt Klientam visizdevīgākos rezultātus nozīmē, ka Bankai, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, ir pienākums rīkoties kā krietnam un rūpīgam saimniekam un nodrošināt sniegtos pakalpojumus ar pienācīgu profesionalitāti un rūpību Klienta interesēs, bet Banka neuzņemas papildus saistības vairāk kā tas ir noteikts normatīvajos tiesību aktos vai panākts vienošanās ar Klientu rezultātā.
- 3.4. Banka veiks visus nepieciešamos pasākumus tās iespēju robežās, lai nodrošinātu labākos rezultātus Klientu Rīkojumu izpildē, bet Banka nevar garantēt, ka ikviens Rīkojums tiks izpildīts ar labākajiem rezultātiem.
- 3.5. Politika piemērojama:
 - 3.5.1. visiem Klientiem neatkarīgi no tiem piešķirtā Klienta statusa;
 - 3.5.2. Bankai, izpildot Klienta Rīkojumus;
 - 3.5.3. Bankai, pieņemot Klienta Rīkojumus un nododot tos izpildei Partneriem.
- 3.6. Politikā izmantotās definīcijas pilnīgi atbilst Finanšu instrumentu tirgus likumam.
- 3.7. Iesniedzot Rīkojumu Bankai, Klients piekrīt, ka attiecībā uz šo Rīkojumu Banka ievēros savu Politiku un, līdz ar to, Banka rekomendē Klientam rūpīgi iepazīties ar Politikas principiem un noteikumiem, lai pārliecinātos, ka tie viņam ir pieņemami.
- 3.8. Banka neveic darījumus ar Klientam piederošiem vai Klienta pārvaldībā esošiem finanšu instrumentiem, ja Klients nav devis piekrišanu šai Politikai. Klients dod savu piekrišanu Politikai, aizpildot un parakstot "Klienta anketu par darbību ar finanšu instrumentiem".
- 3.9. Ja Klients ir devis īpašus norādījumus par darījuma ar finanšu instrumentiem izpildi vai attiecībā uz atsevišķiem darījuma parametriem, Banka ievēro šos Klienta īpašos norādījumus. Šādos gadījumos Klienta īpašie norādījumi var kavēt vai liegt Bankai veikt darbības, kuru mērķis saskaņā ar doto politiku ir sniegt Klientam labāko iespējamo rezultātu. Minētajos gadījumos Banka ir atbrīvota no pienākuma nodrošināt pēc iespējas labākus rezultātus Klientam saskaņā ar Politiku. Arī gadījumos, kad Klients un Banka savstarpēji vienojas par darījuma noteikumiem (ieskaitot cenu), izrietošais darījums privātam klientam tiek uzskatīts par iespējami labāko rezultātu, savukārt profesionālam klientam - ārpus šīs Politikas noteikumiem.

4. Darījumu izpildes vietas

- 4.1. Banka izpilda Klienta darījumus biržās, kurās tā ir biedrs vai citās darījumu izpildes vietās, kur Bankai ir tieša pieeja vai pieeja caur darījumu Partneriem. Banka periodiski pārskata darījumu izpildes vietas, pie kurām tai ir tieša pieeja, lai nodrošinātu, ka izvēlētās darījumu izpildes vietas ļauj sasniegt labākos rezultātus Klientiem attiecībā uz šajās tirdzniecības vietās biežāk tirgotajiem finanšu instrumentiem.
- 4.2. Izpildes vietu saraksts, uz kurām Banka paļaujas lielākajā mērā, ir pieejams Bankas mājas lapā internetā <http://www.lbb.lv>. Banka neinformē atsevišķi Klientu par izmaiņām darījumu izpildes vietu sarakstā – Klienta pienākums ir patstāvīgi sekot iespējamajām izmaiņām tajā.
- 4.3. Katram Rīkojumam par darījumu ar noteiktu Finanšu instrumentu veidu Banka izvēlas darījumu izpildes vietu, kas pēc Bankas viedokļa ir piemērotākā, lai nodrošinātu labāko darījuma rezultātu sniegšanu Klientam. Lai nodrošinātu Klientam izdevīgāku darījuma rezultātu, Banka var izpildīt Klienta Rīkojumu ārpus regulētā tirgus, slēdzot darījumus ar citu tirgus dalībnieku, citu Bankas Klientu, vai arī slēdzot darījumus uz Bankas rēķina. Banka ir tiesīga izpildīt Klienta Rīkojumu ārpus regulētā tirgus, ja vien Klients Bankai nav devis īpašu rakstisku norādījumu par to, ka Klients nevēlas, lai tā Rīkojumi tiktu izpildīti ārpus regulētā tirgus.
- 4.4. Pastāv iespēja, ka atsevišķiem Finanšu instrumentiem ir tikai viena darījumu izpildes vieta. Izpildot Rīkojumus par šādiem Finanšu instrumentiem, tiek uzskatīts, ka Banka ir nodrošinājusi Klientam labāko darījuma rezultātu.

5. Labāko rezultātu nodrošināšana

- 5.1. Banka, izpildot Klienta Rīkojumus par darījumiem ar Finanšu instrumentiem vai pieņemot un nododot izpildei Klienta Rīkojumus par darījumiem ar Finanšu instrumentiem, rīkojas tā, lai nodrošinātu Klientam pēc iespējas labākus darījumu rezultātus. Banka, izpildot Klienta Rīkojumu, ņem vērā šādus faktorus:
 - 5.1.1. darījuma cenu un izmaksas;
 - 5.1.2. Klienta statusu;
 - 5.1.3. darījuma izpildes ātrumu;
 - 5.1.4. darījuma izpildes un norēķinu iespējamību;
 - 5.1.5. darījuma apjomu;
 - 5.1.6. darījuma specifiku vai citus apsvērumus attiecībā uz Rīkojuma izpildi.
- 5.2. Banka pēc saviem ieskatiem izvērtē un nosaka, kuri no augstākminētajiem faktoriem ir uzskatāmi par prioritāriem attiecībā pret citiem, lai nodrošinātu Klientam labākos darījuma rezultātus. Darījuma cena un izmaksas tiek uzskatītas par vienu no nozīmīgākajiem darījuma izpildes faktoriem. Tomēr atsevišķos gadījumos citi faktori var tikt uzskatīti par nozīmīgākiem

nekā darījuma cena un izmaksas. Atsevišķos gadījumos tiek ņemti vērā Klienta Rīkojuma specifiskie apstākļi (piemēram, liels darījuma apjoms, nelikvīds tirgus u.c.).

6. Klienta īpašie norādījumi

6.1. Gadījumā, ja Klients iesniedz Rīkojumu par darījumiem ar Finanšu instrumentiem ar īpašiem norādījumiem, Banka izpilda attiecīgo Rīkojumu, ja tas ir iespējams. Klients apzinās un piekrīt, ka gadījumā, ja Bankai tiek iesniegts Rīkojums ar īpašiem norādījumiem, Bankai, izpildot Klienta Rīkojumu atbilstoši Klienta īpašajiem norādījumiem, atsevišķos gadījumos var nebūt iespējams nodrošināt labāko darījuma rezultātu sasniegšanu.

7. Rīkojumi par darījumiem ar Finanšu instrumentiem, kuri tiek tirgoti regulētajā tirgū

7.1. Banka izpilda Rīkojumus par darījumiem ar Finanšu instrumentiem par tirgus cenu vai par Klienta Rīkojumā īpaši norādītu darījuma izpildes cenu, nodrošinot pēc iespējas labāku darījuma rezultātu saskaņā ar šajā politikā aprakstītajiem principiem. Gadījumā, ja Klients Rīkojumā norāda īpašus darījuma izpildes nosacījumus, attiecīgais Rīkojums tiks izpildīts atbilstoši šīs politikas 5.punktā minētajiem principiem.

8. Rīkojumi par darījumiem ar Finanšu instrumentiem, kuri parasti tiek tirgoti ārpus regulētā tirgus

8.1. Banka ārpus regulētā tirgus izpilda Klientu Rīkojumus par tirdzniecību ar parāda vērtspapīriem, naudas tirgus instrumentiem, ārpus biržas tirgotajiem atvasinātajiem instrumentiem, finanšu līgumiem par starpību un citiem Finanšu instrumentiem.

8.2. Darījumos ārpus regulētā tirgus Finanšu instrumentu cena ir atkarīga no to tirgus vērtības un bāzes aktīva vērtības. Pēc pieprasījuma Banka var kotēt minēto Finanšu instrumentu cenas gadījumā, ja Banka par minētajām cenām ir gatava veikt darījumus ar attiecīgajiem Finanšu instrumentiem. Banka, ciktāl tas iespējams, nodrošinās labāko Klienta darījuma rezultātu, taču atsevišķos gadījumos labākā un Klientam izdevīgākā darījuma rezultāta nodrošināšana var nebūt iespējama Finanšu instrumentu tirdzniecībā ārpus regulētā tirgus.

9. Rīkojumi par darījumiem ar ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām

9.1. Banka izpilda Rīkojumus par darījumiem ar ieguldījumu fonda ieguldījumu apliecībām, nododot Rīkojumus izpildei ieguldījumu fondu pārvaldes sabiedrībai vai Partnerim saskaņā ar ieguldījumu fondus reglamentējošiem normatīviem aktiem.

10. Ierobežojošie Rīkojumi

10.1. Klients var iesniegt Bankai Rīkojumu, kas ir ierobežojošs attiecībā uz tā izpildes nosacījumiem, t.i., Rīkojumu pirkt vai pārdot noteiktu Finanšu instrumentu par īpaši noteiktu cenu vai par labāko cenu.

10.2. Ja Klients ir iesniedzis ierobežojošu Rīkojumu par akcijām, kas ir iekļautas regulētajā tirgū, un Rīkojums pastāvošajos tirgus apstākļos nav izpildīts nekavējoties, Banka, ja vien Klients nav skaidri norādījis citādi, veic pasākumus, lai nodrošinātu iespējami drīzu minētā Rīkojuma izpildi, atklājot tirgum informāciju par šo Rīkojumu, t.i., pārsūtot ierobežojošo Rīkojumu darījuma izpildes vietai.

11. Rīkojumu pieņemšana un nodošana izpildei Partnerim

11.1. Pieņemot no Klienta Rīkojumus un nododot tos izpildei Partnerim, Banka nodrošina labāko Klienta darījuma rezultātu sasniegšanu. Banka nodod izpildei Klienta Rīkojumus tikai tādiem Partneriem, kuriem ir apstiprināta politika, kas nodrošina Klienta darījuma labāko rezultātu sasniegšanu.

12. Rīkojumu apvienošana, izpilde un sadalīšana

12.1. Banka pēc saviem ieskatiem var apvienot Klienta Rīkojumus ar darījumiem uz Bankas rēķina vai arī apvienot vairākus Klientu Rīkojumus. Banka neapvieno Rīkojumus vienīgi gadījumā, ja pastāv neliela varbūtība, ka Rīkojumu vai darījumu apvienošana var kaitēt to Klientu interesēm, kuru Rīkojumus apvieno. Pirms Rīkojumu vai darījumu apvienošanas Banka informē Klientu, kura Rīkojums tiks apvienots ar cita Klienta Rīkojumu, un ka šāda apvienošana var radīt zaudējumus attiecībā uz konkrēto Rīkojumu.

12.2. Banka, apvienojot Rīkojumus par darījumiem, kurus tā veic uz sava rēķina, ar vienu vai vairākiem Klientu Rīkojumiem, attiecīgo Klienta darījumu sadala vai pārdala, nekaitējot Klienta interesēm. Gadījumā, ja Banka apvieno Klienta darījuma Rīkojumu ar darījumu, kuru Banka veic uz sava rēķina, un apvienotais Rīkojums tiek izpildīts daļēji, Banka, sadalot attiecīgos darījumus, rīkojas tā, lai vispirms tiktu pilnībā izpildīts Klienta Rīkojums par darījumu un pēc tam tiktāl, cik tas iespējams – Bankas darījums.

12.3. Banka attiecībā uz darījumu uz sava rēķina var piemērot proporcionālu ienākumu sadalījumu, ja bez Rīkojumu apvienošanas Banka nebūtu varējusi izpildīt Rīkojumu ar tik izdevīgiem nosacījumiem vai nebūtu varējusi izpildīt to vispār.