



# **LPB Bank Klientu rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem izpildes politika**

Versija 14  
Rīgā, 23.03.2023.

## SATURA RĀDĪTĀJS

1. Termini un saīsinājumi .....	3
2. Mērķis.....	5
3. Vispārīgie noteikumi .....	5
4. Klientu rīkojumi .....	6
5. Klienta Rīkojumu veidi .....	7
6. Rīkojumu iesniegšana .....	8
7. Klienta rīkojumu izpilde .....	9
8. Rīkojumu izpilde ar vienkāršajiem FI.....	10
9. Rīkojumu apvienošana, sadalīšana un Klienta FI izmantošana .....	11
10. Nodrošinājuma summas pietiekamības uzraudzība, Margin Call, Stop Loss .....	12
11. Informācija par neizpildītiem Klienta Rīkojumiem.....	13
12. Klienta Rīkojumu izpildes vietas noteikšana .....	13
13. FI kategorijas .....	15
14. Uzraudzība .....	17
15. Saistītie dokumenti .....	17

## 1. Termini un saisinājumi

1.1. **Atbilstības likumi, noteikumi un standarti (*compliance laws, rules and standards*)** – Bankas darbību regulējošie likumi un citi tiesību akti, ar Bankas darbību saistītie pašregulējošo institūciju noteiktie standarti, profesionālās rīcības un ētikas kodeksi un citi ar Bankas darbību saistīti labākās prakses standarti.

1.2. **Banka** – AS "LPB Bank". Politikā Bankai noteiktās tiesības un pienākumi ir jāievēro arī katram Bankas darbiniekam.

1.3. **Bezskaidrie metāli (*unallocated metals*)** – neizgatavotie dārgmetālu stieņi, t.i. zelts (XAU) un sudrabs (XAG), kuri nav deponēti atsevišķā Klienta kontā, bet ir nodrošināti ar Bankas Sadarbības partnera kopējiem metāla krājumiem.

1.4. **DTS** - Daudzpusējā tirdzniecības sistēma.

1.5. **FI** - Finanšu instrumentu tirgus likumā definētie finanšu instrumenti, par kuriem Klients var iesniegt Rīkojumus.

1.6. **Iekšējie normatīvie dokumenti** – dokumenti, kurus izdevusi Banka, un kas reglamentē Bankas un atsevišķu tās struktūrvienību darbību, piemēram, politikas, procedūras, nolikumi, instrukcijas.

1.7. **Klients** - persona, kurai Banka sniegs vai sniedz ieguldījumu pakalpojumus un / vai ieguldījumu blakus pakalpojumus, saskaņā ar noslēgto Līgumu.

1.8. **Kontrakts par starpību (CFD)** – atvasinātais FI, kas ir starp divām pusēm noslēgta vienošanās, kurā viena puse apņemas atlīdzināt otrai pusei starpību starp noteikta aktīva (FI, biržas indeksu, valūtas, metālu, naftas vai citu aktīvu) tirgus cenu kontrakta pozīcijas atvēršanas (pirkšanas vai pārdošanas) brīdi un kontrakta pozīcijas slēgšanas (pārdošanas vai pirkšanas, attiecīgi) brīdī. Līgumā un Politikā Kontrakts par starpību tiek aplūkots kā Standartizētais nākotnes kontrakts (futures) bez izpildes laika ierobežojuma, un uz to ir attiecināmi visi Līguma un Politikas nosacījumi, kas attiecas uz Standartizētajiem nākotnes kontraktiem (futures).

1.9. **Līdzvērtīga trešās valsts Tirdzniecības vieta** - regulētajam tirgum analoga tirdzniecības vieta trešajā valstī (valsts, kas nav Eiropas Savienības (ES) vai Eiropas Ekonomiskās Zonas (EEZ) dalībvalsts), ko Eiropas Komisija saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 15.05.2014. direktīvu 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES ir atzinusi par līdzvērtīgu trešās valsts tirgu.

1.10. **Līgums** - līgums, kas tiek noslēgts starp Banku un Klientu par attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanu.

1.11. **Nodrošinājuma summa** – nepieciešamais Klienta minimālais nodrošinājums FI pozīcijas atvēršanai vai uzturēšanai pie Sadarbības partnera. Nodrošinājuma summa tiek piemērota gan attiecībā uz maržinālajiem FI (FOREX, CFD (*Contract for Difference*), nākotnes līgumi u.c.), gan uz operācijām, izmantojot kredītpiecu (akcijas, obligācijas u.c.).

1.12. **Non-deliverable forward (NDF)** - Nepiegādājama nākotnes darījums, t.i., darījums, kur bāzes aktīva fiziska piegāde nav nepieciešama un kur norēķins tiek veikts

par starpību starp līgumā paredzēto darījuma kursu un norēķinu dienā dominējošo kursu.

1.13. **Margin Call** – situācija, kad Klienta konta stāvoklis darījumu rezultātā samazinās zem Nodrošinājuma summas lieluma.

1.14. **OTS** – Organizēta tirdzniecības sistēma.

1.15. **Personas, kas saistītas ar kredītiestādi** – personas, kas ir:

1.15.1. Bankas valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis, piesaistītais aģents vai cita persona, kas Bankas vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;

1.15.2. Bankas piesaistītā aģenta valdes vai padomes priekšsēdētājs, loceklis vai cita persona, kas Bankas piesaistītā aģenta vārdā, pieņemot būtiskus lēmumus, rada tai civiltiesiskas saistības;

1.15.3. Bankas vai tās piesaistītā aģenta darbinieks, kā arī cita fiziskā persona, kura ir iesaistīta ieguldījumu pakalpojumu sniegšanā, ko veic Banka, un kuras darbību Banka kontrolē;

1.15.4. fiziskā persona, kas ir tieši iesaistīta ārpalpojuma sniegšanā Bankai vai tās piesaistītajam aģentam, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus.

1.16. **Politika** - Bankas Klientu rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem izpildes politika.

1.17. **Rīkojums** – Klienta rīkojums par darījumiem ar FI, kuru Klients iesniedz Bankai, vai rīkojums, kuru sagatavo Banka Klienta vārdā.

1.18. **REPO darījums** – darījums, kurā Klients, noteiktā dienā (turpmāk- Pārdošanas datums) nodod Bankas Sadarbības partnera rīcībā noteiktu daudzumu FI (turpmāk - FI, kas ir REPO darījuma priekšmets) pēc noteiktas cenas (turpmāk - Pārdošanas cena) par noteiktu summu (turpmāk - Pārdošanas summa) uz noteiktu laiku (turpmāk – REPO termiņš) un uz noteiktiem nosacījumiem, ar pienākumu izpirkt tos noteiktā dienā nākotnē (turpmāk – Izpirkuma datums) pēc iepriekš atrunātas cenas (turpmāk – Izpirkuma cena) par noteiktu summu (turpmāk – Izpirkuma summa); REPO darījums neparedz FI, kas ir REPO darījuma priekšmets, īpašuma tiesību pāreju no Klienta uz Bankas Sadarbības partneri, tiek nodotas tikai tiesības rīkoties ar tiem.

1.19. **Sadarbības partneris** – fiziska vai juridiska persona (t.sk. banka, ārvalstu bankas filiāle vai ieguldījumu brokeru sabiedrība u.tml.), kura veic Ieguldījumu pakalpojumu (Ieguldījumu blakuspakalpojumu) sniegšanu (Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē) FI tirgū. Sadarbības partneris var arī nebūt attiecīgās Tirdzniecības vietas, kurā tiek pirkti vai pārdoti konkrētais FI, biedrs.

1.20. **Standartizētais nākotnes kontrakts (futures)** – atvasinātais FI, saistības iegādāties vai pārdot noteiktu daudzumu aktīvu (FI, biržas indeksi, valūtas, metālu, naftu un citus aktīvus, par kuriem pasaules regulētajos (biržu) tirgos tiek pārdoti standartizētie nākotnes kontrakti (futures)) par noteiktu cenu, noteiktā datumā nākotnē.

1.21. **Stop loss** (Zaudējumu ierobežošana) – Nodrošinājuma summas nepietiekošs apmērs, pie kura Bankas Sadarbības partnerim ir tiesības saskaņā ar Klientu noslēgtā līguma nosacījumiem aizvērt atvērto pozīciju, realizējot finanšu nodrošinājumu.

1.22. **Swap darījums** – Klienta atvērtās pozīcijas noturēšana saskaņā ar noslēgto konversijas darījumu ("Spot"), izmainot valutācijas datumu un uzskaitot swap tekošo tirgus procentu likmju apmērā, Bankai aizverot Klienta atvērtu pozīciju saskaņā ar noslēgto konversijas darījumu ("Spot"), ko Klients nav aizvēris uz darba dienas beigām, un vienlaicīgi atverot Klientam to pašu pozīciju ar nākošo valutācijas datumu ("Spot+Next").

1.23. **"Spot" darījums** - konversijas operācija ar valutēšanas datumu otrajā darba dienā pēc darījuma noslēgšanas dienas.

1.24. **Tirdzniecības vieta** – regulēts tirgus, DTS vai OTS.

## 2. Mērķis

Politikas mērķis ir noteikt galvenos pamatprincipus un elementus, ar kuru palīdzību tiek nodrošināta Klientam kvalitatīvu pakalpojumu sniegšana un labāko rezultātu darījumos ar FI sasniegšana, kā arī noteikt kārtību, kādā Klientu iepazīstina ar Politiku.

## 3. Vispārīgie noteikumi

3.1. Banka, izstrādājot Politiku, dara zināmu, ka, pieņemot un izpildot Klienta Rīkojumus attiecībā uz FI, Banka ievēro šādus pamatprincipus:

3.1.1. Labāko rezultātu Klienta darījumos ar FI nodrošināšana ir balstīta uz samērīgumu Klienta ieguvumos un izdevumos, normatīvos aktos noteikto prasību ietvaros;

3.1.2. Regulāra Politikas aktualizācija;

3.1.3. Politikas publiska pieejamība Bankas mājas lapā;

3.1.4. Rīkojumu izpildes vietu un Bankas Sadarbības partneru darbības monitorings.

3.2. Kaut gan Politikas mērķis ir vērsts uz to, lai nodrošinātu Klientam labāko izpildes rezultātu darījumiem ar FI, tā neaizliedz iespēju, ka īpašos apstākļos no Klienta viedokļa iespējami labākais rezultāts netiek sasniegts.

3.3. Banka Rīkojumus, kas izpildīti Klienta vārdā, nekavējoties un precīzi reģistrē.

3.4. Bankai ir aizliegts veikt darījumus ar Klientam piederošiem vai Klienta turējumā esošiem FI, ja tā, noslēdzot Līgumu, nav saņēmusi Klienta piekrišanu šai Politikai. Banka, pirms noslēdz Līgumu, informē Klientu par Bankas apstiprināto Politiku, tai skaitā par visiem tajā veiktajiem grozījumiem. Klientiem Banka sniedz par Politiku šādu informāciju:

3.4.1. Sniedz pārskatu attiecībā uz Rīkojumu izpildes vietām minētajiem faktoriem, kurus Banka uzskata par būtiskiem, lai nodrošinātu prasību sasniegt labāko iespējamo rezultātu Klientam, vai kārtību, saskaņā ar kuru Banka izvērtē un nosaka šo faktoru nozīmīgumu (skatīt 12. punktu);

3.4.2. Uzskaita Rīkojumu izpildes vietas, kurās Banka plāno pastāvīgi nodrošināt labāko iespējamo rezultātu Klienta Rīkojumu izpildē (skatīt 7.9. un 12. punktu);

3.4.3. Skaidri un nepārprotami brīdina, ka Klientu īpašie norādījumi var kavēt Banku veikt darbības, lai tā saskaņā ar Politiku sasniegtu labāko iespējamo rezultātu Klienta Rīkojumu izpildē attiecībā uz elementiem, kas ir iekļauti šajos norādījumos.

3.5. Ja Klients vēlas veikt darījumus ar FI, kuri nav uzskatāmi par vienkāršiem FI (sk. Politikas 8.punktu), Banka pieprasa no Klienta ziņas par tā pieredzi un zināšanās ieguldījumu pakalpojumu jomā un, ievērojot Bankas Klientu statusa politikas noteikumus, izvērtē sniegtā ieguldījumu pakalpojuma un izvēlēta FI atbilstību Klientam. Ja minētā atbilstības izvērtējuma rezultātā Banka konstatē, ka attiecīgais ieguldījumu pakalpojums vai FI neatbilst Klientam, t.i. Klientam nav nepieciešamās pieredzes vai zināšanu, lai izprastu ar izvēlēta pakalpojuma vai FI veidu saistītos riskus, Banka par to attiecīgi brīdina Klientu. Ja Klients pēc Bankas brīdinājuma saņemšanas tomēr izvēlas saņemt attiecīgo pakalpojumu vai veikt darījumus ar FI, Klients pilnībā uzņemas visus ar attiecīgā ieguldījumu pakalpojuma izmantošanu vai FI iegādi saistītos riskus un Banka nav atbildīga par sekām, kuras rodas vai var rasties Klientam minēto darbību rezultātā.

3.6. Politiku Bankas Padome pārskata ne retāk kā reizi gadā, lai nodrošinātu tās aktualitāti un atbilstību pārmaiņām Bankas darbībā, struktūrā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos, vai pēc grozījumu izdarīšanas Atbilstības likumos, noteikumos un standartos, kas regulē Rīkojumu izpildi. Nepieciešamās izmaiņas Politikā apstiprina Bankas Padome.

3.7. Izpildot Politikas prasības Bankas struktūrvienībām un darbiniekiem ir jāievēro ne tikai Iekšējie normatīvie dokumenti, bet arī Bankai saistošie Atbilstības likumi, noteikumi un standarti.

3.8. Izpildot Politikas prasības, Bankas struktūrvienībām un darbiniekiem ir jānodrošina savu pienākumu izpilde tādā apjomā un kvalitātē, lai to veikto darba pienākumu izpildes rezultātā Banka nepārkāptu Iekšējo normatīvo dokumentu un tai saistošo Atbilstības likumu, noteikumu un standartu prasības.

3.9. Banka piemēro Politikas noteikumus Bankas un Klienta attiecībām, ņemot vērā Klientam piešķirto statusu. Banka parasti īsteno vienādu pieeju, nodrošinot privāto un profesionālo Klientu Rīkojumiem labāko iespējamo izpildes rezultātu.

## **4. Klientu rīkojumi**

4.1. Banka pieņem izpildei Rīkojumu, ja Klients ir piekritis Politikai:

4.1.1. Pirms Līguma noslēgšanas, iesniedzot Bankai Klienta parakstītu Bankas valdes apstiprināto „Risku apraksts un klienta apliecinājumi” formu, kas satur Klienta piekrišanu Politikai; vai

4.1.2. Pēc Līguma noslēgšanas Līgumā noteiktajā kārtībā.

4.2. Izpildot Klienta Rīkojumu, Banka rīkojas kā Klienta aģents vai Klienta vārdā.

4.3. Rīkojumus, ko Banka Klienta vārdā iesniedz savam Sadarbības partnerim vai izvēlētajam starpniekam saskaņā ar noslēgtā Līguma noteikumiem (piemēram, Rīkojums „stop loss” gadījumā, vai aizverot Klienta pozīciju), vai finanšu nodrošinājuma realizācijas gadījumā, Banka uzskata par Klienta personīgi iesniegtajiem Rīkojumiem un piemēro attiecībā uz tiem Politiku. Šajā punktā minētajos gadījumos Banka ir tiesīga piedzīt no Klienta Bankai radušos zaudējumus Līgumā noteiktajos gadījumos.

4.4. Izpildot Klienta Rīkojumus un veicot norēķinus par izpildītajiem Klienta Rīkojumiem, Banka rīkojas kā krietns, rūpīgs saimnieks, nodrošinot Klienta Rīkojuma izpildi ar pienācīgu profesionalitāti.



## 5. Klienta Rīkojumu veidi

5.1. Klients var iesniegt Bankai šādus Rīkojumus:

5.1.1. Ierobežojošu Rīkojumu - Rīkojumu pirkt vai pārdot noteiktu daudzumu FI par īpaši noteiktu vai par labāku cenu;

5.1.2. Brīvo Rīkojumu - Rīkojumu par tirgus cenu pirkt vai pārdot noteiktu daudzumu FI, kas neparedz īpaši noteiktu cenu;

5.1.3. Citus Rīkojumus, ja to paredz attiecīgais pakalpojums vai Līgums.

5.2. Banka ir tiesīga ierobežot Klientam piedāvātos Rīkojumu veidus (piem., Rīkojumus par tirgus cenu, ierobežojošos Rīkojumus), kaut gan Rīkojuma ar attiecīgo FI izpildes vietu nodrošina vairākus citus Rīkojumu pieņemšanas veidus.

5.3. Banka ir tiesīga ierobežot un piemērot īsāku Rīkojuma derīguma termiņu nekā attiecīgajā Rīkojumu izpildes vietā, kur Rīkojums tiek nosūtīts izpildei, pieejamie Rīkojuma derīguma termiņi.

5.4. Visus Klienta Rīkojumus par FI pirkšanu Banka izpildīs par iespējami zemāko piedāvājuma cenu, bet visus Klienta Rīkojumus par FI pārdošanu - iespējami augstāko pieprasījuma cenu.

5.5. Banka izpildīs Klienta ierobežojošo Rīkojumu, ņemot vērā Politikas 5.3. un 5.4.punktu, taču Rīkojuma izpildi neveiks līdz Rīkojums pilnībā vai daļēji būs izpildāms par Rīkojumā norādīto vai labāku cenu.

5.6. Ja Klients ir iesniedzis ierobežojošo Rīkojumu par akcijām, kas ir iekļautas regulētajā tirgū ES vai tiek tirgotas ES DTS, un šis Rīkojums pastāvošajos tirgus apstākļos nav izpildīts nekavējoties, tad Banka, ja vien Klients nav skaidri norādījis citādi, veic pasākumus, lai nodrošinātu iespējami drīzu minētā Rīkojuma izpildi, atklājot publiski informāciju par šo Rīkojumu tādā veidā, kas ir viegli pieejams citiem tirgus dalībniekiem (piemēram, Rīkojums tiek iesniegts citā Tirdzniecības vietā ES vai Rīkojumu ir publicējis ES dalībvalstī reģistrēts datu ziņošanas pakalpojumu sniedzējs un Rīkojumu var viegli izpildīt, tiklīdz tirgus apstākļos tas ir iespējams).

5.7. Klients ir tiesīgs Rīkojumā iekļaut īpašus norādījumus, bet Banka brīdina Klientu, ka īpašie norādījumi var kavēt vai liegt Bankai izpildīt Rīkojumu tā, lai saskaņā ar Politiku sasniegtu labāko rezultātu Klientam Rīkojumu izpildē attiecībā uz elementiem, kas ir iekļauti šajos norādījumos.

5.8. Banka savu iespēju robežās seko Klienta Rīkojumā sniegtajiem īpašajiem norādījumiem, pat tajos gadījumos, kad Klienta Rīkojumā sniegtie īpašie norādījumi nepieļauj labākā rezultāta sasniegšanu Klientam.

5.9. Banka ir atbrīvota no pienākuma nodrošināt pēc iespējas labākus rezultātus Klientam saskaņā ar Politiku, ja Klients ir devis īpašus norādījumus par to, kā izpildāmi darījumi ar FI, par Rīkojumu izvietojumu, veicot Klienta FI individuālu pārvaldīšanu, par personu, kurai nododams izpildei Klienta Rīkojums. Šajā punktā noteiktajā gadījumā Banka ievēro Klienta īpašos norādījumus.

5.10. Ja Banka izpilda Rīkojumu privāta Klienta vārdā, labāko iespējamo rezultātu nosaka kā kopējo maksu, kas aptver FI cenu un ar izpildi saistītās izmaksas, ietverot visus izdevumus, kas radušies Klientam tiešā saistībā ar Rīkojuma izpildi, ieskaitot izpildes vietas maksu, norēķinu maksu, kā arī maksu citām Rīkojuma izpildē iesaistītajām personām.

## 6. Rīkojumu iesniegšana

6.1. Klients var iesniegt Rīkojumu Bankai personīgi, ierodoties Bankas centrālajā birojā, pa tālruni vai izmantojot Internetbanku. Bankas Līgumā var ierobežot vai noteikt citus Rīkojumu iesniegšanas veidus, kas nav minēti Politikā.

6.2. Pieņemot Klientu Rīkojumu, Banka ieraksta un saglabā ierakstu par jebkuru sarunu ar Klientu, kas saistīta ar Rīkojumu iesniegšanu, un ir tiesīga izmantot šos ierakstus iesniegta Rīkojuma vai noslēgta darījuma pamatojumam.

6.3. Rīkojumu saņemšana un apstrāde ir atkarīga no tā iesniegšanas veida. Rīkojumu izpildes secība ir atkarīga ne tikai no Rīkojuma iesniegšanas laika, bet arī no Rīkojumu iesniegšanas veida.

6.4. Banka izpilda Klienta Rīkojumus laikā, efektīvi un taisnīgi. Banka izpilda Klientu Rīkojumus to saņemšanas secībā, ja vien Rīkojumu īpatnības vai pastāvošie tirgus apstākļi nepadara tos neizpildāmus, vai Klienta intereses neprasa citu rīcību labākā rezultāta sasniegšanā.

6.5. Banka veic visus nepieciešamos un saprātīgos pasākumus, lai sasniegtu labāko rezultātu Klientam, ņemot vērā Politikas noteikumus.

6.6. Saņemot Klienta Rīkojumu, Banka izpilda to, ievērojot piesardzību, kā arī izmantojot tirgus praksi, savas zināšanas un pieredzi ar mērķi iegūt labāko rezultātu Klientam.

6.7. Banka, izpildot Klienta Rīkojumus, veicot ieguldītāju FI individuālu pārvaldīšanu saskaņā ar ieguldītāju pilnvarojumu vai pieņemot un nododot izpildei Klienta Rīkojumus par darījumiem ar FI, nodrošina pēc iespējas labākus rezultātus Klientam, ņemot vērā darījuma cenu, izmaksas, izpildes ātrumu, izpildes un norēķinu iespējamību, darījuma apjomu, specifiku vai jebkādus citus apsvērumus attiecībā uz Rīkojuma izpildi. Izpildot Rīkojumu, Banka ņem vērā vienu vai vairākus kritērijus:

6.7.1. Rīkojumā norādītā FI cena;

6.7.2. Izpildes izmaksas (komisijas maksas un izmaksas par Rīkojuma izpildi);

6.7.3. Izpildes iespējamība;

6.7.4. Norēķinu drošums un iespējamība;

6.7.5. Izpildes ātrums;

6.7.6. Rīkojumā norādītais FI daudzums;

6.7.7. Rīkojuma veids;

6.7.8. Jebkurus citus faktorus, kas ietekmē Klienta Rīkojuma izpildes efektivitāti, konsekvenci un Rīkojuma izpildes procesa pastāvīgumu.

6.8. Lai noteiktu 6.7.punktā minēto faktoru nozīmīgumu Rīkojumu izpildē, Banka papildus izvērtē šādus kritērijus, ņemot vērā, ka neviens no Politikas 6.7. punktā minētajiem faktoriem nav noteicošais un Banka izvērtē katra faktora ietekmi uz Rīkojuma izpildi attiecīgajos faktiskajos apstākļos:

6.8.1. Klienta raksturojumu, tai skaitā Klienta statusu — privāts vai profesionāls Klients;

6.8.2. Klienta Rīkojuma raksturojumu, ieskaitot, ja Rīkojums saistīts ar vērtspapīru finansēšanas darījumu;



6.8.3. FI, kas ir Klienta Rīkojuma priekšmets, raksturojumu;

6.8.4. Klienta Rīkojuma izpildes vietas raksturojumu (regulētais tirgus, DTS, OTS, sistemātiskais internalizētājs, tirgus uzturētājs vai cits likviditātes nodrošinātājs).

## 7. Klienta rīkojumu izpilde

7.1. Privātu Klientu laikus (saprātīgā termiņā) informē par ikvienām nozīmīgām grūtībām Rīkojuma pienācīgā izpildē.

7.2. Pēc Klienta Rīkojuma izpildīšanas (pēc attiecīga darījuma noslēgšanas un norēķinu izpildes veikšanas), saņemtos FI vai naudas līdzekļus Banka nekavējoties (saprātīgos termiņos) ieskaita Klienta attiecīgajā kontā.

7.3. Banka ir tiesīga izpildīt Klienta Rīkojumu ārpus Tirdzniecības vietas, saņemot Klienta iepriekšēju piekrišanu par katru atsevišķu Rīkojumu vai paredzot šo iespēju Līgumā. Banka skaidri informē savus Klientus par iespēju izpildīt Klienta rīkojumu ārpus Tirdzniecības vietas.

7.4. Banka ir tiesīga izpildīt Klienta Rīkojumu pilnībā vai daļēji uz Bankas rēķina, pret cita Klienta Rīkojumu vai citas trešās personas Rīkojumu. Šādā gadījumā Banka Rīkojumu izpilda par cenu, kas atspoguļo tirgū dominējošos apstākļus un Banka tiek uzskatīta par Klienta Rīkojuma izpildes vietu.

7.5. Rīkojumus saistībā ar sākotnējo tirgu (IPO), izpilda nododot to emitentam, emitenta pilnvarotam aģentam saskaņā ar attiecīgās emisijas noteikumiem un / vai saskaņā ar Klienta īpašiem norādījumiem.

7.6. Ja Bankai nav tiešas piekļuves attiecīgajai Tirdzniecības vietai, kurā tiek tirgoti Rīkojumā norādītie FI, Banka Klienta Rīkojumu nodod izpildīšanai Bankas starpniekam vai Sadarbības partnerim, kā arī ir tiesīga izpildīt šādu Rīkojumu patstāvīgi, noslēdzot darījumu ar Klientu. Rīkojuma nodošana nozīmē, ka Rīkojumā minēto darījumu veic trešā puse. Bankas starpnieks vai Sadarbības partneris ir arī tiesīgs nodot Klienta Rīkojuma izpildi savam starpniekam.

7.7. Banka Klientu Rīkojumu izpildīšanai piesaista tādus starpniekus un Sadarbības partnerus, kas, pēc Bankas uzskatiem, ir spējīgi izpildīt Rīkojumus, ņemot vērā Bankas pienākumu nodrošināt labāko rezultātu Klientiem. Banka izvēlas starpniekus vai Sadarbības partnerus, kuri ir spējīgi Klientu Rīkojumu izpildē sasniegt vismaz tādus rezultātus, kādus Banka saprātīgi plānotu iegūt sadarbībā ar citiem starpniekiem vai Sadarbības partneriem.

7.8. Ne visiem Bankas starpniekiem un Sadarbības partneriem ir saistoši normatīvie akti, kuri paredz labākā rezultāta sasniegšanu Klientiem, tādējādi ne vienmēr Banka var kontrolēt un nodrošināt, ka tiek sasniegts labākais rezultāts Klientam, tajā skaitā saņemta labāka cena. Taču Banka regulāri novērtē ar Bankas starpnieku un Sadarbības partneru palīdzību sniegto pakalpojumu kvalitāti un to atbilstību iespējai nodrošināt labāko rezultātu. Banka novērtē norēķinu ātrumu un drošumu, ērtību, cenu noteikšanas politiku u.c. noteikumus, kas saistīti ar starpniekiem.

7.9. Bankas Sadarbības partneru un starpnieku saraksts ir publiski pieejams Bankas mājas lapā internetā [www.lpb.lv](http://www.lpb.lv) (Rīkojumu izpildes vietas, brokeru, Sadarbības partneru un depozitāriju saraksts). Rīkojumu izpildes vietu saraksts nav izsmelošs un Banka var izmantot arī citas Rīkojumu izpildes vietas un veidus.

7.10. Izpildot Rīkojumus vai pieņemot lēmumus par tirdzniecību ar ārpusbiržas produktiem, Banka pārbauda Klientam piedāvātās cenas objektivitāti, apkopojot tirgus datus, kas izmantoti šāda produkta cenas aplēsē, un, ja iespējams, salīdzinot ar līdzīgiem vai salīdzināmiem produktiem.

7.11. Piemērojamās tiesību aktos noteiktajos gadījumos Bankai uzlikts pienākums (tirdzniecības pienākums) darījumus ar akcijām, kas ir iekļautas regulētā tirgū vai tiek tirgotas DTS ES vai EEZ valstī, izpildīt tikai ES, EEZ valsts Tirdzniecības vietā vai Līdzvērtīgā trešās valsts Tirdzniecības vietā, izņemot, ja darījumi ar šādām akcijām ir nesistemātiski, gadījuma rakstura, neregulāri vai reti, vai, ja darījums tiek slēgts starp tiesīgajiem darījumu partneriem un/ vai profesionāliem klientiem un tam nav ietekmes uz akciju cenas atklāšanas procesu atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas Nr.2017/587 2.pantam..

7.12. Izpildot saskaņā ar Politikas 7.11.punktu Rīkojumu par akcijām ES, EEZ Tirdzniecības vietā vai Līdzvērtīgā trešās valsts Tirdzniecības vietā, Rīkojuma izpildes cena var nebūt labākā, salīdzinot ar Bankai pieejamām cenām citās Rīkojuma izpildes vietās, tomēr arī šādā gadījumā uzskatāms, ka Politika attiecībā uz Rīkojuma izpildi tiek ievērota un labākais iespējamais Rīkojuma izpildes rezultāts sasniegts.

## **8. Rīkojumu izpilde ar vienkāršajiem FI**

8.1. Ja Klients pēc savas iniciatīvas vēlas iesniegt Rīkojumu par vienkāršiem FI, Banka neizvērtē to piemērotību un atbilstību Klientam un tādēļ Klients negūst atbilstošu aizsardzību, kas tiek nodrošināta gadījumos, kad Bankai ir jāizvērtē piemērotība un atbilstība Klientam.

8.2. Par vienkāršiem FI uzskatāmi sekojoši FI:

8.2.1. Akcijas, kuras ir iekļautas ES dalībvalsts regulētajos tirgos vai līdzvērtīgos ārvalstu tirgos vai DTS, izņemot akcijas, kurās ietverts atvasinātais FI;

8.2.2. Naudas tirgus instrumenti, izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais FI vai struktūra, kas Klientam apgrūtina saistītā riska izpratni;

8.2.3. Obligācijas vai cita veida parāda vērtspapīri, kas ir iekļauti ES dalībvalsts regulētajā tirgū vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū vai DTS, izņemot tās obligācijas vai parāda vērtspapīrus, kuros ietverts atvasinātais FI vai struktūra, kas Klientam apgrūtina saistītā riska izpratni;

8.2.4. Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības, izņemot strukturētas ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības;

8.2.5. Strukturēti noguldījumi, izņemot tos, kuros iekļauta struktūra, kas Klientam apgrūtina izprast risku un ienesīgumu vai izmaksas, kas saistītas ar pirmstermiņa atteikšanos no produkta;

8.2.6. Citi vienkārši FI, kas atbilst šādiem Komisijas 25.04.2016. Deleģētās regulas 2017/565, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem 57.pantā norādītajiem kritērijiem:

8.2.6.1. uz tiem neattiecas Eiropas Parlamenta un Padomes 15.05.2014. direktīvas 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES 4. panta 1. punkta 44.

apakšpunkta c) punkts – “jebkādi citi vērtspapīri, kas dod tiesības iegādāties vai pārdot šādus pārvedamus vērtspapīrus vai paredz norēķinu naudā, ko nosaka, atsaucoties uz pārvedamiem vērtspapīriem, valūtām, procentu likmēm vai ienesīgumu, precēm vai citiem rādītājiem” vai minētās direktīvas I pielikuma C iedaļas 4. līdz 11. punkts;

- 8.2.6.2. pastāv iespēja tos bieži laist apgrozībā, atpirkt, vai citādi pārdot par tirgus dalībniekiem publiski pieejamām cenām, kas ir tirgus cenas vai cenas, kuras ir pieejamas vai apstiprinātas no emitenta neatkarīgās vērtēšanas sistēmās;
- 8.2.6.3. tie neietver nekādas pastāvošas vai iespējamās saistības klientam, kas pārsniedz instrumenta iegādes izmaksas;
- 8.2.6.4. tie neietver klauzulu, noteikumu vai nosacījumu, kas varētu būtiski mainīt ieguldījuma būtību, risku vai, piemēram, ieguldījumi, kas ietver tiesības pārvērst FI citā ieguldījumā;
- 8.2.6.5. tie neietver tiešas vai netiešas izstāšanās maksas, kuru dēļ ieguldījums varētu zaudēt likviditāti arī tad, ja būtu vairākas tehniskas iespējas tos pārdot, izpirkt vai citādi realizēt;
- 8.2.6.6. atbilstīga informācija par to īpašībām ir publiski pieejama, un var pieņemt, ka tā ir viegli saprotama un ļauj vidusmēra privātam klientam pieņemt apzinātu lēmumu par to, vai veikt darījumus ar šiem instrumentiem.

## **9. Rīkojumu apvienošana, sadalīšana un Klienta FI izmantošana**

9.1. Banka var apvienot Klientu Rīkojumus savā starpā, kā arī ar darījumu uz Bankas rēķina, ja, pēc Bankas viedokļa, pastāv tikai neliela varbūtība, ka Rīkojumu un/vai darījuma uz Bankas rēķina apvienošana kaitēs to Klientu interesēm, kuru Rīkojumus Banka apvieno. Šajā punktā minētā apvienošana un Rīkojumu izpilde notiek saskaņā ar šādām prasībām:

- 9.1.1. Banka var apvienot Klienta Rīkojumu ar cita Klienta rīkojumu un/vai darījumu uz Bankas rēķina, ja Bankas rīcībā esošā informācija neliecina, ka Rīkojumu apvienošana būs pretrunā vai kaitēs to Klientu interesēm, kuru Rīkojumus apvieno. Bankai pirms Rīkojumu apvienošanas ir pienākums informēt katru Klientu, kura Rīkojums ir apvienots ar cita Klienta Rīkojumu un/vai ar darījumu uz Bankas rēķina, ka šāda apvienošana var radīt zaudējumus attiecībā uz konkrēto Rīkojumu. No šiem Klientiem Bankai ir jāsaņem paziņojums par to, vai viņi piekrīt apvienošanai. Ja Rīkojumu apvienošanas piekrišana nav saņemta, tad Banka nedrīkst apvienot to Rīkojumu, kuru iesniedza Klients, kas nesniedza piekrišanu Rīkojumu apvienošanai;
- 9.1.2. Banka veic apvienoto Rīkojumu un darījumu uz Bankas rēķina godīgu sadalījumu un īpaši norāda, kā Rīkojumu apjoms un cena ietekmē Rīkojumu sadalīšanu katrā atsevišķā gadījumā, ievērojot 9.1.3. līdz 9.1.7. punkta nosacījumus;
- 9.1.3. Banka var apvienot Rīkojumus savā starpā vai ar darījumiem uz Bankas rēķina tikai tad, ja apvienojamajos Rīkojumos un darījumā uz Bankas rēķina

ir norādīta vienāda cena. Līdz ar to, Rīkojumu cena neietekmē Rīkojumu sadalīšanu;

- 9.1.4. Ja Banka ir apvienojusi Klientu Rīkojumus, tad pēc darījuma izpildes, kad Banka saņem Klientu FI vai naudas līdzekļus, Banka pārdala attiecīgi saņemtos naudas līdzekļus un / vai FI proporcionāli Klientu apvienotajos Rīkojumos norādīto FI skaitam;
- 9.1.5. Ja apvienotais Rīkojums ir izpildīts daļēji, Rīkojumu izpildes rezultātā iegūtos naudas līdzekļus un vai FI Banka sadala proporcionāli Klientu apvienotajos Rīkojumos norādīto FI skaitam;
- 9.1.6. Ja Banka darījumus uz sava rēķina ir apvienojusi ar vienu vai vairākiem Klientu Rīkojumiem, tā attiecīgo darījumu sadala vai pārdala, nekaitējot Klientu interesēm;
- 9.1.7. Ja Banka Klienta Rīkojumu apvieno ar darījumu uz Bankas rēķina un apvienotais Rīkojums tiek izpildīts daļēji, tā attiecīgi iegūtos naudas līdzekļus vai FI sadala prioritārā secībā – vispirms par labu Klientam un tad – Bankai. Ja Banka var pierādīt, ka bez šādas Rīkojumu apvienošanas tā nebūtu izpildījusi Klienta Rīkojumu ar tik izdevīgiem nosacījumiem vai nebūtu izpildījusi to vispār, tad Banka attiecībā uz darījumu uz Bankas rēķina un Klienta Rīkojumu var piemērot proporcionālu ienākumu sadalījumu, tas ir - sadalīt to proporcionāli darījumā uz Bankas rēķina un Klienta Rīkojumā norādīto FI skaitam.

9.2. Ja Klienta Rīkojums tiek izpildīts ar Bankas starpnieka – Kit Finance Europe Ltd. Starpniecību un Bankas pie minētā starpnieka atvērtajā kontā (konts, kurā tiek turēti Klientu FI) pēc Klienta Rīkojuma izpildes tiek turēti Klienta FI, tad minētajam starpniekam ir tiesības bez atlīdzības aizņemties pie starpnieka esošajā kontā esošos Klienta FI līdz Klienta pieprasījumam ar nosacījumu, ka starpnieks nodrošina savlaicīgu Klienta Rīkojumu izpildi. Klients saprot un piekrīt, ka, Bankai izpildot Klienta Rīkojumus ar šajā punktā minētā starpnieka starpniecību, papildus citiem riskiem, Klients uzņemas arī papildus riskus saistītus ar starpnieka veiktajiem darījumiem.

## **10. Nodrošinājuma summas pietiekamības uzraudzība, Margin Call, Stop Loss**

- 10.1. Bankas Sadarbības partneri atbilstoši tekošai tirgus situācijai un sevis noteiktām vadlīnijām kontrolē Nodrošinājuma summas pietiekamību Klienta kontā.
- 10.2. Ja Klientam ir atvērti vairāki konti, tad katrs Klienta konts tiek uzraudzīts atsevišķi.
- 10.3. Klients saprot un piekrīt, ka Klientam pašam ir pienākums sekot līdzi, lai Klienta kontā tiktu nodrošināta nepieciešamā Nodrošinājuma summa, un nodrošināt, lai Klienta atvērtā pozīcija tiktu aizvērtā pirms zaudējumu apmērs no atvērtās pozīcijas nav sasniedzis Klienta konta stāvokli mazāku par „0”. Ja Klienta konta stāvoklis pēc atvērtās pozīcijas aizvēšanas kļūst mazāks par “0”, Klients apņemas dzēst negatīvo konta stāvokli 2 (divu) darba dienu laikā. Neskatoties uz šajā punktā noteikto, Bankai ir tiesības negatīvo Klienta konta stāvokli segt no jebkuriem citiem Klienta kontiem bez saskaņošanas ar Klientu Līgumā noteiktajā kārtībā.

10.4. Klients saprot un piekrīt, ka Banka tur Klientu FI un naudas līdzekļus pie trešajām personām (Sadarbības partneriem) un, ja Klientu līdzekļi ir sadalīti starp diviem vai vairākiem Sadarbības partneriem, FI un naudas līdzekļi var kalpot par nodrošinājumu tikai un vienīgi to Sadarbības partneru ietvaros, kur tie atrodas. FI un naudas līdzekļi pie viena Sadarbības partnera nevar tikt uzskatīti par nodrošinājumu, ja pie otra Sadarbības partnera ir iestājusies margin call/stop loss situācija, ja tas nav iepriekš saskaņots ar Banku.

10.5. Klients saprot un piekrīt tam, ka Bankas Sadarbības partneri, kuri piedāvā maržinālās tirdzniecības un/vai REPO darījumu pakalpojumus, var piemērot citas līdzekļu pietiekamības koeficienta (Margin level, jeb „ML”) un/vai Stop loss aprēķinu metodes (sk. 13.6.2. un 13.7.3. punktus). Šajā gadījumā “ML” vai “Stop loss” nosaka/iestājas pēc metodes, kura nostrādā pirmā.

## **11. Informācija par neizpildītiem Klienta Rīkojumiem**

Banka, kā arī Personas, kas saistītas ar kredītiestādi, nedrīkst ļaunprātīgi izmantot tās rīcībā esošo informāciju par neizpildītiem Klientu Rīkojumiem.

## **12. Klienta Rīkojumu izpildes vietas noteikšana**

12.1. Lai nodrošinātu Klientam labākos rezultātus, ja Klienta Rīkojums par darījumu ar FI var tikt izpildīts vairākās Politikā paredzētajās Rīkojumu izpildes vietās, Banka izvērtē Klientam sasniedzamos rezultātus katrā Rīkojumu izpildes vietā un šos rezultātus salīdzina. Izvērtējumā Banka papildus ņem vērā tās noteikto komisijas maksu un izmaksas par Rīkojuma izpildi katrā tirdzniecības vietā. Nosakot komisijas maksu par Rīkojuma izpildi, Banka nav tiesīga nepamatoti diskriminēt dažādas Tirdzniecības vietas.

12.2. Izpildot Klienta Rīkojumu un ar mērķi sasniegt no Klienta viedokļa labāko rezultātu, Banka var izmantot vienu vai vairākas no šādām Klientu Rīkojumu izpildes vietām:

- Regulētos tirgus;
- Sistemātiskus internalizētājus;
- DTS;
- OTS;
- Tirgus organizētājus (*market makers*);
- Ieguldījumu pakalpojumu sniedzējus, bankas un citas trešās personas;
- Iekšējos un ārējos likviditātes nodrošinātājus.

12.3. Nododot Rīkojumu tālākai izpildei, Banka ne vienmēr var kontrolēt un nodrošināt, ka tiek sasniegts labākais rezultāts Klientam, tajā skaitā saņemta labāka cena, jo ne visiem Bankas starpniekiem vai Bankas Sadarbības partneriem ir saistoši ES tiesību akti, kuri paredz labākā rezultāta sasniegšanu Klientam (lai arī Banka nodod Rīkojumus izpildei tādiem starpniekiem vai Sadarbības partneriem, kuriem ir apstiprināta kārtība par iespējami labāka rezultāta nodrošināšanu Rīkojumu izpildē). Taču Banka regulāri novērtē ar Bankas starpnieku un Sadarbības partneru palīdzību sniegto pakalpojumu kvalitāti un to atbilstību iespējai nodrošināt labāko rezultātu. Nosakot Rīkojumu izpildes vietu attiecīgajai FI kategorijai un nododot Rīkojumu izpildei, Banka novērtē šādus faktoros:

- Norēķinu drošumu, ātrumu un ērtību;
- Cenas;
- Informācijas pieejamību;
- Pēc iespējas īsāko piekļuvi attiecīgajai Rīkojumu izpildes vietai;
- Komisijas maksas un starpnieka vai Sadarbības partnera noteiktās izmaksas par Rīkojuma izpildi;
- Likviditāti;
- Citus būtiskus noteikumus, kas pēc Bankas ieskatiem ietekmē starpnieka vai Sadarbības partnera iespēju nodrošināt Rīkojuma izpildi.

12.4. Nosakot Rīkojumu izpildes vietu, neviens no 12.3. punktā minētajiem faktoriem nav noteicošais. Banka izvērtē visus 12.3. punktā minētos faktorus kopumā. Banka ņem vērā, ka izvēlētajā Rīkojuma izpildes vieta ne vienmēr var piedāvāt labāko cenu.

12.5. Gadījumā, ja Rīkojumā minētais FI ir iekļauts tirdzniecības sarakstā vairākās Rīkojumu izpildes vietās, Banka parasti izvēlas to vietu, kur ir vislielākā likviditāte.

12.6. Banka pēc Rīkojuma izpildes informē Klientu par Rīkojuma izpildes vietu.

12.7. Ja Bankai ir pieejama tikai viena Rīkojumu izpildes vieta, kurā iespējams izpildīt Klienta Rīkojumu, tad tiek uzskatīts, ka labākais rezultāts tiek sasniegts, kad Banka izpilda Klienta Rīkojumu šajā vietā, kaut arī šajā vietā pieejamās cenas atšķiras no cenām, kas pastāv tirgū, bet nav pieejamas Bankai.

12.8. Banka var nesasniegt labāko Rīkojuma izpildes rezultātu, ja Bankai tiek iesniegts Rīkojums ar īpašu norādījumu, piem., ar specifisku Rīkojuma iesniegšanas veidu, Rīkojuma izpildes vietu (ārpus Tirdzniecības vietas), laiku utt., tomēr, nodrošinot šāda Klienta Rīkojumu izpildi, Banka vienmēr rīkosies kā krietns un rūpīgs saimnieks ar pienācīgu profesionalitāti. Uzskatāms, ka Banka veikusi visus nepieciešamos pasākumus, lai sasniegtu Klientam labāko Rīkojuma izpildes rezultātu, ja Banka ir izpildījusi Rīkojumu vai kādu tā daļu (aspektu), ievērojot uz to attiecināmos Klienta īpašos norādījumus.

12.9. Banka vismaz reizi gadā izvērtē Rīkojumu izpildes kvalitāti, kā arī labākā iespējamā rezultāta nodrošināšanu Rīkojumu izpildē un vērtējuma rezultātu turpmāk ņem vērā, nodrošinot Klientu Rīkojumu izpildi un izvēloties Rīkojuma izpildes vietas.

12.10. Klientam, kuram Banka ieteikusi vai tirgojusi FI, vai kuram Banka sniegusi Pamatinformācijas dokumentu (PRIIPS KID) un starp kuru un Banku gada laikā ir vai ir bijušas pastāvīgas attiecības, reizi gadā tiek sniegta informācija par visām izmaksām un maksām, kas saistītas gan ar Klienta FI, gan ar Ieguldījumu pakalpojumiem un Ieguldījumu blakuspakalpojumiem. Izpildot šī punkta prasības, tiek apkopota informācija par visām izmaksām un maksām, tostarp par izmaksām un maksām attiecībā uz Ieguldījumu pakalpojumu un /vai Ieguldījumu blakuspakalpojumu un FI, kuras nav radījusi ar tirgu saistītā pamata riska gadījuma iestāšanās, lai Klients varētu saprast kopējās izmaksas un to kumulatīvo iedarbību uz ieguldījumu ienesīgumu. Izmaksas un maksas norāda, izsakot tās gan kā naudas summu, gan kā procentuālu daļu.



## 13. FI kategorijas

- 13.1. Ja Bankai ir tiešā piekļuve attiecīgai Rīkojumu izpildes vietai, tad parasti Banka izpilda Rīkojumu patstāvīgi, bet, ja tiešas piekļuves nav, tad tiek izmantoti Bankas starpnieka vai Sadarbības partnera pakalpojumi.
- 13.2. Banka pieņem Rīkojumus un parasti nodrošina to izpildi Tirdzniecības vietā attiecībā uz šādām FI kategorijām:
  - 13.2.1. Akcijām;
  - 13.2.2. Biržā tirgotām ieguldījumu apliecībām vai investīciju fondu sertifikātiem;
  - 13.2.3. Tirdzniecības vietā tirgotiem iespējas līgumiem (opcijām) un nākotnes līgumiem (un tml.);
  - 13.2.4. OTS tirgoti CFD kontrakti (contracts for difference) un maržinālais Forekss (marginal FOREX) un NDF.
- 13.3. Banka pieņem un parasti nodrošina Klienta Rīkojumu izpildi ārpus Tirdzniecības vietas attiecībā uz šādām FI kategorijām:
  - 13.3.1. Atvasinātajiem valūtas un procentu likmju līgumiem;
  - 13.3.2. Parādzīmēm (obligācijām);
  - 13.3.3. Citiem strukturētiem FI;
  - 13.3.4. OTC atvasinātajiem FI (vienošanās starp divām pusēm par ārpus Tirdzniecības vietas tirgotiem FI);
  - 13.3.5. Bezskaidrie metāli (XAU, XAG).
- 13.4. Politikas 13.2. un 13.3. punkta noteikumi tiek piemēroti vienādi gan attiecībā uz privāto Klientu, gan attiecībā uz profesionālo Klientu Rīkojumiem.
- 13.5. Banka, izpildot Rīkojumus, tiesību aktos noteiktajā kārtībā katru gadu apkopo un publisko katras FI kategorijas piecas Rīkojumu izpildes vietas, kurās ir bijis vislielākais tirdzniecības apjoms un kurās tās iepriekšējā gadā ir izpildījušas Klientu Rīkojumus, un publisko informācijas kopsavilkumu par faktiskās izpildes kvalitāti. Ja attiecībā uz kādu no FI kategorijām Bankai ir pieejamas mazāk par piecām izpildes vietām, Banka kopsavilkumā atspoguļo faktisko situāciju. Par informācijas apkopošanu un publiskošanu ir atbildīgs Bankas Resursu departaments.
- 13.6. Noslēdzot REPO darījumu, Klients saprot un piekrīt, ka:
  - 13.6.1. Visi REPO darījuma nosacījumi tiek atrunāti pirms katra šāda veida darījuma ar Klientu individuāli (procentu likme, nepieciešamā nodrošinājuma lielums, termiņš un citi);
  - 13.6.2. Banka REPO darījuma izpildei izmanto trešo personu (Sadarbības partnera) pakalpojumus, un šajā gadījumā Banka veic tikai starpnieka (aģenta) lomu. Sadarbības partneri var piemērot savus REPO nosacījumus, kurus Banka retranslē uz Klientu.
  - 13.6.3. Klients apliecina, ka FI, kas ir REPO darījuma priekšmets, nav iekļāti vai jebkādā citā veidā apgrūtināti par labu trešajām personām;
  - 13.6.4. Ja Izpirkuma datumā Klienta Kontā nepietiek līdzekļu FI, kuri ir REPO darījuma priekšmets, izpirkšanai pilnā apjomā, Banka ir tiesīga jebkurā

- brīdī realizēt visus FI, kas ir REPO darījuma priekšmets, vai daļu no tiem par tirgus cenu bez iepriekšējas saskaņošanas ar Klientu, un iegūtos līdzekļus izmantot Bankai un Sadarbības partnerim pienākošās summas segšanai;
- 13.6.5. Ja Klients neveic darbības, kuras ir vērstas uz FI konta stāvokļa uzlabošanu saskaņā ar nepieciešamā nodrošinājuma prasībām pēc Sadarbības partnera vai Bankas pieprasījuma, Sadarbības partneris un Banka ir tiesīgi jebkurā brīdī realizēt visus FI, kas ir REPO darījuma priekšmets, vai daļu no tiem par tirgus cenu bez iepriekšējas saskaņošanas ar Klientu, un iegūtos līdzekļus izmantot Bankai un Sadarbības partnerim pienākošās summas segšanai.
- 13.7. Noslēdzot darījumu ar maržinālajiem FI (Future, Forex, CFD, NDF un citi), kā arī ar FI, izmantojot maržinālo kredītu (akcijas, bezskaidrie metāli (XAU, XAG) un citi), Klients saprot, ka:
- 13.7.1. Atverot FI pozīciju, Klients apņemas nodrošināt savā Kontā nepieciešamo Nodrošinājuma summu, kuru nosaka regulētā tirgus organizētājs (birža) vai Sadarbības partneris;
- 13.7.2. Nepieciešamo Nodrošinājuma summu Sadarbības partneris var mainīt vienpusējā kārtā;
- 13.7.3. Bankas izmantotie Sadarbības partneri var piemērot atšķirīgus Margin call/Stop loss nosacījumus;
- 13.7.4. Ja Klients neveic darbības, kuras ir vērstas uz FI konta stāvokļa uzlabošanu saskaņā ar nepieciešamā nodrošinājuma prasībām pēc Sadarbības partnera vai Bankas pieprasījuma, Sadarbības partneris un Banka ir tiesīgi jebkurā brīdī realizēt visus FI vai daļu no tiem par tirgus cenu bez iepriekšējas saskaņošanas ar Klientu;
- 13.7.5. Bankas starpnieks vai Sadarbības partneris var piemērot papildus komisiju, ja Klienta līdzekļi pie attiecīgā Sadarbības partnera ir mazāki par nepieciešamā Nodrošinājuma summu. Šajā gadījumā Sadarbības partnera aprēķināta komisija tiek retranslēta uz Klientu;
- 13.7.6. Klients ir pilnā mērā atbildīgs Bankas priekšā par zaudējumiem no FI atvērtajām pozīcijām, t.sk., ja šie zaudējumi pārsniedz nepieciešamā Nodrošinājuma summas lielumu;
- 13.7.7. Klients piešķir Bankai tiesības bez Klienta papildus piekrišanas katru dienu ieskaitīt Klienta FI Naudas kontā ieņēmumus, kā arī no Klienta FI Naudas konta norakstīt zaudējumus. Gadījumā, ja Nodrošinājuma summa ir nepietiekama, lai nosegtu Klienta zaudējumus, un Klienta FI Naudas kontam ir negatīvs atlikums, Klients piešķir Bankai tiesības bez Klienta papildus atļaujas saņemšanas bezakcepta kārtībā norakstīt naudas līdzekļus par labu Bankai no jebkura cita Klienta konta trūkstošajā apmērā, lai segtu Klienta zaudējumus. Ja Klienta kontos naudas līdzekļi ir nepietiekami, lai nosegtu Klienta zaudējumus, Bankai ir tiesības pārdot citus Klienta aktīvus, kas atrodas Bankā, tādā apmērā, kāds nepieciešams, lai segtu Klienta zaudējumus. Ar šo Klients pilnvaro Banku veikt iepriekš minētās operācijas Klienta kontā.

13.8. Noslēdzot darījumu ar bezskaidriem metāliem (XAU, XAG) Klients saprot, ka:

13.8.1. Bezskaidrie metāli (XAU, XAG), kuri tiek iegādāti pēc Klienta Rīkojuma un Klienta labā, kā arī visas izmaiņas naudas bilancē, tiek atspoguļoti Klienta FI kontā;

13.8.2. Nemot vērā, ka veicot darījumus ar bezskaidriem metāliem (XAU, XAG) Banka rīkojas savā vārdā, bet pēc Klienta Rīkojuma, tā interesēs un uz Klienta rēķina, Klients apzinās, piekrīt un apstiprina, ka patstāvīgi uzņemas visus ar šāda konta, Bankas starpnieka vai Sadarbības partnera darbību un attiecīgā Sadarbības partnera spējām pildīt savas saistības, saistītos riskus un sekas. Piekrītot Politikai, Klients atbrīvo Banku no iespējamās atbildības un atsakās no visām iespējamām pretenzijām un prasībām pret Banku, kas var rasties no:

13.8.2.1. Bankas starpnieka vai Sadarbības partnera saistību nepienācīgas pildīšanas vai nepildīšanas, tā izveidošanas un funkcionēšanas likumības, maksātspējas, finanšu stāvokļa un labticības;

13.8.2.2. pilnīgas vai daļējas bezskaidru metālu (XAU, XAG), kā arī tajos ieguldītu līdzekļu, nozaudēšanas;

13.8.2.3. bezskaidru metālu (XAU, XAG) vērtības samazināšanās;

13.8.2.4. iespējamām trešo pušu pretenzijām un prasībām;

13.8.2.5. iespējamiem zaudējumiem, ja vien tie nav zaudējumi, ko Banka nodarīja Klientam ar nodomu.

13.8.3. Klientam ir tiesības iesniegt Bankai Rīkojumu konvertēt iegādātos bezskaidros metālus (XAU, XAG) fiziskos stieņos un pieprasīt Klientam piederošo fizisko stieņu piegādes iespēju, noslēdzot ar Banku papildus vienošanos un apmaksājot stieņu izgatavošanas, transportēšanas un citas ar šo procesu saistītās izmaksas.

## 14. Uzraudzība

14.1. Bankas Resursu departaments regulāri pārbauda Politikas atbilstību reālajai situācijai, kā arī Klienta Rīkojumu izpildes atbilstību Politikai.

14.2. Banka ar Klientu noslēgtajā Līgumā paredzētajā kārtībā informē Klientus par izmaiņām Politikā. Klienti var iepazīties ar Politiku Bankas birojā, kā arī Bankas mājas lapā [www.lpb.lv](http://www.lpb.lv).

## 15. Saistītie dokumenti

15.1. Eiropas Komisijas 2016.gada 25.aprīļa Delegētā regula (ES) 2017/565, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem.

15.2. Eiropas Komisijas 2016.gada 8.jūnija Delegētā regula (ES) 2017/576, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuri attiecas uz ieguldījumu brokeru sabiedrību veikto ikgadējo informācijas publicēšanu par izpildes vietu identitāti un izpildes kvalitāti.

- 15.3. Komisijas Deleģētā 2016.gada 14.jūlija regula (ES) 2017/587, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 600/2014 par finanšu instrumentu tirgiem papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par pārredzamības prasībām tirdzniecības vietām un ieguldījumu brokeru sabiedrībām attiecībā uz akcijām, depozitārajiem sertifikātiem, biržā tirgotiem fondiem, sertifikātiem un citiem līdzīgiem finanšu instrumentiem un par darījumu izpildes prasībām attiecībā uz konkrētām akcijām tirdzniecības vietā vai attiecībā uz sistemātisku internalizētāju.
- 15.4. Finanšu instrumentu tirgus likums.
- 15.5. Bankas Klientu statusa politika.
- 15.6. Bankas Klientu statusa procedūra.
- 15.7. Bankas Ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas procedūra.
- 15.8. Bankas Trasta pakalpojumu un konsultāciju sniegšanas procedūra.