

PAVEDIMŲ DĖL FINANSINIŲ PRIEMONIŲ VYKDYMO TVARKOS SANTRAUKA

1. Bendrosios nuostatos

Pagal Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymą (toliau – **Įstatymas**), 2016-04-25 Komisijos Deleguotąjį Reglamentą (ES) 2017/565 (toliau – **Reglamentas**) ir kitus teisės aktus bei priežiūros institucijų gaires parengta AB Šiaulių banko (toliau – **Bankas**) pavedimų dėl finansinių priemonių vykdymo tvarka (toliau – **Tvarka**) atitinka pavedimų vykdymo politiką, kaip tai numatyta Direktyvoje ir Įstatyme, tačiau remiantis Banko valdybos patvirtinta *Vidaus teisės aktų rengimo tvarka*, šis dokumentas priskiriamas Banko valdybos kompetencijai, todėl vadinamas Tvarka.

Tvarka reglamentuoja nuostatas, sąlygas ir reikalavimus, kurių laikosi Bankas, vykdydamas arba perduodamas vykdyti klientų pavedimus dėl finansinių priemonių (toliau – **FP**). Toliau pateikiama Tvarkos santrauka, skirta neprofesionaliesiems klientams.

2. Bendrieji klientų pavedimų priėmimo, registravimo ir vykdymo principai

Bankas priima klientų pavedimus per Banko internetinę vertybinių popierių prekybos platformą, raštu Banko buveinėje, elektroniniu paštu, nerašytine forma – telefonu ar kitu Bankui priimtinu būdu.

Klientų pavedimus Bankas vykdo arba perduoda vykdyti nedelsiant pagal pavedime nurodytas sąlygas, nuo kurių nukrypimas galimas tik, jeigu, atsiradus tam tikroms aplinkybėms, tai būtina kliento interesams apsaugoti, o Bankas iš anksto negalėjo atsiklausti kliento arba per protingą terminą negavo atsakymo į savo užklausimą.

Bankas nepiktnaudžiauja klientų pavedimų informacija, taip pat taiko priemones, skirtas užkirsti kelią manipuliavimui rinka.

Priimdamas ir vykdydamas klientų pavedimus, Bankas taiko priemones interesų konfliktams išvengti, kaip nustatyta Banko *Interesų konfliktų vengimo, teikiant investicines paslaugas, tvarkoje*.

3. Pavedimų vykdymas geriausiomis sąlygomis

Bankas visuomet siekia veikti sąžiningai, teisingai ir profesionaliai, atsižvelgdamas į geriausius klientų interesus. Vykdydamas klientų pavedimus Bankas imasi visų pakankamų veiksmų, kad nuolatos pasiektų kuo geresnį įmanomą rezultatą klientams.

Bankas, siekdamas vykdyti klientų pavedimus geriausiomis sąlygomis, vadovaujasi pavedimų vykdymo sąlygomis ir jų sąlyginiu reikšmingumu.

Bankui veikiant kaip sandorio šaliai ir prisiimant sandorio riziką, pavedimų vykdymo geriausiomis klientui sąlygomis reikalavimas nėra taikomas, išskyrus atvejus, kai sudarydamas sandorį, klientas tikisi, kad bankas užtikrins kliento interesų apsaugą.

Bankas, siekdamas įvertinti, ar sandorio sudarymo metu bankas gali būti laikomas sandorio šalimi klientui, taip pat nustatyti, ar pavedimas bus vykdomas, siekiant geriausio rezultato klientui, vadovaujasi Europos Komisijos 4 sąlygų testu. Jei nė viena teste numatytų sąlygų neįpareigoja banko veikti, siekiant geriausio rezultato, yra laikoma, kad bankas neturi pareigos užtikrinti pavedimo vykdymo geriausiomis klientui sąlygomis.

Daugeliu atvejų bankas, sudarydamas sandorius su neprofesionaliaisiais klientais ir vykdydamas jų pavedimus, turės pareigą užtikrinti pavedimų vykdymą geriausiomis klientui sąlygomis.

4. Pavedimų vykdymo sąlygos ir jų reikšmingumas

Bankas, vykdydamas klientų pavedimus, imasi visų pakankamų veiksmų, siekiant įvykdymo geriausiomis klientui sąlygomis, todėl, atsižvelgdamas į kliento kategoriją, vertina FP kainą ir vykdymo išlaidas, pavedimo įvykdymo greitį, įvykdymo bei atsiskaitymo pagal įvykdytą pavedimą tikėtinumą, pavedimo dydį ir pobūdį bei kitas pavedimo vykdymui svarbias aplinkybes.

Jeigu klientas Bankui pateikia konkretų nurodymą, pavyzdžiui, įvykdyti pavedimą tam tikroje vykdymo vietoje arba tam tikru būdu, laikoma, kad Bankas dėjo visas pastangas, kad pavedimas būtų įvykdytas geriausiomis klientui sąlygomis.

Bankas, vertindamas kliento pavedimo įvykdymo geriausiomis sąlygomis reikšmingumą, atsižvelgia į tokius kriterijus: klientui būdingas savybes, įskaitant jo kategoriją; kliento pavedimo savybes; FP, dėl kurių teikiamas pavedimas, savybes; pavedimų vykdymo vietų, kuriose kliento pavedimas gali būti įvykdytas, savybes.

Bankas, nustatydamas geriausią įmanomą rezultatą klientui, vykdamas kliento pavedimą, pagrindiniu kriterijumi laiko bendrą kliento mokėtiną sumą, kurią sudaro FP kaina ir pavedimo vykdymo išlaidos.

Bankas, siekdamas užtikrinti, kad būtų pasiektas kuo geresnis rezultatas klientui, kai kliento pavedimas vykdomas nesant konkrečių nurodymų, atsižvelgia į visus veiksnius, kuriais remiantis galima pasiekti kuo geresnį rezultatą, atsižvelgiant į bendrą sumą, kurią sudaro FP kaina ir su vykdymu susijusios sąnaudos.

Įvykdymo greičiui, įvykdymo ir atsiskaitymo tikėtinumui, pavedimo dydžiui ir pobūdžiui, rinkos poveikiui ir bet kokioms kitoms numanomoms sandorio sąnaudoms gali būti teikiama pirmenybė tiesioginės kainos ir tiesioginių sąnaudų atžvilgiu, jeigu jie padeda pasiekti geresnį rezultatą klientui.

4. Pavedimų vykdymo vietos ir tarpininkai

Bankas kliento pavedimus vykdo pasirinktose pavedimų vykdymo vietose, kurios Banko manymu, užtikrina geriausius rezultatus klientui. Pasirinkdamas pavedimų vykdymo vietas ir tarpininkus, Bankas atsižvelgia į konkrečios prekybos vietos ir / ar tarpininko technines galimybes, FP kainas, pavedimų vykdymo greitį, vykdymo vietos taikomus mokesčius, likvidumą, atsiskaitymo sąlygas, taip pat toje pavedimų vykdymo vietoje ar su tuo tarpininku vykdomų sandorių viešai skelbiamą informaciją.

Subjektų, kuriems Bankas perduoda vykdyti pavedimus, atranka vykdoma reguliariai peržiūrint tokių subjektų gebėjimą užtikrinti kliento pavedimų vykdymą geriausiomis klientui sąlygomis ir užtikrinti Banko galimybes įvykdyti savo pareigą vykdyti kliento pavedimus geriausiomis klientui sąlygomis. Krupoščiai Banko atrinkti tarpininkai, kuriems Bankas perduoda vykdyti pavedimus į pavedimų vykdymo vietas, pateikti Tvarkos 2 priede.

Tam tikrais atvejais, su išankstiniu kliento sutikimu, Bankas gali vykdyti pavedimą kitose prekybos vietose arba ne prekybos vietoje, kai Bankas gali nuspręsti, kad, norint užtikrinti kuo geresnį rezultatą klientui, būtina įvykdyti arba perduoti jo pavedimą kitokiu nei dažniausiai tokiai FP taikomu būdu ir pan.

Tais atvejais, kai yra kelios tinkamos vietos pavedimui dėl FP įvykdyti, yra vertinami ir lyginami galimi rezultatai, kurie atsirastų įvykdžius kliento pavedimą kiekvienoje iš pavedimų vykdymo vietų, ir kiekvienu konkrečiu atveju pasirenkamas klientui palankiausias variantas.

Bankas nenustato ir netaiko komisinių atlyginimų taip, kad vienos pavedimų vykdymo vietos būtų privileijuojamos ar diskriminuojamos lyginant su kitomis.

Sudarydamas sandorius savo sąskaita, Bankas dėl tos pačios FP tuo pačiu metu gali vykdyti sandorius su keliais klientais ar sutarties šalimis.

Bankas reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri Banko pasirinktų prekybos vietų ir tarpininkų pavedimų vykdymo kokybę, taip pat vertina, ar nėra Bankui priimtinių ir tinkamų naujų pavedimų vykdymo vietų ar tarpininkų, kurie leistų pasiekti geresnius pavedimų vykdymo rezultatus klientui.

Bankas savo interneto svetainėje kasmet viešai skelbia penkias didžiausias prekybos apimtimi pavedimų vykdymo vietas ir tarpininkus, kuriems Bankas perduoda vykdyti klientų pavedimus, taip pat pateikia pavedimų vykdymo kokybės įvertinimą - analizės santrauką ir išvadas.

Bankas nepriima jokio atlygio, nuolaidos ar nepiniginės naudos už tai, kad perduoda klientų pavedimus vykdyti į konkrečią prekybos vietą, jei tai pažeistų Tvarkos reikalavimus arba pareigą vengti interesų konfliktų.

5. Pavedimų sujungimas

Tais atvejais, kai geriausias rezultatas klientui bus pasiektas, sujungiant kliento pavedimą su kitų Banko klientų pavedimais, įskaitant dėl apjungimo mažesnius pavedimo vykdymo kaštus ir tokius atvejus, kai neapjungtas pavedimas negalėtų būti vykdomas, Bankas kliento pavedimą gali sujungti su kitų Banko klientų pavedimais arba vykdyti pavedimą savo sąskaita, jeigu Bankas gali užtikrinti, kad pavedimas bus įvykdytas pagal pavedime nurodytas arba geresnes sąlygas, arba jeigu nėra pagrindo manyti, kad pavedimų ir sandorių sujungimas turės neigiamos įtakos kurio nors iš klientų, kurių pavedimus ketinama sujungti, interesams.

Jungtinio pavedimo rezultatai teisingai paskirstomi klientams ir kitoms šalims, kurių pavedimai buvo sujungti. Jei jungtinis pavedimas įvykdomas iš dalies, sandorių rezultatas paskirstomas visoms sandorio šalims sąžiningai ir proporcingai, pirmenybę teikiant klientų pavedimams.

6. Pavedimų vykdymas ne prekybos vietose

Klientų pavedimai gali būti vykdomi ne prekybos vietoje, gavus aiškų išankstinį raštišką Kliento sutikimą.

Klientų pavedimai gali būti vykdomi ne prekybos vietoje tiek, kai (i) FP nėra leidžiama prekiauti arba neprekiuojama prekybos vietoje, tiek kai (ii) FP yra leidžiama prekiauti arba jomis prekiaujama

prekybos vietoje. Abiem atvejais Bankas turi pareigą klientui vykdyti kliento pavedimus geriausiomis klientui sąlygomis, išskyrus Tvarkos V skyriuje aprašytas situacijas.

Vykdydamas pavedimus ne prekybos vietoje, Bankas patikrina klientui siūlomos kainos teisingumą ir, kai įmanoma, palygindamas panašias arba palyginamas priemones.

Bankui vykdant klientų pavedimus ne prekybos vietoje, klientai informuojami apie būdingas rizikas: sandorio šalies riziką, sandorio kainos riziką, pavedimo vykdymo vėlavimo riziką, pirkimo ir pardavimo kainų nesuderinamumo riziką ir kitas.

7. Kita informacija

Bankas nuolat stebi Tvarkos veiksmingumą ir klientų pavedimų vykdymo kokybę, o nustatytus trūkumus nedelsiant taiso.

Tvarka yra peržiūrima tada, kai įvyksta esminis pokytis, paveikęs Banko gebėjimą naudojantis Tvarkoje numatytomis prekybos vietomis ar pasikeitus kitoms aplinkybėms, bet ne rečiau kaip kartą per metus.

Banko valdybos patvirtinta Tvarka bei jos pakeitimai skelbiami Banko interneto svetainėje adresu www.sb.lt.

Visi Tvarkos pakeitimai ir atnaujinimai įsigalioja kitą dieną po jų paskelbimo interneto svetainėje datos.