



RĪKOJUMU IZPILDES POLITIKAS DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM KOPSAVILKUMS

1. Vispārīga informācija

Rigensis Bank AS „Rīkojumu izpildes politika darījumiem ar finanšu instrumentiem” (turpmāk – Politika) nosaka pamatprincipus un faktorus, kas tiek ņemti vērā, izpildot Klientu Rīkojumus par darījumiem ar finanšu instrumentiem, lai nodrošinātu pēc iespējas labākus rezultātus Klientiem. Politika ir neatņemama Bankas ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas normatīvo dokumentu kopuma daļa.

Šis kopsavilkums ir sagatavots un tiek sniegts jo īpaši privātajiem (neprofesionāliem) klientiem labākai izpratnei par Politikas saturu un Bankas pienākumu nodrošināt labāko iespējamo rezultātu rīkojumu izpildē.

Politika attiecas uz klientiem, kuriem Banka piešķirusi privāta (neprofesionāla) vai profesionāla klienta statusu.

Bankai ir pienākums rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli, ņemot vērā Klienta intereses. Saistībā ar Rīkojumu izpildi Bankai ir pienākums veikt visus nepieciešamos pasākumus, lai Klientam nodrošinātu labāko iespējamo rezultātu. Politika piemērojama (i) Bankai izpildot Klienta Rīkojumus; (ii) Bankai pieņemot Klienta Rīkojumus un nodot tos izpildei Partneriem un (iii) Bankai pieņemot izpildei no Partneriem saņemtus rīkojumus.

Pieņemot izpildei Klienta Rīkojumu, Banka to izpilda saskaņā ar Politiku, ja vien Klients nav sniedzis konkrētus norādījumus attiecībā uz sava rīkojuma izpildes veidu.

Uzskatāms, ka Klients, iesniedzot Rīkojumu Bankai, ir iepazinies ar Politiku un piekrīt tās noteikumiem.

Banka pieņemamā laikposmā sniedz precīzu atbildi Klientam par Politiku, Ja Klients tai iesniedzis pamatotus un samērīgus informācijas pieprasījumus par Politiku vai Rīkojumu izpildes kārtību un to pārskatīšanas veidu.

Saņemot pamatotu pieprasījumu no Klienta, Banka tam sniedz informāciju par Rīkojumu izpildes vietām, kurām nosūtījusi vai kurās izvietojusi Klientu Rīkojumus izpildei.

Politika tiek pārskatīta vismaz reizi gadā vai biežāk, ja rodas būtiskas izmaiņas, kas ietekmē Bankas spēju sasniegt labāko iespējamo rezultātu. Banka apņemas paziņot Klientiem par visām būtiskajām izmaiņām Politikā un publicēt Politikas atjaunināto versiju Bankas mājaslapā.

Šajā Politikas kopsavilkumā lietoto terminu definīcijas atbilst Politikā lietoto terminu definīcijām.

2. Rīkojumu izpildes pamatprincipi

Lai nodrošinātu labāko darījuma rezultātu un Klienta interešu ievērošanu, izpildot Rīkojumus vai pieņemot un nododot tos izpildei, Banka ņem vērā šādus faktorus:

- Pakalpojuma kopējā cena,
- Rīkojuma apjoms, specifika un tā ietekme uz tirgu,
- Rīkojuma izpildes ātrums un tā izpildes un norēķinu iespējamība,
- Citi apsvērumi, kurus Banka uzskata par svarīgiem.

Nosakot faktoru nozīmīgumu, Banka ņem vērā šādus kritērijus: Klienta statusu, Klienta Rīkojuma veidu (tostarp, ja rīkojums ir saistīts ar vērtspapīru finansēšanas darījumu), Finanšu instrumenta veidu, tirgus situāciju un iespējamo rīkojuma izpildes vietu, kur to var izpildīt.

Pamatā Rīkojuma izpildes labākais rezultāts tiek noteikts pēc Pakalpojuma kopējās cenas. Tomēr atsevišķos gadījumos, piemēram, ja ir nepārredzams Rīkojuma izpildes termiņš vai tā izpildē var tikt iesaistīti vairāki starpnieki, labākais rezultāts var tikt sasniegts, izvērtējot citus Politikā minētos faktorus, ja tas nav pretrunā ar Klienta interesēm.

Privātiem klientiem labākais rezultāts vienmēr tiek noteikts pēc Pakalpojuma kopējās cenas.



Profesionāliem klientiem labāko iespējamo rezultātu nosaka, ievērojot šādus faktorus: Rīkojuma apjoms, tā izpildes ātrums, norēķinu drošība, Pakalpojuma kopējā cena. Citi Politikā minētie faktori ir vienlīdzīgi šeit minētajiem.

Ja Klients ir devis īpašus norādījumus par Rīkojuma izpildi kopumā vai kādā tā daļā, piemēram, par Rīkojumu izvietojumu, par personu, kurai nodot Rīkojumu, Banka ievēro Klienta īpašos norādījumus. **Šādā gadījumā Klients apzinās un piekrīt, ka gadījumā, ja Bankai tiek iesniegts Rīkojums ar īpašiem norādījumiem, Bankai, izpildot Klienta Rīkojumu atbilstoši Klienta īpašajiem norādījumiem, var nebūt iespējams nodrošināt iespējami labāko darījuma rezultātu un Klienta interešu ievērošanu.** Attiecībā uz Rīkojuma daļu, kuru neskar Klienta īpašie norādījumi, Banka nodrošina iespējami labāko izpildes rezultātu.

Uz konkrētām Finanšu instrumentu kategorijām attiecināmā informācija ir norādīta Politikas Pielikumā Nr. 1.

3. Rīkojumu iesniegšanas veidi un to apvienošana un sadalīšana

Klients var iesniegt Bankā Rīkojumu izmantojot telefonu, papīra formā, izmantojot internetbanku vai tirdzniecības platformu. Minētie iesniegšanas veidi ietver atšķirīgus Rīkojumu apstrādes procesus, kas nepieciešami pirms Banka uzsāk Rīkojuma izpildi, tai skaitā atšķirīga saņemto Rīkojumu reģistrēšanas kārtība. Tāpēc Rīkojumu iesniegšanas secība, izmantojot atsevišķus to iesniegšanas Bankā veidus, var neatbilst secībai, kādā Banka uzsāk saņemto Rīkojumu izpildi. Ja Rīkojumi tiek saņemti ārpus tirgus darba laika, tie parasti tiek izpildīti, kad darba laiks attiecīgajā tirgū atkal atsākas.

Banka apstrādā Klientu Rīkojumus laicīgi, efektīvi un taisnīgi. Banka apstrādā Klientu Rīkojumus to saņemšanas secībā, ja vien Rīkojumu īpatnības vai pastāvošie tirgus apstākļi nepadara tos neizpildāmus, vai Klienta intereses neprasa citādu rīcību. Darījumu rezultātā saņemtie Finanšu instrumenti vai naudas līdzekļi tiek nekavējoties iegrāmatoti vai ieskaitīti Klienta Finanšu instrumentu kontā vai Finanšu instrumentu naudas kontā Bankā.

Atsevišķos gadījumos, kad pēc Bankas ieskatiem, apvienojot Rīkojumus, ir iespējams sasniegt labākus rezultātus Klientam, nekā gadījumā, ja Rīkojums tiktu izpildīts individuāli, Bankai ir tiesības apvienot Klienta Rīkojumus ar citu Klientu rīkojumiem vai rīkojumiem Bankas vārdā.

Bankai ir tiesības apvienot Rīkojumus ar rīkojumu savā vārdā vai cita Klienta Rīkojumu tikai tādos gadījumos, kad ir pamats uzskatīt, ka Rīkojumu apvienošana nekaitēs to Klientu interesēm, kuru Rīkojumus apvieno, vai kad to izpildīt atsevišķi nav iespējams. Tomēr nevar tikt izslēgti izņēmuma gadījumi, kad konkrēta Rīkojuma apvienošana ar citiem, varētu radīt zaudējumus Klientam.

Ja notikusi Klientu Rīkojumu apvienošana, apvienoto darījumu izpildes rezultāti tiek sadalīti Klientiem, kuru Rīkojumi tika apvienoti, godīgā un nediskriminējošā veidā.

4. Rīkojumu izpildes vietas

Atsevišķos gadījumos (piemēram, attiecībā uz darījumiem ar valūtas atvasinātiem instrumentiem) Banka izpilda Klientu Rīkojumus kā Klientu kontrahents (savā vārdā), taču lielākoties Banka pieņem Rīkojumus un nodod tos izpildei Partneriem. Partneru saraksts ir pieejams Bankas mājaslapā: <https://www.rigensisbank.com/lv/privatpersonam/brokerage/List-of-counterparties-and-trading-platforms/>

Banka piesaista tādus Partnerus, kas pēc Bankas uzskatiem, spēj izpildīt Rīkojumus atbilstoši normatīvo aktu un Bankas prasībām par labākā iespējamā rezultāta sasniegšanu Klientiem.

Banka pastāvīgi novēro ar Partneru starpniecību sniegto pakalpojumu kvalitāti un to spēju nodrošināt iespējami labāko rezultātu Rīkojumu izpildē. Gadījumā, ja pakalpojumu kvalitāte, izmantojot konkrēta Partnera starpniecības pakalpojumus, pasliktinās, Banka ir tiesīga lemt par attiecību izbeigšanu ar attiecīgo Partneri.



**RIGENSIS
BANK**

Rīkojumam par darījumu ar noteiktu Finanšu instrumentu veidu Banka var izvēlēties to izpildes vietu, kas pēc Bankas viedokļa ir piemērotākā, lai nodrošinātu labāko iespējamo rezultātu Klientam.

Ja Rīkojumu ir iespējams izpildīt Bankā, tiek uzskatīts, ka Banka nodrošina visaugstāko norēķinu drošību un Rīkojumu izpildes ātrumu.

Gadījumā, ja Banka konstatē, ka Rīkojuma izpilde ir iespējama vairākās rīkojumu izpildes vietās vienlīdzīgi, tad Banka izvēlas Rīkojuma izpildes vietu pēc Partnera pieejamības (īsākais reakcijas laiks uz pieprasījumu).

Pastāv iespēja, ka atsevišķiem Finanšu instrumentiem ir tikai viena rīkojumu izpildes vieta. Izpildot Rīkojumus par darījumiem ar šādiem Finanšu instrumentiem, tiek uzskatīts, ka Banka ir nodrošinājusi Klientam labāko iespējamo rezultātu.

Banka periodiski pārskata Rīkojumu izpildes vietas, lai nodrošinātu, ka tās ļauj sasniegt labākos iespējamus rezultātus Klientiem.

Nododot Partnerim Klienta Rīkojumus, Banka atbild par pārsūtītas informācijas pilnīgumu un precizitāti.

Kad Banka nodod Rīkojumu Partneriem, tā nevar kontrolēt visu izpildes gaitu, kā arī izpildes principus un nosacījumus, kas minēti Politikā. Tomēr Banka ievēro Politikas noteiktos principus un noteikumus, izvēloties tādus Partnerus, kas pēc Bankas ieskatiem Rīkojumu izpildi veiks, nodrošinot labākos iespējamus rezultātus Klientam.

Banka katru gadu par katru finanšu instrumentu kategoriju apkopo un publicē savā mājaslapā <https://www.rigensisbank.com/lv/privatpersonam/brokerage/> informāciju par piecām lielākajām izpildes vietām un Partneriem (starpniekiem) tirdzniecības apjomu ziņā attiecībā uz visiem izpildītajiem vai nodotajiem Rīkojumiem, kā arī informāciju par iegūto izpildes kvalitāti.