

**LIETOTIE TERMINI**

**Banka** – akciju sabiedrība „Rietumu Banka”, Vesetas ielā 7, Rīgā, Latvija.

**Klients** – Bankas esošais klients, kuram Banka sniedz pakalpojumus Vispārīgo finanšu instrumentu konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumu ietvaros.

**MiFID** – 2004. gada 21. aprīļa par Finanšu instrumentu tirgus direktīva Nr. 2004/39/ES.

**Vispārīgie finanšu instrumentu konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumi** - noteikumi, pamatojoties uz kuriem Banka Klientam atver finanšu instrumentu un naudas kontu un sniedz pakalpojumus finanšu tirgos.

**Profesionāls klients** – Klients, kuram piešķirts profesionāla klienta statuss saskaņā ar Latvijas Republikas „Finanšu instrumentu tirgus likumu”.

**Tiesīgs darījumu partneris** – Klients, kuram piešķirts tiesīga darījumu partnera statuss saskaņā ar Latvijas Republikas „Finanšu instrumentu tirgus likumu”.

**Regulētais tirgus** – organizatorisku, juridisku un tehnisku pasākumu kopums, kas padara iespējamu atklātu un regulāru finanšu instrumentu darījumu slēgšanu.

**Tirdzniecības vieta** – Klienta rīkojumu izpildes vieta.

**Daudzpusējā tirdzniecības sistēma** – sistēma, kuru uztur ieguldījumu brokeru sabiedrība, kredītiestāde vai tirgus organizētājs un kurā, ievērojot līdzvērtīgus nosacījumus, apvieno trešo pušu finanšu instrumentu pirkšanas un pārdošanas rīkojumus tā, ka tiek noslēgts darījums.

**Sistemātisks internalizētājs** – ieguldījumu brokeru sabiedrība vai kredītiestāde, kas organizēti, bieži un sistemātiski veic darījumus uz pašas rēķina, izpildot Klientu rīkojumus ārpus Regulētā tirgus vai Daudzpusējās tirdzniecības sistēmas.

**Īpašie norādījumi** – darījuma izpildes laiks un/vai cena un/vai izpildes vieta un/vai darījuma apjoms, kā arī citi norādījumi Klienta rīkojumā, kas attiecas uz darījumu.

**1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI**

1.1. „AS „Rietumu Banka” Klienta rīkojumu izpildes politika darbam finanšu tirgos” (turpmāk tekstā – Politika) nosaka kārtību, kādā tiek izpildīti AS „Rietumu Banka” Klientu, kuriem Banka sniedz pakalpojumus saistībā ar operācijām finanšu tirgos, rīkojumi.

1.2. Politika ir izstrādāta ar mērķi nodrošināt Bankas piedāvāto pakalpojumu izpildi finanšu tirgos saskaņā ar Klienta rīkojumā esošajiem norādījumiem, ievērojot Klienta intereses.

**2. KLIENTU RĪKOJUMU APVIENOŠANA**

2.1. Bankai ir tiesības apvienot Klienta rīkojumus ar citu Bankas Klientu rīkojumiem un tos izpildīt, apvienojot ar Bankas slēgtajiem darījumiem uz sava rēķina.

2.2. Ja Banka apvienojusi Klienta rīkojumu ar darījumu uz sava rēķina, pēc attiecīgā rīkojuma izpildes Banka apņemas godīgi nodalīt savus aktīvus no Klienta aktīviem, nenodarot kaitējumu Klienta interesēm.

2.3. Ja Klienta rīkojums, kas apvienots ar Bankas darījumu uz sava rēķina, izpildīts daļēji, Banka nodala aktīvus, kas ir šāda darījuma priekšmets, prioritārā kārtībā, kur vispirms tiek ņemtas vērā Klienta intereses. Ja bez augstāk minētās apvienošanas Klienta rīkojumu nebija iespējams izpildīt saskaņā ar attiecīgiem noteikumiem vai arī nebija iespējams izpildīt vispār, Banka darījuma rezultātu sadala proporcionāli.

**3. LABĀKĀ REZULTĀTA NODROŠINĀŠANA KLIENTAM**

3.1. Labākā rezultāta nodrošināšanas Klientam principu pielieto tikai attiecībā uz Klienta rīkojumiem, kas saistīti ar darījumu veikšanu ar finanšu instrumentiem, ko regulē MiFID. Labākā rezultāta nodrošināšanas Klientam principu nepielieto šādās situācijās:

- kad Banka pati piedāvā Klientam finanšu instrumentu, attiecībā uz kuriem Klients pats ir nosūtījis rīkojumu, kotējumus;
- ja Klientam piešķirts Tiesīga darījumu partnera statuss;
- Spot FX darījumos;
- darījumos ar ārpus biržas finanšu instrumentiem;
- darījumos, kas izpildīti pēc Tirdzniecības vietas vai attiecīgā tirgus slēgšanas.

3.2. Izpildot Klienta Rīkojumu, Banka veic pasākumus, lai nodrošinātu labāko iespējamo rezultātu Klientam, ņemot vērā šādus faktorus: izpildes ātrumu, izpildes iespējamību, norēķinus darījumā, cenu, darījuma apjomu, izmaksas un citus faktorus, kuri attiecas uz pasūtījuma izpildi. Nosakot, kurš rīkojuma izpildes faktors būs prioritārs, Banka analizēs rīkojumu un potenciālo darījumu, vadoties pēc pieredzes un saskaņā ar

Bankai pieejamo informāciju par tirgū esošo situāciju, ņemot vērā šādus kritērijus:

- Klienta statusu;
- Klienta rīkojuma veidu, ieskaitot finanšu instrumentu veidu, attiecībā uz kuru ir nosūtīts rīkojums;

papildus ņem vērā arī rīkojuma izpildes vietu (Regulētais tirgus, Daudzpusējā tirdzniecības sistēma, Sistemātisks internalizētājs vai cita vieta, kur iespējama attiecīgā rīkojuma izpilde).

3.3. Lai nodrošinātu Klientam labāko rezultātu, ja nav Īpašo norādījumu, Banka noteiks prioritātes kārtību, kādā tiek piemēroti labākā rezultāta nodrošināšanas faktori, katram Klientam individuāli tā, kā Banka uzskata par labāku tam vai citam Klientam.

3.4. Izpildot Profesionāla klienta rīkojumu saistībā ar finanšu instrumentu darījumu veikšanu, Banka, lai sasniegtu labāko rezultātu, pirmām kārtām novērtē Klienta rīkojuma izpildes ātrumu un precizitāti, turklāt cena nav prioritārs faktors.

3.5. Bankai, izpildot Klienta rīkojumu ar Īpašiem norādījumiem, nav nekavējoties jāizvieto informācija par darījumu tirgū, ja Klients nav informējis Banku par šādu nepieciešamību.

3.6. Ja Klients Bankai nosūta rīkojumu ar Īpašiem norādījumiem, Banka rīkosies un izpildīs rīkojumu saskaņā ar Klienta Īpašajiem norādījumiem. Šajā gadījumā Banka tiek atbrīvota no nepieciešamības ievērot labākā rezultāta nodrošināšanas principu Klientam.

3.7. Ja Klients nosūta rīkojumu bez Īpašiem norādījumiem un Bankai ir iespēja izpildīt šādu rīkojumu divās vai vairāk Tirdzniecības vietās, Banka, lai Klientam nodrošinātu labāko rezultātu, salīdzina nosacījumus, uz kuriem augstāk minētais rīkojums var tikt izpildīts un

izvēlas Tirdzniecības vietu, kur pastāv vislielākā iespēja nodrošināt Klientam labāko rezultātu, ņemot vērā rīkojuma izpildes ātrumu un rīkojuma izpildes izdevumus, ieskaitot komisijas maksu par potenciālajām Tirdzniecības vietām.

3.8. Banka izskatīs, vai labākā rezultāta nodrošināšanas princips ir ievērots attiecībā uz Klienta rīkojumu virkni, bet ne uz katru atsevišķu rīkojumu.

3.9. Ja Banka Klienta rīkojumu nodod izpildei trešajai personai, tādos gadījumos Banka veic visus saprātīgi iespējamus pasākumus, lai nodrošinātu labāko rezultātu, turklāt ņemot vērā izpildes faktorus.

3.10. Šīs sadaļas nosacījumi neattiecas uz Klientiem, kuriem tika piešķirts Tiesīga darījuma partnera statuss.

#### 4. TIRDZNICĪBAS VIETU NOTEIKUMI

4.1. Klienta rīkojumi var tikt izpildīti Daudzpusējās tirdzniecības sistēmās un ārpus tām, kā arī Regulētos tirgos un ārpus Regulētiem tirgiem. „Izpildes vietu un darījumu partneru darījumiem ar finanšu instrumentiem sarakstu” apstiprina Bankas Valde, un saraksts tiek publicēts Bankas interneta mājas lapā [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv).

4.2. Rīkojoties saskaņā ar šīs Politikas nosacījumiem, Bankai ir tiesības pirkt un pārdot finanšu instrumentus Klientam no Bankas personīgā portfeļa vai Bankas personīgajā portfeli, tādējādi kļūstot par darījuma pusi.

4.3. Noteiktiem finanšu instrumentiem Banka var izmantot vienu Tirdzniecības vietu, un tādos apstākļos Banka uzskatīs, ka labākais rezultāts Klientam ir nodrošināts.