

Akceptēta	ar AS "Citadele banka" valdes 2021. gada 25. februāra lēmumu Nr. 5/9/2021
Apstiprināta	ar AS "Citadele banka" padomes 2021. gada 10. marta lēmumu Nr. 8/2/2021
Versija 3.0	Spēkā stāšanās datums: 2021. gada 10. marta

Saturs

I Organizatoriski administratīvie nosacījumi	2
<i>Dokumenta mērķis</i>	2
<i>Politikas piemērošana</i>	2
<i>Termini, saīsinājumi</i>	2
II Dokumenta izklāsts	3
<i>Politikas pamatprincipi</i>	3
<i>Klienta piekrišana Politikai</i>	3
<i>Rīkojumu veidi</i>	3
<i>Rīkojumu iesniegšana</i>	3
<i>Rīkojumu apvienošana un sadalīšana</i>	4
<i>Rīkojumu izpilde</i>	4
<i>Rīkojumu izpilde, Bankai patstāvīgi noslēdzot Darījumu</i>	5
<i>Rīkojumu nodošana tālākai izpildei</i>	5
<i>Bridinājums Klientam</i>	5
<i>Labākā iespējama rezultāta sasniegšana</i>	5
<i>Rīkojumu izpildes vietas Finanšu instrumentu kategorijas</i>	7
<i>Rīkojumu izpildes vietu publiskošana</i>	8
<i>Grūtības Rīkojuma izpildes procesā. Informācija par neizpildītiem Rīkojumiem</i>	8
<i>Rīkojumu apstrādes kārtība</i>	9
<i>Politikas īstenošanas kontrole</i>	9
<i>Rīkojumu izpildes vietu un Starpnieku saraksts darījumiem ar finanšu instrumentiem</i>	9
III Saistošie dokumenti	12
<i>Saistošie dokumenti</i>	12

I Organizatoriski administratīvie nosacījumi

Dokumenta mērķis

Šīs Politikas mērķis ir:

- izpildīt Finanšu instrumentu tirgus likuma, Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs), Komisijas deleģētās regulas Nr. (ES) 2017/565 (2016. gada 25. aprīlis) prasības, kā arī nodrošināt Klientu interešu aizsardzību, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus;
- noteikt kārtību, kādā Banka izpilda klientu rīkojumus par darījumiem ar finanšu instrumentiem, kā arī galvenos pamatprincipus un elementus, lai nodrošinātu Klientam kvalitatīvu pakalpojumu sniegšanu un labākos iespējamus rezultātus darījumos ar finanšu instrumentiem;
- iepazīstināt Klientu ar Bankā noteikto Rīkojumu izpildes procesu.

Politikas piemērošana

Politika ir saistoša Bankai, Bankas ārvalstu filiālēm un to darbiniekiem, kas sniedz ieguldījumu pakalpojumus. Politiku jāpiemēro, ņemot vērā normatīvo regulējumu, kas eksistē valstī kur reģistrēta ārvalstu filiāle.

Termini, saīsinājumi

Banka – Akciju Sabiedrība „Citadele banka”.

Cenu ierobežojošs rīkojums – Rīkojums pirkt vai pārdot noteiktu daudzumu FI par klienta noteiktu vai par labāku cenu;

Darījums – vienošanās par FI starp divām pusēm, kur viena no pusēm ir pats Klients vai persona, kas slēdz darījumu sakarā ar saņemto Rīkojumu, kuru sākotnēji Klients ir iesniedzis Bankai, un jebkuru trešo personu, t.sk. Banku.

DTS – daudzpusējā tirdzniecības sistēma.

FI – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumā paredzētie finanšu instrumenti par kuriem Banka sniedz pakalpojumus.

Komisija – Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Klients – persona, ar kuru Banka noslēdza Pakalpojuma līgumu.

OTS – organizētā tirdzniecības sistēma.

Pakalpojuma līgums – līgums, kas tiek noslēgts starp Banku un Klientu par attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu un/vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu.

Politika – šī politika Nr. PO0005 „Rīkojumu izpildes politika ieguldījumu pakalpojumu jomā” kopā ar visiem turpmākajiem grozījumiem, izmaiņām un papildinājumiem.

Rīkojuma izpildes process – process, kas sākas no brīža, kad Rīkojums tiek iesniegts Bankai un beidzas brīdī, kad tiek pabeigti norēķini par Rīkojumā norādīto Darījumu, un attiecīgi grāmatojumi tiek veikti Klienta kontā vai brīdī, kad Rīkojums tiek atcelts, vai beidzas Rīkojuma derīguma termiņš.

Rīkojuma izpildes vieta – vieta, kur tiek noslēgts Darījums. Darījums var būt noslēgts Tirdzniecības vietā vai ārpus Tirdzniecības vietas (OTC) ar sistemātisko internalizētāju, tirgus uzturētāju, vai citu likviditātes nodrošinātāju vai iestādi, kas valstī, kas nav Eiropas Savienības (ES) dalībvalsts, veic funkcijas, kas ir pielīdzināmas minētajām.

Rīkojums – Klienta uzdevums Bankai, noslēgt Darījumu patstāvīgi vai caur Starpnieku.

Starptnieks – Bankas izvēlētais sadarbības partneris (piem., brokeris, banka), kurš pats nodrošina Rīkojuma izpildi vai nodod Rīkojumu izpildi citam sadarbības partnerim.

Tirdzniecības vieta – regulētais tirgus, DTS, OTS.

Tirgus rīkojums – Rīkojums par tirgus cenu pirkt vai pārdot noteiktu daudzumu FI, kas neparedz noteiktu cenu.

II Dokumenta izklāsts

Politikas pamatprincipi

1. Banka ir izstrādājusi šo Politiku ar mērķi nodrošināt kvalitatīvu Rīkojuma izpildes procesu, iespējamā labāka rezultāta sasniegšanu Rīkojumu izpildē un paredzamību un noteiktību Bankas attiecībās ar Klientu, kā arī minimizēt negatīvās sekas, kas var rasties sakarā ar Rīkojuma izpildes procesu. Banka ir iestrādājusi Politikā vadlīnijas, kā ātri un efektīvi risināt radušās situācijas, kas būtiski apgrūtina Klienta Rīkojuma izpildes procesu.
2. Banka veic nepieciešamos pasākumus un ievieš procedūras, kas paredz godīgu un ātru Klienta Rīkojumu izpildi attiecībā pret citiem Klientu rīkojumiem vai Bankas tirdzniecības interesēm.
3. Banka, izstrādājot šo Politiku, dara zināmu, ka Klienta Rīkojuma izpildes procesā tiek ievēroti šādi pamatprincipi:
 - 3.1. labāko iespējamo rezultātu nodrošināšana Klienta Darījumos ar FI ir balstīta uz samērīgumu Klienta ieguvumos un izdevumos tiesību aktos noteikto prasību ietvaros;
 - 3.2. regulāra Politikas aktualizācija;
 - 3.3. Politikas publiska pieejamība Bankas mājas lapā un Klientu apkalpošanas centros;
 - 3.4. Rīkojuma izpildes vietu un Starpnieku darbības izvērtēšanu.
4. 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.
5. Politika netiek piemērota Bankas un Klienta, kam ir piešķirts tiesīga darījumā partnera statuss, attiecībām, ja vien ar Klientu nav panākta citā vienošanās.
6. Banka izstrādā Politikas īstenošanai nepieciešamos iekšējos tiesību aktus.
7. Politikas kopsavilkums, kas paredzēts īpaši privātiem (neprofesionāliem) klientiem, un Politika ir atrodami Bankas mājas lapā <https://www.citadele.lv/lv/support/>. Kopsavilkumā tiks norādīta saite uz jaunākajiem izpildes kvalitātes datiem par katru izpildes vietu, kas minēta šajā Politikā, tiklīdz šāda informācija būs pieejama.

Klienta piekrišana Politikai

8. Banka sniedz ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu Klientam, tikai, ja Klients ir piekritis Politikai, tai skaitā Politikas grozījumiem.
9. Banka uzskata, ka Klients ir nepārprotami piekritis Politikai, t.sk. Politikas grozījumiem, ja Klients pēc attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās brīža iesniedz Bankai Rīkojumu.
10. Pirms Pakalpojuma līguma noslēgšanas Banka iepazīstina Klientu ar Politikas spēkā esošo redakciju.

Rīkojumu veidi

11. Saņemot ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus, Klients var iesniegt Bankai Cenu ierobežojošo rīkojumu, Tirgus rīkojumu un citus Rīkojumus, ja to paredz attiecīgais pakalpojums vai Pakalpojuma līgums.
12. Banka ir tiesīga noteikt ierobežojumus Rīkojumos:
 - 12.1. ierobežot Rīkojuma veidus (piem., Tirgus rīkojumus, Cenu ierobežojošos rīkojumus);
 - 12.2. piemērot īsāku Rīkojuma derīguma termiņu nekā Rīkojuma izpildes vietā esošais derīguma termiņš;
 - 12.3. noteikt citus ierobežojumus.
13. 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 iespējamo rezultātu Klientam Rīkojumu izpildē attiecībā uz elementiem, kas ir iekļauti šajos norādījumos.

Rīkojumu iesniegšana

14. Klients var iesniegt Rīkojumu Bankai saskaņā ar Pakalpojuma līgumu
15. Banka apstrādā Rīkojumus atbilstoši Politikā minētajai Rīkojumu apstrādes kārtībai.
16. Rīkojumu izpildes secība ir atkarīga ne tikai no Rīkojuma iesniegšanas laika, bet arī no Rīkojuma iesniegšanas veida.
17. Banka uzsāk Klientu Rīkojumu ar līdzīgiem raksturlielumiem izpildi to saņemšanas secībā, ja vien Rīkojumu īpatnības vai pastāvošie tirgus apstākļi nepadara tos neizpildāmus, vai Klienta intereses neprasa citu rīcību.
18. Ja Rīkojums tiek iesniegts Bankas Klientu apkalpošanas centrā, filiālē vai izmantojot kontu attālinātās vadības sistēmas pakalpojumus, tad šāds dokuments var tikt apstrādāts daudz ilgāk, pirms tas tiek nodots izpildei, nekā Rīkojums, kas ir iesniegts izmantojot tālruni vai tirdzniecības sistēmu.

19. Banka uzskata par Klienta personīgi iesniegtajiem Rīkojumiem tādus Rīkojumus, kuri ir iesniegti (izvietoti) gadījumos, kad Banka izmanto tai no Klienta puses piešķirto pilnvarojumu un/vai Pakalpojuma līgumos, Politikā vai citos Bankas un Klienta attiecībām piemērojamajos dokumentos Bankai noteiktās tiesības:
 - 19.1. izvietot Rīkojumus „Stop loss” gadījumos;
 - 19.2. atsavināt FI, izmantojot finanšu nodrošinājumu;
 - 19.3. aizvērt Klienta atvērto pozīciju
 - 19.4. veikt pretējo darījumu.

Rīkojumu apvienošana un sadalīšana

20. Banka var apvienot Klienta Rīkojumu ar cita Klienta Rīkojumu vai Darījumu Bankas vārdā, ja Bankai nav pamata domāt, ka Rīkojumu apvienošana būs pretrunā ar vai kaitēs viena vai vairāku šo Rīkojumu iesniegušo Klientu interesēm. Katrā šādas apvienošanas gadījumā Banka informē Klientus, kuru Rīkojumi tiek apvienoti, par to, ka šāda apvienošana var radīt zaudējumus attiecībā uz šiem Rīkojumiem. Šiem Klientiem jāpaziņo Bankai, ja viņi nepiekrīt apvienošanai.
 - 20.1. Ja Banka Darījumus savā vārdā ir apvienojusi ar vienu vai vairākiem Klientu Rīkojumiem, tā attiecīgo Darījumu sadala vai pārdala, nekaitējot Klientu interesēm.
21. Ja Banka sadala iepriekš apvienotu un izpildītu Rīkojumu, tad no Rīkojuma izpildes iegūtie naudas līdzekļi vai FI tiek sadalīti šādā kārtībā:
 - 21.1. ja apvienotais Rīkojums tiek pilnībā izpildīts, tad Banka sadala iegūtos naudas līdzekļus vai FI ņemot vērā Rīkojumu izpildes vidējo cenu un pamatojoties uz katra individuālā Rīkojuma apmēru;
 - 21.2. ja apvienotais Rīkojums tiek izpildīts daļēji, tad Banka sadala iegūtos naudas līdzekļus vai FI proporcionāli starp Klientiem, atbilstoši Klientu Rīkojumu apmēram pirms to apvienošanas pēc Rīkojumu izpildes vidējās cenas;
 - 21.3. ja bijis apvienots Klienta Rīkojums ar Darījumu Bankas vārdā un apvienotais Rīkojums tiek izpildīts daļēji, tad Banka 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 Rīkojumu ar tik izdevīgiem nosacījumiem vai nebūtu izpildījusi to vispār, tad Banka attiecībā uz Darījumu savā vārdā var piemērot proporcionālu ienākumu sadalījumu;
 - 21.4. ja Banka saņem no FI emisijas organizētāja, emisijas aģenta vai FI emitenta konkrētus norādījumus attiecībā uz atvēlēto FI sadali (FI sākotnējā piedāvājumā), tad Banka sadala iegūtos līdzekļus vai FI atbilstoši šiem norādījumiem;
 - 21.5. Banka var atturēties no Klienta Rīkojuma izpildes, ja sadalot proporcionāli apvienoto un daļēji izpildīto Rīkojumu, Klientam iegūstamo FI vai naudas līdzekļu vērtība ir mazāka par Klientam piemērojamo komisiju summu. Banka šādos gadījumos izpilda Rīkojumu pēc papildus saskaņošanas ar Klientu (iegūstot Klienta piekrišanu Rīkojuma izpildes nosacījumiem) vai arī atturas no Rīkojuma izpildes.
22. Banka var piemērot citu iepriekš apvienota un izpildīta Rīkojuma sadalīšanas kārtību, nekā ir norādīts Politikas 21. punktā, iepriekš par to informējot Klientu.
23. FI vai naudas līdzekļi, kuri netiek izmantoti, Bankai atturoties no Klienta Rīkojuma izpildes atbilstoši Politikas 21.5. punktam, tiek sadalīti starp atlikušajiem Klientiem, kuru Rīkojumi tika apvienoti, un Banku Politikas 21. punktā noteiktajā kārtībā.
24. Banka, saņemot ar citas finanšu iestādes starpniecību Klienta norādījumus vai rīkojumus par ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu, var pajauties uz Klienta informāciju, ko sniegusi šī cita finanšu iestāde, kā arī var pajauties uz visiem ieteikumiem attiecībā uz pakalpojumu vai darījumu, ko sniegusi Klientam cita finanšu iestāde.

Rīkojumu izpilde

25. Banka nekavējoties, ātri un precīzi, ievērojot Politikas noteikumus, nodrošina Klienta Rīkojumu izpildi:
 - 25.1. patstāvīgi izpildot Rīkojumu;
 - 25.2. nododot Rīkojumu tālākai izpildei.
26. Nodrošinot Klienta Rīkojumu izpildi, Banka var darboties:
 - 26.1. savā vārdā;
 - 26.2. Klienta vārdā.
27. Veicot Rīkojumu izpildi savā vārdā, Banka var nodrošināt sapārotu tirdzniecību, ja savādāk Rīkojumu izpildīt nav iespējams vai šāda ir Rīkojumu izpildes tirgus prakse saistībā ar attiecīgu FI veidu: Banka netiek pakļauta tirgus

riskam, pirkšana un pārdošana tiek veikta vienlaikus, ar Klientu un Starpnieku. Darījumu noslēdz par cenu, ar kādu Bankai nav nekādas citas peļņas vai zaudējumu, kā vien iepriekš atklātas komisijas maksas par Darījumu.

28. Nodrošinot Rikojuma izpildi, Banka nevar garantēt, ka Rikojumā norādītais Darījums tiks izpildīts.

Rikojumu izpilde, Bankai patstāvīgi noslēdzot Darījumu

29. Ja Banka patstāvīgi izpilda Rikojumu, tad Banka Darījumu, tai skaitā, ir tiesīga slēgt:
- 29.1. pret Bankas portfeli (t.i., kad pati Banka ir Darījuma puse);
 - 29.2. pret citu Bankas Klientu vai trešo personu Rikojumiem (piem., kad cits Bankas Klients, kuru rikojumu Banka izpilda, ir Darījuma puse).
30. Banka Rikojumā norādīto Darījumu var slēgt tieši ar Klientu, t.sk., ja:
- 30.1. šāda iespēja tiek paredzēta Pakalpojuma līgumā;
 - 30.2. Klients pats pieprasījis noslēgt Darījumu ar Banku;
 - 30.3. no pakalpojuma būtības izriet, ka ar Klientu tiek slēgts Darījums;
 - 30.4. Klients ir brīdināts par to, ka Banka ar viņu slēdz Darījumu; vai
 - 30.5. Banka nevar savādāk izpildīt Klienta Rikojumu.
31. Pakalpojuma līgumā tiek paredzēti konkrētie noteikumi par to, kā Banka pati kā Darījuma puse slēdz Darījumu ar Klientu. Ja šāda iespēja Pakalpojuma līgumā netiek paredzēta, Banka brīdina Klientu par to, ka Rikojumā norādītais Darījums tiek slēgts starp Banku un Klientu, un Banka ir Darījuma puse.
32. Izpildot Rikojumu atbilstoši Politikas 29. - 31. punktiem, Rikojums tiek izpildīts par cenu, kas atspoguļo tirgū dominējošos apstākļus un Banka tiek uzskatīta par Klienta Rikojuma izpildes vietu. Banka informē par to Klientu atskaitē par Rikojuma izpildi.

Rikojumu nodošana tālākai izpildei

33. Rikojuma nodošana tālākai izpildei nozīmē, ka Banka saņem un apstrādā Klienta Rikojumu, bet Rikojumā norādīto Darījumu noslēdz trešā persona. Banka nodod Rikojumu tālākai izpildei Starpniekam.
34. Banka ir tiesīga nodot Rikojumu tālākai izpildei Bankas Starpniekam, ja Bankai nav tiešas piekļuves attiecīgajai Tirdzniecības vietai, kurā tiek tirgoti iesniegtajā Rikojumā norādītie FI. Bankas Starpnieks izpilda Rikojumu saskaņā ar tās noteikumiem un politikām vai arī nododot Klienta Rikojuma izpildi savam starpniekam.
35. Nododot Rikojumu tālākai izpildei, Banka piesaista tādus Starpniekus, kas pēc Bankas ieskatiem ir spējīgi izpildīt Rikojumus, ņemot vērā Bankas pienākumu nodrošināt Klientam labāko iespējamo rezultātu. Banka izvēlas Starpniekus, kuri ir spējīgi Klienta Rikojumu izpildē sasniegt vismaz tādus rezultātus, kādus Banka saprātīgi plānotu iegūt sadarbībā ar citiem starpniekiem vai darījumu partneriem.
36. Banka nodrošina Rikojumu izpildi saistībā ar sākotnējo tirgu (IPO), parasti nododot to emitentam, emitenta pilnvarotam aģentam saskaņā ar attiecīgās emisijas noteikumiem un/vai saskaņā ar Klienta īpašiem norādījumiem.
37. Pēc Klienta Rikojuma izpildes (pēc Rikojumā norādītā Darījuma noslēgšanas), saņemtos FI vai naudas līdzekļus Banka nekavējoties (saprātīgos termiņos) ieskaita attiecīgajā Klienta kontā atbilstoši Pakalpojuma līguma noteikumiem, bet, ja Darījums tika noslēgts ar Banku, tad Banka pati nodrošina attiecīgo FI/naudas līdzekļu piegādi norēķinu veikšanai.

Brīdinājums Klientam

38. Ja pēc Klienta iniciatīvas tiek iesniegts Rikojums par vienkāršiem FI, Banka neizvērtē sniegtā pakalpojuma un FI atbilstību Klientam. Tādējādi Klients negūst tādu aizsardzību, kādu saņemtu, ja Banka izvērtētu Klients pieredzi un zināšanas darījumos ar FI un brīdinātu Klientu par neatbilstošiem produktiem. Sniedzot Klientam Rikojumu izpildes pakalpojumus pēc Klienta iniciatīvas, Bankai pieejamā informācija par Klientu var nebūt pietiekama, lai pilnībā izvērtētu Klienta atbilstību FI mērķtirgum, un Banka nevar novērtēt, vai šādi produkti ir pilnībā atbilstoši Klientam.

Labākā iespējama rezultāta sasniegšana

39. Banka veic visus saprātīgos pasākumus, lai sasniegtu labāko iespējamo rezultātu Rikojuma izpildē.
40. Saņemot Klienta Rikojumu, Banka nodrošina tā izpildi, ievērojot piesardzību, kā arī izmantojot tirgus praksi, savas zināšanas un pieredzi ar mērķi iegūt labāko iespējamo rezultātu Klientam.

41. Klientu Rīkojumu izpildē, Banka veiks saprātīgus pasākumus lai Rīkojumus par FI pirkšanu izpildītu par iespējami zemāko piedāvājuma cenu, bet Rīkojumus par FI pārdošanu – par iespējami augstāko piedāvājuma cenu.
42. 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.
43. Banka nodrošina Klienta iesniegto Cenu ierobežojošo rīkojumu izpildi, ņemot vērā Rīkojuma derīguma termiņu un Politikas 41 punktu, taču Rīkojuma izpilde netiek veikta līdz Rīkojums pilnībā vai daļēji būs izpildāms par Rīkojumā norādīto vai labāku cenu.
44. Izpildot Klienta iesniegto Cenu ierobežojošo rīkojumu (parasti attiecībā uz obligācijām vai citiem parāda vērtspapīriem) ārpus Tirdzniecības vietas (OTC), Banka centīsies izpildīt Rīkojumu, ja tas būs iespējams Rīkojuma derīguma termiņa ietvaros, par Rīkojumā norādīto vai labāku cenu. Ja Banka izpildīs Cenu ierobežojošo rīkojumu par labāku cenu, t.i. Banka būs noslēgusi darījumu ar tās piesaistīto darījumu partneri par labāku cenu nekā norādīts Klienta Rīkojumā, Banka par labāka iespējamā rezultāta sasniegšanu Klientam ir tiesīga paturēt sev pilnībā vai daļēji starpību (*mark-up*) starp Rīkojumā norādīto cenu un reālo izpildes cenu, Bankas kapitāla izmaksu un darījuma partnera riska izmaksu segšanai un Bankas biznesa peļņai. Atlīdzības apmērs ir minēts Bankas produktu un pakalpojumu cenrādī.
45. Piemērojamos tiesību aktos noteiktajos gadījumos Bankai var tikt uzlikts pienākums (tirdzniecības pienākums) tirgot noteiktus FI ES Tirdzniecības vietā vai citā Tirdzniecības vietā, kas atzīta tai par ekvivalentu. Izpildot Rīkojumu par šādiem FI šādās Tirdzniecības vietās Rīkojuma izpildes cena var nebūt labākā, salīdzinot ar Bankai pieejamām cenām citās Rīkojumu izpildes vietās, tomēr arī šādā gadījumā uzskatāms, ka Politika attiecībā uz Rīkojuma izpildi tiek ievērota un labākais iespējamais Rīkojuma izpildes rezultāts sasniegts.
46. Politikā paredzētajos gadījumos patstāvīgi nodrošinot Rīkojumu izpildi, Banka parasti ņem vērā vienu vai vairākus šādus faktorus:
 - 46.1. cena - tā ir cena, par kādu FI Darījums tiek izpildīts;
 - 46.2. izmaksas - tas ietver netiešās izmaksas (piemēram, iespējamo tirgus ietekmi), tiešās ārējās izmaksas (piemēram, maiņas vai tīrvērtes komisijas) un tiešās iekšējās izmaksas, kas ir Bankas pašas atlīdzība komisijas maksas vai starpības veidā;
 - 46.3. izpildes un norēķinu iespējamība – iespējamība, ka Banka varēs īstenot Rīkojuma izpildi un norēķinus par Darījumu;
 - 46.4. ātrums - Rīkojuma izpildei nepieciešamais laiks;
 - 46.5. apjoms -Rīkojumā norādīto FI daudzums, ņemot vērā, kā tas ietekmē izpildes cenu;
 - 46.6. rīkojuma veids un jebkuri citi faktori - tā kā klienta Rīkojuma konkrētie raksturlielumi var ietekmēt izpildes veikšanu, kā arī ņemot vērā ietekmi uz tirgu, Rīkojuma izpildes efektivitāti, konsekvenci un Rīkojuma izpildes procesa pastāvīgumu.
 - 46.7. Faktoru prioritāšu secība ir noteikta sadaļā „Rīkojumu izpildes vietu un Starpnieku saraksts darījumiem ar finanšu instrumentiem”.
47. Lai noteiktu iepriekš minēto faktoru nozīmīgumu Rīkojumu izpildē, Banka papildus izvērtē turpmāk norādītus kritērijus, ņemot vērā, ka neviens no Politikas 46. punktā minētajiem faktoriem nav noteicošais un Banka izvērtē katra faktora ietekmi uz Rīkojuma izpildi attiecīgajos faktiskajos apstākļos:
 - 47.1. Klienta raksturojumu, tai skaitā Klienta statusu — privāts vai profesionāls Klients;
 - 47.2. Klienta Rīkojuma raksturojumu un apmēru.
 - 47.3. FI, kas ir Klienta Rīkojuma priekšmets, raksturojumu;
 - 47.4. Klienta Rīkojuma izpildes vietas raksturojumu.
48. Tirdzniecības vietas izvēli attiecīgajai FI kategorijai Banka nosaka sekojoši:
 - 48.1. Regulētā tirgū tirgotos FI, kur Bankai ir tieša piekļuve, Banka primāri nodod izpildei Rīkojumu konkrētajā regulētajā tirgū;
 - 48.2. regulētā tirgū tirgotos FI, kur Bankai nav tiešas piekļuves konkrētajam regulētajam tirgum, Rīkojumi tiek nodoti izpildei Starpniekam, ņemot vērā Politikas 46 un 47 punktā minētos nosacījumus;
 - 48.3. Ja Bankai ir tieša piekļuve gan regulētajā tirgū, gan DTS, kur tiek tirgoti FI, tad Banka primāri nodod izpildei Rīkojumu konkrētajā regulētajā tirgū.
49. Pirms uzsākt sadarbību ar Tirdzniecības vietu, kur Bankai ir tieša piekļuve, tiek veikta šīs Tirdzniecības vietas izvērtēšana Bankas noteiktā kārtībā (piemēram, tiek vērtēts norēķinu ātrums, drošība, ērtums, labākā iespējamā

rezultāta sasniegšana vai kāds cits Politikas 50 punktā minēts faktors). Neviens no minētajiem izvērtēšanas kritērijiem nav noteicošs un Banka vērtē tos kopsakarā.

50. Nodotot Rīkojumu tālākai izpildei, Banka ne vienmēr var kontrolēt un nodrošināt, ka tiek sasniegts iespējamais labākais rezultāts Klientam, tajā skaitā saņemta labāka cena, jo ne visiem Bankas Starpniekiem ir saistoši ES tiesību akti, kuri paredz labākā iespējamā rezultāta sasniegšanu Klientam (lai arī Banka nodod Rīkojumus izpildei tādiem Starpniekiem, kuriem apstiprināta kārtība par iespējami labāka rezultāta nodrošināšanu rīkojumu izpildē). Taču Banka regulāri novērtē ar Bankas Starpnieku palīdzību sniegto pakalpojumu kvalitāti un to atbilstību iespējai nodrošināt labāko iespējamo rezultātu. Banka tai skaitā novērtē šādus faktoros:
 - 50.1. norēķinu ātrumu, drošumu un ērtību;
 - 50.2. cenu noteikšanas principus;
 - 50.3. komisijas maksas un Starpnieka noteiktās izmaksas par Rīkojuma izpildi;
 - 50.4. Bankai pieejamos Starpnieka rīkojuma izpildes noteikumus;
 - 50.5. Bankas rīcībā esošo informāciju par Starpnieka reputāciju;
 - 50.6. pēc iespējas īsāko piekļuves iespējamību attiecīgajai Rīkojumu izpildes vietai;
 - 50.7. citus būtiskus noteikumus, kas pēc Bankas ieskatiem ietekmē Starpnieka iespēju nodrošināt Rīkojuma izpildi.
51. Ja Bankai ir pieejamas vairākas Rīkojumu izpildes vietas par konkrēto FI, tā var veikt izvērtēšanu par rīkojumu iesniegšanu starp vairākām Rīkojumu izpildes vietām (ja vien saskaņā ar Politikas 45. punktu Bankai nav jārikojas citādi). Nosakot Rīkojumu izpildes vietu, Banka parasti izvērtē visus Politikas 46 un/vai 50. punktā minētos faktoros kopumā un neviens no minētajiem faktoriem nav noteicošais. Jāņem vērā, ka izvēlēta Rīkojuma izpildes vieta ne vienmēr var piedāvāt labāko cenu, taču jebkurā gadījumā Politika attiecībā pret Rīkojuma izpildi tiek ievērota.
52. Banka pēc Rīkojuma izpildes informē Klientu par Rīkojuma izpildes vietu.
53. Ja Rīkojumā minētais FI ir iekļauts tirdzniecības sarakstā vairākās Tirdzniecības vietās, Banka parasti izvēlas, to vietu kurai tai ir piekļuve un kur ir vislielākā likviditāte.
54. Ja Banka izpilda Rīkojumu privātā Klienta vārdā, vislabāko iespējamo izpildes rezultātu Banka nosaka, ņemot vērā visus faktoros, proti, Cenu un Izmaksas. Citiem faktoriem var tikt piešķirts augstāks nozīmīgums nekā tiešajiem Cenām un Izmaksu apsvērumiem tikai ciktāl tie ir kritiski svarīgi labākā iespējamā rezultātā nodrošināšanā, ņemot vērā visus privātajam Klientam būtiskos faktoros.
55. Ja Bankai ir pieejama tikai viena Rīkojumu izpildes vieta, kurā iespējams izpildīt Klienta Rīkojumu, tad tiek uzskatīts, ka labākais iespējams izpildes rezultāts tiek sasniegts, kad Banka nodrošina Klienta Rīkojuma izpildi šajā vietā, kaut arī tajā pieejamās cenas atšķiras no cenām, kas pastāv tirgū, bet kuras nav pieejamas Bankai.
56. Banka var nesasnēgt iespējamo 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 iespējamo Rīkojuma izpildes rezultātu, ja Banka ir izpildījusi Rīkojumu vai kādu tā daļu (aspektu), ievērojot uz to attiecināmos Klienta īpašos norādījumus.
57. Tiek uzskatīts, ka Bankai ir iesniegts Rīkojums ar īpašu norādījumu, piemēram ja:
 - 57.1. Klients pats ir pieprasījis noslēgt Darījumu par FI, kuru kotēšanu veic Banka, vai Klients vēlas noslēgt Darījumu tieši ar Banku;
 - 57.2. Klients ir norādījis konkrētu Rīkojuma izpildes vietu;
 - 57.3. Rīkojums ir iesniegts ārpus attiecīgās Tirdzniecības vietas darba laika.
58. 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 vietu.

Rīkojumu izpildes vietas Finanšu instrumentu kategorijas

59. Nodrošinot Klienta Rīkojumu izpildi ar mērķi sasniegt no Klienta viedokļa labāko iespējamo rezultātu, Banka var izmantot vienu vai vairākas no šādām Rīkojumu izpildes vietām:
 - 59.1. regulētie tirgi;
 - 59.2. citas biržas;
 - 59.3. sistemātiskus internalizētājus;

- 59.4. DTS;
- 59.5. tirgus organizētājus (*market makers*);
- 59.6. OTS.
60. Politikas 59 punktā minētais saraksts nav izsmeļošs un Banka var izmantot arī citas Rīkojumu izpildes vietas un veidus.
61. Banka ir tiesīga izpildīt Klienta Rīkojumu ārpus Tirdzniecības vietas.
62. Ja Bankai ir tiešā piekļuve attiecīgai Rīkojumu izpildes vietai, tad parasti Banka izpilda Rīkojumu patstāvīgi, bet, ja tiešas piekļuves nav, tad Rīkojums tiek nodots Starpniekam.
63. Banka pieņem Rīkojumus un parasti nodrošina to izpildi Tirdzniecības vietā attiecībā uz šādām FI kategorijām:
 - 63.1. akcijām;
 - 63.2. obligācijām;
 - 63.3. biržā tirgotajiem ieguldījumu fondiem;
 - 63.4. atvasinātajiem finanšu instrumentiem.
64. Banka pieņem un parasti nodrošina Klienta Rīkojumu izpildi ārpus Tirdzniecības vietas attiecībā uz valūtu mijmaiņas un nākotnes līgumiem:
65. Politikas 63. un 64. punktu Banka piemēro vienādi gan profesionālo, gan privāto Klientu Rīkojumiem.

Rīkojumu izpildes vietu publiskošana

66. 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.

Grūtības Rīkojuma izpildes procesā. Informācija par neizpildītiem Rīkojumiem

67. Jebkura Rīkojuma izpilde, t.sk. iesniegšana, kā arī Rīkojuma izpildes process kopumā tiek pakļauts vairākiem riskiem un saistīts ar dažādiem faktoriem, kas var apgrūtināt vai padarīt par neiespējamu kā Rīkojuma izpildi, tā arī Rīkojuma izpildes procesa pabeigšanu, vai radīt nelabvēlīgas sekas arī turpmāk.
68. Pie šādiem faktoriem vai riskiem, kurus var atklāt gan Banka, gan Klients, tajā skaitā pieskaitāmi faktori un riski, kas ir saistīti gan ar īpašiem tirgus apstākļiem, gan ar likviditāti, gan ar norēķiniem, gan ar notikumu izpildi, gan ar Bankas un/vai Starpnieku kļūdām, gan ar saziņas līdzekļiem un tirdzniecības sistēmām, gan ar sakaru, komunikāciju traucējumiem vai bojājumiem utt.
69. Pastāvot Politikas 68. punktā minētajiem apstākļiem, Banka ir tiesīga atkāpties no Politikas noteikumiem, t.sk. pakļaut Rīkojumu citam izvērtējumam, izvēlēties citas Rīkojuma izpildes vietas un veikt citus pasākumus, nekā noteikts Politikā.
70. Banka saprātīgā termiņā informē privātu Klientu par jebkurām nozīmīgām grūtībām Rīkojuma izpildē.
71. Ja, starp Banku un Klientu rodas domstarpības par Rīkojuma izpildi vai Rīkojuma izpildes procesu, un, ja šādas domstarpības ir radušas sakarā ar:
 - 71.1. Rīkojuma iesniegšanas faktu;
 - 71.2. Rīkojuma spēkā esamību, derīguma termiņu;
 - 71.3. Rīkojumā norādīto FI, cenu, FI skaitu, Darījuma veidu vai citiem būtiskiem Rīkojuma izpildes nosacījumiem;
 - 71.4. citiem neparedzētiem apstākļiem, kuru rezultātā Klientam izveidojas atvērta, t.sk. īsa pozīcija attiecīgajā FI;

Banka šādas domstarpības sāk risināt nekavējoties, rīkojoties atbilstoši Politikas 72. punktam.

72. Visas domstarpības Politikas 71. punktā noteiktajos gadījumos tiek risinātas vienojoties ar Klientu. Ja īsā laika posmā vienošanās ar Klientu nav iespējama panākt vai, ja ar Klientu nav iespējams sazināties pa Pakalpojuma līgumā norādītajiem saziņas līdzekļiem, Banka ir tiesīga nesagaidot domstarpību atrisināšanu vienpusēji, bez Klienta papildus akcepta veikt vienu vai vairākas no zemāk norādītajām darbībām un pēc to izpildes turpināt domstarpību risināšanu:
 - 72.1. apturēt Rīkojuma, par kuru radās domstarpības, izpildi (ja tas ir iespējams);
 - 72.2. par tirgus cenu veikt darījumu, kurš ir pretēji vērst darījumam, par kuru radās domstarpības (t.i., pirkšanai – veikt pārdošanu, bet pārdošanai – veikt pirkšanu);
 - 72.3. par tirgus cenu veikt atvērtās pozīcijas aizvēršanu (valūtas tirgus darījumiem).

Šajā punktā norādītās darbības Banka ir tiesīga veikt neatkarīgi no tā, vai konkrētajā brīdī Rīkojums, par kuru pastāv domstarpības, rada Klientam peļņu vai zaudējumus.

73. Ja Klients ir iesniedzis ierobežojošo Rīkojumu par akcijām, kas ir iekļautas regulētajā tirgū ES vai kuras tiek tirgotas Tirdzniecības vietās ES, un Rīkojums pastāvošajos tirgus apstākļos nav izpildīts nekavējoties, tad Banka, ja vien Klients nav skaidri norādījis citādi, veic pasākumus, lai nodrošinātu iespējami ātrāku 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).
74. Banka tiesību aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā ir tiesīga neizpildīt Politikas 73. punktā minēto pienākumu atklāt publiski ierobežojošo Rīkojumu, kas ir liela apjoma rīkojums salīdzinājumā ar parastu tirgus apjomu.
75. Banka nedrīkst ļaunprātīgi izmantot tās rīcībā esošo informāciju par neizpildītiem Klientu Rīkojumiem.

Rīkojumu apstrādes kārtība

76. Pieņemot Klientu Rīkojumus, Banka ieraksta telefonsarunas un elektronisko saziņu ar Klientu, kas saistīta ar Rīkojumu iesniegšanu, izpildi vai atcelšanu, un izmanto šos ierakstus iesniegtā Rīkojuma vai Darījuma pamatojumam.
77. Banka nodrošina telefonsarunas un elektroniskās saziņas ar Klientiem ierakstīšanu un ierakstu glabāšanu.
78. Banka informē Klientus par to, ka Klienta komunikācija ar Banku par Rīkojumu tiek ierakstīta, un ka Klientiem ir tiesības pieprasīt šādu telefonsarunu un elektroniskās komunikācijas ierakstus no Bankas. Banka var piemērot saprātīgu samaksu par ierakstu sagatavošanu un izsniegšanu.
79. Banka nodrošina telefonsarunu un elektroniskās saziņas ierakstu glabāšanu vismaz 5 (vai 7 gadus, ja to nosaka kompetentā iestāde), no ieraksta veikšanas brīža. Izbeidzoties glabāšanas termiņam telefonsarunu un elektroniskās saziņas komunikācijas ieraksti tiek dzēsti.

Politikas īstenošanas kontrole

80. Banka regulāri pārbauda Politikas atbilstību reālajai situācijai, tās efektivitāti, kā arī Klientu Rīkojumu izpildes atbilstību Politikai.
81. Banka regulāri (vismaz reizi gadā) vai gadījumā, ja rodas būtiskas izmaiņas, kas var ietekmēt iespējamā labākā rezultāta sasniegšanu Rīkojuma izpildes procesā, pārskata šo Politiku.
82. Jebkuri Politikas grozījumi ir pieejami mājaslapā: www.citadele.lv vismaz 7 (septiņu) Bankas darba dienu laikā pirms to spēkā stāšanās dienas. Klients ir tiesīgs nepieņemt Politikas grozījumiem, rakstveidā informējot par to Banku šajā punktā norādītajā termiņā.

Rīkojumu izpildes vietu un Starpnieku saraksts darījumiem ar finanšu instrumentiem

83. Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, Banka izmanto rīkojumu izpildes vietu (Tirdzniecības vietas - regulētais tirgus, daudzpusējā tirdzniecības sistēma, sistēmiskais internalizētājs vai cits likviditātes nodrošinātājs) un brokeru (Starpnieku) pakalpojumus:

Sniedzot ieguldījumu pakalpojumus, Banka izmanto rīkojumu izpildes vietas:

84. Obligācijas un citi parāda vērtspapīri
 - 84.1. Banka ir biržas dalībnieks un daudzpusējās tirdzniecības sistēmas dalībnieks un Bankai ir tieša piekļuve:
 - 84.1.1. NASDAQ Riga, AS, Latvija regulētais tirgus
 - 84.1.2. NASDAQ Vilnius, AB, Lietuva regulētais tirgus
 - 84.1.3. Bloomberg MTF, Apvienotā Karaliste/Nīderlande daudzpusējā tirdzniecības sistēma
 - 84.1.4. UBS Europe SE, Vācija sistēmiskais internalizētājs.
 - 84.2. Bankai ir netieša pieeja tirdzniecības vietām ar šādu Starpnieku palīdzību:
 - 84.2.1. AllFunds Bank International S.A., Luksemburga
 - 84.2.2. Atonline Ltd, Kipra
 - 84.2.3. Banca Promos S.p.A., Itālija
 - 84.2.4. Banca Zarattini & CO. SA, Šveice
 - 84.2.5. Barclays Bank PLC, Īrija
 - 84.2.6. Credit Suisse Securities (Europe) Limited, Apvienotā Karaliste
 - 84.2.7. Goldman Sachs International, Apvienotā Karaliste

- 84.2.8. Luminor Bank AS Lithuanian branch, Lietuva
- 84.2.9. Mitsubishi UFJ Trust International Limited, Apvienotā Karaliste
- 84.2.10. PKO Bank Polski S.A., Polija
- 84.2.11. Raiffeisen Bank International AG, Austrija
- 84.2.12. Renaissance Securities (Cyprus) Limited, Kipra
- 84.2.13. Reuss Private AG, Šveice
- 84.2.14. Saxo Bank AS, Dānija
- 84.2.15. SMBC Nikko Capital Markets Limited, Apvienotā Karaliste
- 84.2.16. SEB bankas AB, Lietuva
- 84.2.17. The Toronto-Dominion Bank, Kanāda
- 84.2.18. UBS Europe SE, Vācija
- 84.2.19. Zürcher Kantonalbank, Šveice

84.3. Banka šos darījumus var slēgt arī savā vārdā.

84.4. Izpildes faktoru prioritāte (likvīdi parāda instrumenti):

Faktors	Prioritāte
Cena	1
Izmaksas	2
Izpildes un norēķinu iespējamība	5
Ātrums	4
Apjoms	3
Rīkojuma veids un jebkuri citi faktori	6

84.5. Izpildes faktoru prioritāte (nelikvīdi parāda instrumenti):

Faktors	Prioritāte
Cena	2
Izmaksas	3
Izpildes un norēķinu iespējamība	5
Ātrums	4
Apjoms	1
Rīkojuma veids un jebkuri citi faktori	6

85. Akcijas, depozitārie sertifikāti (ADR, GDR) un citi kapitāla vērtspapīri

85.1. Banka ir biržas dalībnieks un Bankai ir tieša piekļuve:

- 85.1.1. Nasdaq Riga, AS, Latvija regulētais tirgus
- 85.1.2. Nasdaq Vilnius, AB, Lietuva regulētais tirgus
- 85.1.3. Nasdaq Tallinn AS, Igaunija regulētais tirgus

85.2. Bankai ir netieša pieeja tirdzniecības vietām ar šādu Starptautisku palīdzību:

- 85.2.1. AK Jensen Limited, Apvienotā Karaliste
- 85.2.2. Barclays Bank PLC, Īrija
- 85.2.3. PKO Bank Polski S.A., Polija
- 85.2.4. Saxo Bank A/S, Dānija

85.3. Izpildes faktoru prioritāte:

Faktors	Prioritāte
Cena	1
Izmaksas	2
Izpildes un norēķinu iespējamība	6
Ātrums	4
Apjoms	3
Rīkojuma veids un jebkuri citi faktori	5

86. Ieguldījumu fondi (t.sk. UCITS)

86.1. Banka ir CBL Asset Management IPAS ieguldījumu fondu (UCITS) izplatītājs.

Bankai ir tieša piekļuve:

86.1.1. CBL Asset Management, IPAS, Latvija

86.1.2. Schroder Investment Management (Europe) S.A., Luksemburga

86.1.3. State Street Fund Services (Ireland) Limited, Īrija

86.2. Bankai ir netieša pieeja tirdzniecības vietām ar šādu Starptarpienu palīdzību:

86.2.1. AK Jensen Limited, Apvienotā Karaliste

86.2.2. Clearstream Banking S.A., Luksemburga

86.2.3. Raiffeisen Bank International AG, Austrija

86.2.4. Allfunds Bank International S.A.*, Luksemburga

*tikai noteiktiem profesionāliem klientiem

86.3. Izpildes faktoru prioritāte:

Faktors	Prioritāte
Cena	1
Izmaksas	2
Izpildes un norēķinu iespējamība	6
Ātrums	4
Apjoms	5
Rikojuma veids un jebkuri citi faktori	3

87. Biržā tirgoti produkti (ETF,ETN,ETC)

87.1. Banka izmanto šādu Starptarpienu pakalpojumus:

87.1.1. AK Jensen Limited, Apvienotā Karaliste

87.1.2. Saxo Bank AS, Dānija

87.1.3. Raiffeisen Bank International AG, Austrija

87.2. Izpildes faktoru prioritāte:

Faktors	Prioritāte
Cena	1
Izmaksas	2
Izpildes un norēķinu iespējamība	5
Ātrums	4
Apjoms	3
Rikojuma veids un jebkuri citi faktori	6

88. Valūtas mijmaiņas un valūtas nākotnes darījumi (FX SWAP, FX Forward)

88.1. Banka šos darījumus slēdz savā vārdā uz sava rēķina kā darījuma puse. Rikojumu izpildes vieta šiem darījumiem ir Banka.

89. Sniedzot ieguldījumu blakuspakalpojumus, Banka izmanto finanšu instrumentu turēšanas vietas:

89.1. Depozitāriji:

89.1.1. Allfunds Bank International S.A., Luksemburga

89.1.2. Clearstream Banking S.A., Luksemburga

89.1.3. Nasdaq CSD SE, Latvija

89.1.4. PKO Bank Polski S.A., Polija

89.1.5. Raiffeisen Bank International AG, Austrija

89.1.6. Saxo Bank AS, Dānija

89.2. Fondu reģistra uzturētāji:

89.2.1. Schroder Investment Management (Europe) S.A., Luksemburga

89.2.2. State Street Fund Services (Ireland) Limited, Īrija

- 89.3. Tirdzniecības vietu un Starpnieku saraksts, kā arī finanšu instrumentu turēšanas vietu saraksts var mainīties. Banka var izmantot arī citu Tirdzniecības vietu un Starpnieku pakalpojumus, kā arī citas finanšu instrumentu turēšanas vietas.

III Saistošie dokumenti

Saistošie dokumenti

Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likums.

Eiropas Komisijas regula Nr. 2017/565.