

# Pavedimų vykdymo politika, taikoma investicinėms paslaugoms

## PO0005

Citadele

Viešai prieinamas dokumentas

Priimtas	2022 m. gegužės 5 d. „AS Citadele banka“ valdybos sprendimu Nr. 4/31/2022
Patvirtintas	2022 m. rugpjūčio 19 d. „AS Citadele banka“ stebėtojų tarybos nutarimu Nr. 5/12/2022
3.1 versija	Įsigaliojimo data: 2022 m. rugpjūčio 19 d.

### Dokumento stebėjimas

Versija	Įsigaliojimo data	Pataisos	Puslapių skaičius
3.1	2022 m. rugpjūčio 19 d.	Dokumentų peržiūra; pridėtas 8 punktas; 69 punkto patikslinimai; 85.2, 86.2, 87.2, 90.1 punktų pakeitimai	9

## Turinys

<b>I Organizacinės ir administracinės nuostatos</b>	<b>2</b>
Dokumento paskirtis	2
Taikymo sritis	2
Sąvokos ir trumpiniai	2
<b>II Dokumento turinys</b>	<b>2</b>
Pagrindiniai šios Politikos principai	2
Atsakomybės ir kontrolė	3
Kliento sutikimas su Politika	3
Pavedimų rūšys	3
Pavedimų pateikimas	3
Pavedimų sujungimas ir skaidymas	3
Pavedimų vykdymas	4
Pavedimų vykdymas Bankui nepriklausomai sudarant Sandorį	4
Pavedimo perleidimas tolesniam vykdymui	4
Įspėjimas klientui	4
Geriausio įmanomo rezultato siekimas	5
Pavedimo vykdymo vieta. Finansinių priemonių rūšys	6
Pavedimo vykdymo vietų atskleidimas	6
Pavedimo vykdymo procesui būdingi sunkumai. Informacija apie neįvykdytus Pavedimus	6
Pavedimų vykdymo tvarka	7
Politikos taikymo kontrolė	7
Pavedimo vykdymo vietų ir finansinių priemonių sandorių Tarpininkų sąrašas	7
Teikdamas investicines paslaugas Bankas pasitelkia šias Pavedimo vykdymo vietas:	8
<b>III Privalomi dokumentai</b>	<b>9</b>

# I Organizacinės ir administracinės nuostatos

---

## Dokumento paskirtis

Šia Politika siekiama:

- atitikti Finansinių priemonių rinkos įstatymo, 2014 m. gegužės 15 d. EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVOS NR. 2014/65/ES, 2016 m. balandžio 25 d. KOMISIJOS REGLAMENTO (ES) NR. 2017/565 reikalavimus bei užtikrinti klientų interesų apsaugą teikiant investicines paslaugas ir papildomas investicines paslaugas;
- parengti Banko tvarką, kuria vadovaujantis vykdomi klientų pavedimai, susiję su finansinių priemonių sandoriais, bei nustatyti pagrindinius principus ir elementus, kuriais vadovaujantis siekiama suteikti kokybiškas paslaugas ir gauti geriausius įmanomus finansinių priemonių sandorių rezultatus;
- informuoti klientus apie Banko parengtą Pavedimų vykdymo procesą.

## Taikymo sritis

Politika yra privaloma Bankui, Banko užsienio padaliniams ir jų personalui, kuris teikia investicines paslaugas. Politika turi būti taikoma atsižvelgiant į šalies, kurioje yra registruotas užsienio padalinys, teisinius reglamentus.

## Sąvokos ir trumpiniai

**Bankas** – AS „Citadele banka“

**Klientas** – asmuo, su kuriuo Bankas pasirašė Paslaugų teikimo sutartį.

**Komisija** – Finansų ir kapitalo rinkos komisija.

**FP** – finansinės priemonės, kurių sąvoka yra apibrėžiama Latvijos Respublikos Finansinių priemonių rinkos įstatyme, ir kurių investicines paslaugas teikia Bankas.

**Tarpininkas** – Banko pasirinktas verslo partneris (pvz., brokeris, bankas), kuris vykdo Pavedimą pats arba perleidžia Pavedimo vykdymą kitam verslo partneriui.

**Ribotas pavedimas** – pavedimas parduoti arba pirkti tam tikrą kiekį FP Kliento nustatyta arba geresne kaina.

**Pavedimas rinkos kaina** – pavedimas parduoti arba pirkti tam tikrą kiekį FP rinkos kaina nenurodant konkrečios kainos.

**DPS** – daugiašalės prekybos sistemos.

**Pavedimas** – Kliento nurodymas Bankui sudaryti Sandorį nepriklausomai arba pasitelkiant Tarpininką.

**Pavedimo vykdymo procesas** – procesas, kuris prasideda, kai Bankui yra pateikiamas Pavedimas ir pasibaigia atlikus su Pavedime nurodytu Sandoriu susijusius atsiskaitymus bei Kliento sąskaitoje atlikus atitinkamus apskaitos įrašus, Pavedimo atšaukimo momentu arba praėjus Pavedimo galiojimo laikotarpiui.

**Pavedimo vykdymo vieta** – vieta, kurioje yra sudaromas Sandoris. Sandoris gali būti sudaromas Prekybos vietoje arba nebiržinės prekybos vietoje, pasitelkiant sistemingai sandorius savo viduje sudarantį tarpininką, rinkos formuotoją ar kitą likvidumą palaikantį subjektą arba subjektą, veikiantį šalyje, kuri nėra Europos Sąjungos (ES) narė ir atliekantį funkcijas, kurios priylgsta pirmiau minėtosioms.

**OPS** – organizuotos prekybos sistemos.

**Politika** – ši Politika Nr. PO0005 „Pavedimų vykdymo politika, taikoma investicinėms paslaugoms“ kartu su visais tolesniais pakeitimais, pataisymais ir papildymais.

**Paslaugų teikimo sutartis** – sutartis, sudaryta tarp Banko ir Kliento dėl atitinkamų investicinių paslaugų ir (arba) papildomų investicinių paslaugų teikimo.

**Prekybos vieta** – reguliuojama rinka, DPS, OPS.

**Sandoris** – susitarimas dėl FP, sudarytas tarp dviejų šalių, iš kurių viena šalis yra Klientas arba asmuo, kuris sudaro sandorį laikydamasis gauto Pavedimo, kurį Bankui pateikė Klientas, o kita šalis yra trečioji šalis, įskaitant Banką.

## II Dokumento turinys

---

### Pagrindiniai šios Politikos principai

1. Bankas parengė Politiką siekdamas užtikrinti aukštą Pavedimo vykdymo procesų kokybę, pasiekti geriausius įmanomus Pavedimų vykdymo rezultatus ir užtikrinti Banko santykių su Klientu nuspėjamumą ir tikrumą bei sumažinti neigiamas pasekmes, kurias gali turėti Pavedimo vykdymo procesas. Bankas įtraukė į šią Politiką gaires, padėsiančias operatyviai ir efektyviai spręsti situacijas, kurios reikšmingai apsunkina Kliento Pavedimo vykdymo procesą.
2. Bankas imasi visų reikiamų priemonių ir laikosi tvarkų siekdamas užtikrinti sąžiningą ir greitą Kliento pavedimų, kurie yra susiję su kitų Klientų pavedimais arba Banko prekybos interesais, vykdymą.
3. Šia Politika Bankas pareiškia, kad Kliento Pavedimo vykdymo proceso metu laikomasi šių pagrindinių principų:
  - 3.1. vykdamas Kliento FP Sandorius siekiama geriausių įmanomų rezultatų atsižvelgiant į Kliento gaunamos naudos ir patiriamų išlaidų proporcingumą bei laikantis teisės aktuose numatytų reikalavimų;
  - 3.2. Politika yra reguliariai atnaujinama;
  - 3.3. Politika yra viešai prieinama Banko interneto svetainėje ir Klientų aptarnavimo centruose;
  - 3.4. Pavedimų vykdymo vietos ir Tarpininkai yra peržiūrimi.
4. Bankas taiko Politikos sąlygas Banko ir Kliento santykiams atsižvelgdamas į Klientui priskirtą statusą. Įprastai Bankas taiko lygybės principus siekdamas geriausio įmanomo Pavedimų įvykdymo rezultato profesionaliems ir mažmeniniams Klientams.
5. Politika netaikoma Banko santykiams su Klientu, kuriam yra priskirtas tinkamos sandorio šalies statusas, išskyrus atvejus, kai su Klientu yra sutarta priešingai.
6. Bankas rengia vidaus taisykles, kurios yra reikalingos Politikai įgyvendinti.
7. Politikos santrauka, skirta išskirtinai mažmeniniams (neprofesionaliems) klientams, ir Politika yra pateikiamos Banko interneto svetainėje adresu <https://www.citadele.lt/lt/support/docs/>. Santraukoje bus pateikiama nuoroda į naujausius

kiekvienos šioje Politikoje išvardytos vykdymo vietos pavedimų vykdymo kokybės duomenis, vos tik tokia informacija taps prieinama.

## Atsakomybės ir kontrolė

8. Bankas, vadovaudamasis šia Politika, parengė vidinę tarpininkavimo paslaugų teikimo ir pavedimų vykdymo tvarką. Už Klientų pavedimų priėmimą, perdavimą vykdyti ir sandorio sudarymą atsako Banko Finansų rinkų skyrius. Pavedimų srautą kasdien stebi Finansinių priemonių operacijų skyrius ir periodiškai atlieka atitikties kontrolę.

## Kliento sutikimas su Politika

9. Bankas teikia investicinę paslaugą ir papildomą investicinę paslaugą Klientui tik gavęs Kliento sutikimą su Politika, įskaitant visus Politikos pakeitimus.
10. Bankas laiko, kad Klientas nedviprasmiškai sutiko su Politika ir Politikos pakeitimais, jeigu įsigaliojus atitinkamiems pakeitimams Klientas pateikė Bankui Pavedimą.
11. Prieš vykdydamas Paslaugų teikimo sutartį Bankas supažindina Klientą su galiojančia Politikos versija.

## Pavedimų rūšys

12. Gaudamas investicines paslaugas ir papildomas investicines paslaugas Klientas gali pateikti Bankui Ribotą pavedimą, Pavedimą rinkos kaina arba kitus Pavedimus, jei jie atitinka pasirinktą paslaugą arba yra nurodyti Paslaugų teikimo sutartyje.
13. Bankas turi teisę nustatyti Pavedimams šiuos apribojimus:
  - 13.1. apriboti Pavedimų rūšis (pvz., Pavedimus rinkos kaina, Ribotus pavedimus);
  - 13.2. taikyti trumpesnį Pavedimų galiojimo laikotarpį nei Pavedimų galiojimo laikotarpiai, kurie yra taikomi atitinkamoje Pavedimo vykdymo vietoje;
  - 13.3. nustatyti kitus apribojimus.
14. Klientas turi teisę į Pavedimą įtraukti konkrečius nurodymus, tačiau Bankas įspėja Klientą, kad konkretūs nurodymai gali trukdyti arba neleisti Bankui atlikti Pavedimo taip, kad laikantis Politikos ir atsižvelgiant į tokiuose nurodymuose įtrauktus elementus būtų pasiektas geriausias įmanomas Pavedimo vykdymo rezultatas Klientui.

## Pavedimų pateikimas

15. Klientas gali pateikti Pavedimą Bankui laikydamasis Paslaugų teikimo sutarties.
16. Bankas tvarko Pavedimus laikydamasis Pavedimų vykdymo tvarkos, kuri yra minima Politikoje.
17. Pavedimų vykdymo seka priklauso ne tik nuo Pavedimo pateikimo laiko, bet ir nuo pateikimo būdo.
18. Bankas pradeda vykdyti Kliento pavedimus, pasižyminčius panašiomis ypatybėmis pagal jų gavimo laiką, išskyrus atvejus, kai Pavedimai negali būti įvykdyti dėl specifinių Pavedimų ypatybių ar rinkos sąlygų arba kai kitokių veiksmų reikia imtis atsižvelgiant į Kliento interesus.
19. Jeigu Pavedimas yra pateiktas Banko Klientų aptarnavimo centrui, padaliniui ar naudojant nuotolines sąskaitos valdymo sistemas, prieš pateikiant tokį dokumentą vykdymui jo tvarkymas gali užtrukti ilgiau nei Pavedimo, kuris buvo pateiktas telefonu ar naudojantis prekybos sistema (jei taikoma).
20. Bankas laiko Pavedimus, pateiktus tais atvejais, kai Bankas veikia vadovaudamasis Kliento suteiktu įgaliojimu ir (arba) laikosi teisių, įvardytų Paslaugų teikimo sutartyje, Politikoje ar kituose Banko ir Kliento santykiams galiojančiuose dokumentuose, Pavedimais, kuriuos Klientas asmeniškai pateikė Bankui:
  - 20.1. siekdamas pateikti Pavedimus nuostoliams apriboti (angl. Stop Loss);
  - 20.2. siekdamas perleisti FP naudojant finansinį užstatą;
  - 20.3. siekdamas uždaryti Kliento atvirą poziciją;
  - 20.4. siekdamas sudaryti priešingą sandorį.

## Pavedimų sujungimas ir skaidymas

21. Bankas gali sujungti Kliento Pavedimą su kito Kliento Pavedimu arba Sandoriu, kuris yra sudarytas Banko vardu, jeigu Bankas neturi priešasčių manyti, kad Pavedimų sujungimas prieštarauja arba pažeis vieno ar kelių Klientų, kurie pateikė tokius Pavedimus, interesus. Tokio sujungimo atveju Bankas informuoja Klientus, kurių Pavedimai yra sujungiami, kad toks sujungimas gali nulėmti su šiais Pavedimais susijusius nuostolius. Tokie Klientai turi informuoti Banką, jei jie nesutinka su sujungimu.
  - 21.1. Jei Bankas sujungė Sandorius, kurie yra sudaryti Banko vardu, su vieno ar kelių Klientų Pavedimais, Bankas skaido arba pakartotinai skaido atitinkamą Sandorį nepažeisdamas Klientų interesų.
22. Jeigu Bankas skaido prieš tai sujungtą ir įvykdytą Pavedimą, įvykdžius Pavedimą gautos piniginės lėšos arba FP yra išskaidomos šia tvarka:
  - 22.1. jeigu sujungtas Pavedimas yra įvykdytas visa apimtimi, Bankas išskaido gautas pinigines lėšas arba FP atsižvelgdamas į vidutinę Pavedimo vykdymo kainą ir kiekvieno konkretaus Pavedimo sumą;
  - 22.2. jeigu sujungtas Pavedimas yra įvykdytas iš dalies, Bankas Klientams išskaido gautas pinigines lėšas arba FP vadovaudamasis pro rata principu ir atsižvelgdamas į Klientų Pavedimų sumą prieš jų sujungimą bei vidutinę Pavedimo vykdymo kainą;
  - 22.3. jeigu Kliento Pavedimas buvo sujungtas su Banko vardu sudarytu Sandoriu ir toks Pavedimas buvo iš dalies įvykdytas, Bankas išskaido gautas pinigines lėšas arba FP prioritetine tvarka pirmiausia išskaidant Kliento naudai, o vėliau – Banko. Jeigu Bankas gali įrodyti, kad be tokio Pavedimų sujungimo jis nebūtų galėjęs įvykdyti Pavedimo palankiomis sąlygomis arba apskritai nebūtų galėjęs įvykdyti Pavedimo, Bankas gali atlikti iš Sandorio gautų pajamų išskaidymą vadovaudamasis pro rata principu;

- 22.4. jeigu Bankas gauna konkrečius nurodymus dėl FP išskaidymo (pateiktus pradiniam FP siūlyme) iš FP išleidimą organizuojančio subjekto, emitento agento arba FP emitento, Bankas išskaido gautas lėšas arba FP laikydamasis tokių nurodymų;
- 22.5. Bankas gali susilaikyti nuo Kliento Pavedimo vykdymo, jeigu atlikus proporcingą sujungto ir iš dalies įvykdyto Pavedimo išskaidymą FP arba lėšų, kurias turi gauti Klientas, vertė yra mažesnė nei Klientui taikomo komisinio atlygio suma. Tokiais atvejais Bankas įvykdo Pavedimą gavęs papildomą Kliento patvirtinimą (Kliento sutikimą su Pavedimo vykdymo sąlygomis) arba susilaiko nuo Pavedimo vykdymo.
- 23. Išskaidydamas prieš tai sujungtą ir įvykdytą Pavedimą Bankas gali vadovautis tvarka, kuri skiriasi nuo tvarkos, kuri yra nurodyta šios Politikos 22 punkte, prieš tai įspėdamas Klientą.
- 24. FP arba lėšos, kurios nebuvo panaudotos Bankui susilaikius nuo Pavedimo vykdymo vadovaujantis šios Politikos 22.5 punkte išdėstytais nuostatomis, yra paskirstomos Bankui ir likusiems Klientams, kurių Pavedimai buvo sujungti, laikantis tvarkos, kuri yra aprašyta šios Politikos 22 punkte.
- 25. Gavęs Kliento nurodymus arba kitos finansų įstaigos pavedimus, susijusius su investicinių paslaugų teikimu, Bankas gali vadovautis informacija apie Klientą, kurią suteikė kita finansų įstaiga, bei rekomendacijomis dėl paslaugų ir sandorių, kuriuos Klientui vykdo kita finansų įstaiga.

## Pavedimų vykdymas

- 26. Bankas užtikrina, kad Klientų Pavedimai yra vykdomi nedelsiant, tiksliai bei laikantis Politikoje išdėstytų sąlygų:
  - 26.1. Bankas vykdo pavedimą savarankiškai;
  - 26.2. Bankas perleidžia Pavedimo vykdymą.
- 27. Užtikrindamas Kliento Pavedimo vykdymą Bankas gali veikti:
  - 27.1. Banko vardu;
  - 27.2. Kliento vardu.
- 28. Vykdydamas Pavedimą Banko vardu Bankas gali rinktis vykdyti porinę prekybą (angl. paired trade), jeigu Pavedimo neįmanoma įvykdyti kitaip arba jeigu rinkos praktikoje tam tikros rūšies FP Pavedimai yra vykdomi tokia tvarka; Bankas neprisiima jokios rinkos rizikos, pardavimas ir pirkimas yra vykdomas vienu metu įtraukiant Klientą ir Tarpininką. Sandoris yra sudaromas tokia kaina, kuria Bankas negauna jokio pelno arba nepatiria nuostolių, išskyrus pirmiau nustatytą komisinį atlygį už Sandorius.
- 29. Užtikrindamas Pavedimo vykdymą Bankas negali garantuoti, kad Pavedime nurodytas Sandoris bus įvykdytas.

## Pavedimų vykdymas Bankui nepriklausomai sudarant Sandorį

- 30. Jeigu Bankas vykdo Pavedimą savarankiškai, Bankas turi teisę sudaryti Sandorį, inter alia:
  - 30.1. neatsižvelgdamas į Banko portfelį (t. y., kai pats Bankas yra Sandorio šalis);
  - 30.2. neatsižvelgdamas į kitų Banko Klientų ar trečiųjų šalių Pavedimus (pvz., kai kitas Banko Klientas, kurio Pavedimą vykdo Bankas, yra Sandorio šalis).
- 31. Bankas gali sudaryti Pavedime nurodytą Sandorį tiesiogiai su Klientu, inter alia, jeigu:
  - 31.1. tokia galimybė yra numatyta Paslaugų teikimo sutartyje;
  - 31.2. pats Klientas paprašė sudaryti Sandorį su Banku;
  - 31.3. paslaugų pobūdis lemia Sandorio sudarymą su Klientu;
  - 31.4. Klientas yra įspėtas, kad Bankas sudaro su juo Sandorį;
  - 31.5. Bankas negali įvykdyti Kliento Pavedimo kitu būdu.
- 32. Paslaugų teikimo sutartyje numatomos specialiosios tarp Kliento ir Banko, kaip Sandorio šalies, sudaromų Sandorių nuostatos. Jeigu tokia galimybė nėra numatyta Paslaugų teikimo sutartyje, Bankas perspėja Klientą, kad Sandoris yra sudaromas tarp Banko ir Kliento bei kad Bankas yra laikomas Sandorio šalimi.
- 33. Kai Bankas vykdo Pavedimą laikydamasis šios Politikos 30–32 punktų nuostatų, Pavedimas yra vykdomas taikant kainą, kuri atspindi vyraujančias rinkos sąlygas, o Bankas yra laikomas Kliento Pavedimo vykdymo vieta. Bankas informuoja apie tai Klientą Pavedimo vykdymo ataskaitoje.

## Pavedimo perleidimas tolesniam vykdymui

- 34. Pavedimo perleidimas tolesniam vykdymui reiškia, kad Bankas gauna ir tvarko Kliento pavedimą, tačiau Pavedime nurodytą Sandorį vykdo trečioji šalis. Bankas perleidžia Pavedimą Tarpininkui tolesniam vykdymui.
- 35. Bankas turi teisę perleisti Pavedimą tolesniam vykdymui Banko Tarpininkui, jeigu Bankas neturi tiesioginės prieigos prie atitinkamos Prekybos vietos, kurioje yra prekiaujama Pavedime nurodytomis FP. Banko Tarpininkas vykdo Pavedimą laikydamasis jam galiojančių reglamentų ir politikų arba perleidžia Kliento Pavedimo vykdymą savo tarpininkui.
- 36. Perleisdamas Pavedimą tolesniam vykdymui Bankas pritraukia tokius Tarpininkus, kurie, Banko nuomone, geba vykdyti Pavedimus laikydamiesi Banko įsipareigojimo siekti geriausio įmanomo rezultato Klientui. Bankas pasirenka Tarpininkus, kurie gali pasiekti mažiausiai tokius Kliento Pavedimo vykdymo rezultatus, kuriuos Bankas pagrįstai planuotų pasiekti bendradarbiaudamas su kitais tarpininkais arba verslo partneriais.
- 37. Bankas užtikrina Sandorių, susijusių su pradiniu viešu siūlymu (angl. IPO), vykdymą persiųsdamas juos emitentui, emitento įgaliotajam agentui, laikydamasis tam tikram priemonių išleidimui galiojančių sąlygų ir (arba) konkrečių Kliento nurodymų.
- 38. Įvykdžius Kliento Pavedimą (sudarius Pavedime nurodytą Sandorį) Bankas nedelsdamas (per priimtina laikotarpį) perveda gautas FP arba lėšas į atitinkamo Kliento sąskaitą laikydamasis Paslaugų teikimo sutarties sąlygų, tačiau, jeigu Sandoris buvo sudarytas su Banku, pats Bankas užtikrina atitinkamų FP / lėšų pristatymą, kuris yra laikomas atsiskaitymo įvykdytu.

## Įspėjimas klientui

- 39. Jeigu Kliento iniciatyva pateikiamas Pavedimas, susijęs su nekompleksinėmis FP, Bankas nevertina suteiktos paslaugos arba FP tinkamumo Klientui. Todėl Klientas negauna apsaugos, kurią jis turėtų Bankui įvertinus Kliento patirtį ir žinias FP sandorių srityje ir informavus Klientą apie jam netinkančius produktus. Teikiant Pavedimų vykdymo paslaugas Kliento

iniciatyva, Bankui prieinamos informacijos apie Klientą gali nepakakti išsamiam Kliento tinkamumo FP tikslinei rinkai vertinimui atlikti, todėl Bankas negali įvertinti, ar tokie produktai yra visiškai tinkami Klientui.

## Geriausio įmanomo rezultato siekimas

40. Bankas imasi visų pagrįstų priemonių siekdamas geriausio įmanomo Pavedimų vykdymo rezultato.
41. Gavęs Kliento Pavedimą Bankas užtikrina, kad jis bus vykdomas apdairiai ir vadovaujantis rinkos praktika bei Banko žiniomis ir patirtimi, taip siekiant geriausio įmanomo rezultato Klientui.
42. Vykdydamas Kliento Pavedimus Bankas imsis pagrįstų priemonių siekdamas įvykdyti FP pirkimo Pavedimus žemiausia siūloma kaina ir FP pardavimo Pavedimus didžiausia siūloma kaina.
43. Vykdydamas Pavedimus arba priimdamas sprendimus dėl prekybos nebiržinės prekybos produktais, Bankas patikrina Klientui siūlomos kainos nešališkumą surinkdamas rinkos duomenis, kurie yra naudojami apskaičiuoti tokio produkto kainą ir, jei įmanoma, palygindamas kainas su panašių ar lygintinų produktų kainomis.
44. Bankas užtikrina Kliento pateiktų Ribotų pavedimų vykdymą atsižvelgdamas į jų galiojimo laikotarpį ir šios Politikos 42 punkte nurodytas nuostatas, tačiau Pavedimo vykdymas nebūna atliekamas, jeigu viso arba dalies Pavedimo negalima įvykdyti Pavedime nurodyta arba geresne kaina.
45. Vykdydamas Kliento Ribotą pavedimą (įprastai susijusį su obligacijomis ar kitais skolos vertybiniais popieriais) Bankas, jei tai įmanoma Pavedimo galiojimo laikotarpiu, mėgins įvykdyti Pavedimą jame nurodyta arba geresne kaina. Jeigu Bankas įvykdo Ribotą pavedimą geresne kaina, t. y., Bankas sudaro sandorį su savo sandorio šalimi geresne kaina nei Kliento Pavedime nurodyta ribinė kaina, kuri yra skirta suteikti Klientui geriausią įmanomą rezultatą, Bankas turi teisę pasilikti visą ar dalį ribinės kainos ir faktinės Pavedimo įvykdymo kainos skirtumo sumos (padidrinimo sumą), kuri yra skirta Banko kapitalo mokesčiams ir priešingos šalies rizikos mokesčiams padengti bei Banko pelnui gauti. Konkreti atlygio suma yra nurodyta Banko produktų ir paslaugų kainoraštyje.
46. Galiojančiuose įstatymuose nurodytais atvejais Bankas gali būti priverstas (laikydamasis prekybos prievolių) prekiauti tam tikromis FP ES Prekybos vietoje arba kitoje Prekybos vietoje, kuri yra pripažinta lygiaverte pirmiau minėtajai. Vykdamas tokių FP Pavedimą tokiose Prekybos vietose, Pavedimo vykdymo kaina gali nesiekti geriausios kainos, palyginti su Bankui prieinamomis kainomis kitose Prekybos vietose, tačiau tokiu atveju laikoma, jog buvo vadovujamasi Pavedimų vykdymo Politika ir pasiektas geriausias įmanomas rezultatas.
47. Nepriklausomai užtikrinant Pavedimų vykdymą tais atvejais, kurie yra aprašomi Politikoje, Bankas įprastai atsižvelgia į vieną ar kelis šiuos veiksnius:
  - 47.1. kainą, kuria yra įgyvendintas FP Pavedimas;
  - 47.2. išlaidas, kurios apima netiesiogiai patirtas išlaidas (pvz., galimą rinkos poveikį), tiesiogiai patirtas išorinės išlaidas (pvz., valiutos keitimo arba tarpuskaitos mokesčius) ir tiesiogiai patirtas vidaus išlaidas, kurias sudaro Banko komisinis atlygis arba pirkimo ir pardavimo kainų skirtumas;
  - 47.3. vykdymo ir atsiskaitymo galimybes – tikimybė, kad Bankas galės atlikti Pavedimo vykdymą ir atsiskaitymus už sandorį;
  - 47.4. greitį – laiką, kuris yra reikalingas Pavedimui įvykdyti;
  - 47.5. apimtį – Pavedime nurodytų FP kiekį, atsižvelgiant į tai, kaip jis sąlygoja Pavedimo vykdymo kainą;
  - 47.6. Pavedimo rūšį ir kitus veiksnius – atsižvelgiama į tai, kad tam tikros Kliento Pavedimo ypatybės gali sąlygoti Pavedimo vykdymo procesą, ir į tam tikrų ypatybių poveikį rinkai, Pavedimų vykdymo našumui, pastovumui ir Pavedimo vykdymo proceso eigai.
  - 47.7. Veiksnių prioritetinė eilė yra nurodyta skyriuje „Pavedimo vykdymo vietų ir Finansinių priemonių sandorių Tarpininkų sąrašas“.
48. Siekdamas nustatyti pirmiau minėtų veiksnių svarbą Pavedimo vykdymui Bankas papildomai vertina toliau išvardytus kriterijus atsižvelgdamas į tai, kad nei vienas iš Politikos 47 punkte nurodytų veiksnių nėra laikomas lemiamu; Bankas taip pat vertina kiekvieno veiksnio poveikį Pavedimo vykdymui, atliekamam susiklosčius atitinkamoms faktinėms aplinkybėms:
  - 48.1. Kliento ypatybės, įskaitant mažmeninio arba profesionalaus Kliento statusą;
  - 48.2. Kliento Pavedimo ypatybės ir sumą;
  - 48.3. FP, kurios yra laikomos Kliento Pavedimo objektu, ypatybės;
  - 48.4. Kliento Pavedimo vykdymo vietos ypatybės.
49. Bankas nustato tam tikrai FP kategorijai pasirinktą Prekybos vietą vadovaudamasis šia tvarka:
  - 49.1. jeigu FP yra prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, prie kurios Bankas turi tiesioginę prieigą, Bankas dažniausiai pateikia Pavedimus vykdyti šioje konkrečioje reguliuojamoje rinkoje;
  - 49.2. jeigu FP yra prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, prie kurios Bankas neturi tiesioginės prieigos, Pavedimai yra perduodami Banko Tarpininkui, atsižvelgiant į Politikos 47 ir 48 punktuose nurodytus kriterijus;
  - 49.3. jeigu Bankas turi tiesioginę ir netiesioginę prieigą prie reguliuotos rinkos ir DPS, kurioje yra prekiaujama FP, Bankas dažniausiai pateikia Pavedimą vykdyti konkrečioje reguliuojamoje rinkoje.
50. Prieš pradėdamas bendradarbiauti su Prekybos vieta, prie kurios Bankas turi tiesioginę prieigą, Prekybos vieta yra vertinama laikantis Banko tvarkos (pvz., vertinami atsiskaitymo greičio, saugos, patogumo, geriausio įmanomo rezultato siekimo ir kiti Politikos 51 punkte minimi veiksniai). Tačiau nei vienas iš pirmiau minėtų vertinimo kriterijų nėra laikomas lemiamu, o Bankas vertina šiuos kriterijus bendrai.
51. Perleisdamas Pavedimą tolesniam vykdymui Bankas ne visuomet gali kontroliuoti ir užtikrinti, kad yra siekiama geriausio įmanomo rezultato Klientui (inter alia) ir ar yra gaunama geriausia kaina, nes ne visi Banko Tarpininkai yra įpareigoti laikytis ES teisės aktų, reikalaujančių siekti geriausio rezultato Klientui (nors Bankas pateikia Pavedimus vykdymui tokiems Tarpininkams, kurie yra patvirtinę geriausio įmanomo Pavedimų vykdymo rezultato siekimo tvarkas). Tačiau Bankas reguliariai vertina paslaugų, kurioms teikti yra pasitelkiami Banko Tarpininkai, kokybę ir ar tokios paslaugos atitinka geriausio įmanomo rezultato siekimo principą. Bankas, inter alia, vertina šiuos veiksnius:
  - 51.1. atsiskaitymų greitį, saugą ir patogumą;
  - 51.2. kainodaros principus;
  - 51.3. Tarpininko nustatytus komisinius atlyginimus ir mokesčius už Pavedimų vykdymą;

- 51.4. Tarpininko Pavedimų vykdymo sąlygas, kurios yra prieinamos Bankui;
  - 51.5. informaciją apie Tarpininko reputaciją, kuri yra prieinama Bankui;
  - 51.6. kuo trumpesnę priegią prie atitinkamos Pavedimo vykdymo vietos;
  - 51.7. kitas reikšmingas sąlygas, kurios, Banko nuomone, gali turėti įtakos Tarpininko gebėjimui užtikrinti Pavedimo vykdymą.
52. Jeigu Bankas turi priegią prie kelių tam tikrų FP Pavedimo vykdymo vietų Bankas gali vertinti pavedimo pateikimą kelioms Pavedimo vykdymo vietoms (išskyrus atvejus, kai Bankas turi imtis kitų veiksmų laikydamasis šios Politikos 46 punkto). Nustatydamas Pavedimo vykdymo vietą Bankas įprastai vertina visus šios Politikos 47 ir (arba) 51 punkte nurodytus veiksmus bendrai; nei vienas minėtasis veiksnys nėra laikomas lemiamu. Turi būti atsižvelgta, kad pasirinkta Pavedimo vykdymo vieta ne visuomet gali siūlyti geriausią kainą, tačiau bet koku atveju yra laikomasi Pavedimo vykdymo Politikos.
  53. Įvykdęs Pavedimą Bankas informuoja Klientą apie Pavedimo vykdymo vietą.
  54. Jeigu Pavedime nurodyta FP yra įtraukta į kelių Prekybos vietų prekybos sąrašus, Bankas įprastai renkasi vietą, prie kurios Bankas turi priegią ir kurios likvidumas yra didžiausias.
  55. Jeigu Bankas vykdo Pavedimą privataus Kliento vardu, Bankas nustato geriausią įmanomą rezultatą atsižvelgdamas į visus veiksmus, o ypač su kaina susijusias sąnaudas. Kitiems veiksniams gali būti teikiama pirmenybė tiesioginės Kainos ir Sąnaudų atžvilgiu tik jeigu jie padeda pasiekti geriausią įmanomą rezultatą atsižvelgiant į visus veiksmus, kurie yra reikšmingi privačiam Klientui.
  56. Jeigu Bankui prieinama tik viena Pavedimo vykdymo vieta, kurioje galima vykdyti Kliento Pavedimą, laikoma, kad geriausias įmanomas rezultatas yra pasiektas Bankui užtikrinus Kliento Pavedimo vykdymą šioje vietoje, nepaisant to, kad šioje vietoje siūlomoms kainoms gali skirtis nuo rinkos kainų, kurios nėra prieinamos Bankui.
  57. Bankas gali nepasiekti geriausio įmanomo Pavedimo vykdymo rezultato, jei Klientas pateikia Pavedimą su konkrečiais nurodymais Bankui, pvz., renkasi konkretų Pavedimo pateikimo būdą, konkrečią Pavedimo vykdymo vietą (nepriklausančią Prekybos vietai), konkretų vykdymo laiką ir kt., tačiau užtikrindamas tokio Kliento Pavedimo vykdymą Bankas visuomet elgiasi profesionaliai ir taip, lyg būtų rūpestingas ir atsargus turto savininkas. Laikoma, kad Bankas ėmėsi visų reikiamų veiksmų geriausiam įmanomam Kliento Pavedimo vykdymo rezultatui pasiekti, jeigu Bankas įvykdė Pavedimą ar bet kurią jo dalį (aspektą) laikydamasis su juo susijusių ir Kliento pateiktų konkrečių nurodymų.
  58. Laikoma, kad Pavedimas buvo pateiktas Bankui su konkrečiais nurodymais, jeigu:
    - 58.1. pats Klientas paprašė sudaryti Sandorį, susijusį su FP, kurių įtraukimą į prekybos sąrašą atlieka Bankas, arba Klientas nori sudaryti Sandorį tiesiogiai su Banku;
    - 58.2. Klientas nurodė konkrečią Pavedimo vykdymo vietą;
    - 58.3. Pavedimas yra pateikiamas ne atitinkamos Prekybos vietos darbo metu.
  59. Bankas vertina Pavedimų vykdymo kokybę bei geriausio įmanomo rezultato siekimo principo taikymą bent kartą per metus; Bankas taip pat apsversto vertinimo rezultatą vykdydamas Kliento Pavedimus ir pasirinkdamas Pavedimo vykdymo vietą.

## Pavedimo vykdymo vieta. Finansinių priemonių rūšys

60. Užtikrindamas Kliento Pavedimų vykdymą ir siekdamas geriausio įmanomo rezultato Klientui Bankas gali pasitelkti vieną ar kelias iš šių Pavedimo vykdymo vietų:
  - 60.1. reguliuojamas rinkas;
  - 60.2. kitas vertybinių popierių biržas;
  - 60.3. sistemingai sandorius savo viduje sudarančius tarpininkus;
  - 60.4. DPS;
  - 60.5. rinkos formuotojus;
  - 60.6. OPS.
61. Šios Politikos 60 punkte pateikiamas sąrašas nėra baigtinis, o Bankas taip pat gali pasitelkti kitas Pavedimo vykdymo vietas ir kitas Pavedimo vykdymo rūšis.
62. Bankas turi teisę vykdyti Kliento Pavedimą ne Prekybos vietoje.
63. Jeigu Bankas turi tiesioginę priegią prie atitinkamos Pavedimo vykdymo vietos, Bankas įprastai vykdo Pavedimą savarankiškai, tačiau jeigu tiesioginės priegios nėra, Pavedimas yra perduodamas Tarpininkui.
64. Bankas priima Pavedimus ir įprastai užtikrina jų vykdymą Prekybos vietoje atsižvelgdamas į šias FP kategorijas:
  - 64.1. akcijas;
  - 64.2. obligacijas;
  - 64.3. biržinius investicijų fondus;
  - 64.4. išvestines finansines priemones.
65. Bankas priima ir įprastai užtikrina Kliento Pavedimo vykdymą ne Prekybos vietoje, atsižvelgdamas į valiutą, apsikeitimo ir išankstinius sandorius.
66. Bankas vienodai taiko Politikos 64 ir 65 punktų nuostatas profesionalių ir mažmeninių Klientų Pavedimams.

## Pavedimo vykdymo vietų atskleidimas

67. Vykdydamas Pavedimus ir laikydamasis įstatymais numatytų tvarkų Bankas kasmet apibendrina ir paskelbia penkias kiekvienai FP kategorijai priskirtas Pavedimo vykdymo vietas, kurių prekybos apimtis yra didžiausia ir kuriose praėjusiais metais buvo vykdomi Klientų Pavedimai, bei paskelbia apibendrintą informaciją apie faktinę Pavedimų vykdymo kokybę.

## Pavedimo vykdymo procesui būdingi sunkumai. Informacija apie neįvykdytus Pavedimus

68. Bet kokio Pavedimo vykdymui, įskaitant Pavedimo pateikimui bei visam Pavedimo vykdymo procesui būdingos įvairios rizikos ir įvairūs veiksniai, galintys ne tik apsunkinti arba užkirsti kelią Pavedimo vykdymui bei Pavedimo vykdymo proceso baigimui, bet ir turėti neigiamų pasekmių ateityje.
69. Tokie veiksniai arba rizikos, kurias gali nustatyti Bankas ir Klientas, taip pat apima veiksmus ir rizikas, susijusias su specifinėmis rinkos sąlygomis, likvidumu, atsiskaitymais, veiksmų įgyvendinimu, **sankcijomis ar kitais apribojimais**, Banko ir

- (arba) Tarpininkų klaidomis, bei ryšio priemonėmis ir (arba) prekybos sistemomis, komunikacijos ir (arba) ryšio klaidomis ar defektais ir kt. Sankcijų atžvilgiu, be kita ko, galimos tokios sankcijų rizikos: finansinei priemonei taikomos sankcijos, emitentui – turto įšaldymo sankcijos; klientas yra ne rezidentas (pvz., RU, BY), kuriam taikomi tam tikri sankcijų apribojimai.
70. Susidūrus su Politikos 69 punkte nurodytomis aplinkybėmis Bankas turi teisę nukrypti nuo Politikos sąlygų laikymosi, inter alia, taikyti Pavedimui kitą vertinimą, pasirinkti kitas Pavedimo vykdymo vietas ir imtis priemonių, kurios nėra nurodytos šioje Politikoje.
71. Bankas per priimtą laikotarpį informuoja mažmeninį Klientą apie bet kokius sunkumus, su kuriais susiduriama vykdant Pavedimą.
72. Kilus nesutarimų tarp Banko ir Kliento dėl Pavedimo vykdymo arba Pavedimo vykdymo proceso ir jeigu tokie nesutarimai yra susiję su:
- 72.1. Pavedimo pateikimo faktu;
  - 72.2. Pavedimo veiksmingumu ir galiojimo laikotarpiu;
  - 72.3. Pavedime nurodyta FP, kaina, FP vienetų kiekiu, Sandorio rūšimi ar kitomis reikšmingomis Pavedimo vykdymo sąlygomis;
  - 72.4. kitomis nenumatytomis aplinkybėmis, dėl kurių Klientui tam tikros FP atžvilgiu yra priskiriama atvira pozicija, įskaitant trumpąją poziciją.
- Bankas, vadovaudamasis politikos 73 punktu, nedelsdamas išsprendžia nurodytus nesutarimus.
73. Visi nesutarimai, kilę dėl atvejų, aprašytų Politikos 72 punkte yra sprendžiami abipusiu sutarimu su Klientu. Jeigu per trumpą laiką neįmanoma pasiekti susitarimo su Klientu arba jeigu su Klientu neįmanoma susisiekti ryšio priemonėmis, nurodytomis Paslaugų teikimo sutartyje, Bankas turi teisę nelaukdamas nesutarimo sprendimo vienašališkai ir be papildomo Kliento pritarimo atlikti vieną ar daugiau veiksmų, kurie yra nurodyti toliau, ir užbaigus šiuos veiksmus tęsti nesutarimo sprendimą:
- 73.1. sustabdyti Pavedimo, dėl kurio kito nesutarimas, vykdymą (jei įmanoma);
  - 73.2. rinkos kaina įvykdyti sandorį, kuris yra priešingas sandoriui, dėl kurio kilo nesutarimas (t. y., pirkimo atveju įvykdyti pardavimą, o pardavimo atveju – pirkimą);
  - 73.3. uždaryti atvirą poziciją rinkos kaina (atsižvelgiant į valiutų sandorius).
- Bankas turi teisę atlikti čia nurodytus veiksmus nepriklausomai nuo to, ar konkrečiu metu Pavedimas, dėl kurio kilo nesutarimas, yra pelningas ar nuostolingas Klientui.
74. Jeigu Klientas pateikė Ribotą pavedimą dėl akcijų, įtrauktų į ES reguliuojamą rinką, arba akcijų, kuriomis yra prekiaujama ES Prekybos vietoje, ir esamomis rinkos sąlygomis Pavedimas nebuvo įvykdytas nedelsiant, Bankas, jei Klientas nenurodė kitaip, imasi priemonių siekdamas užtikrinti operatyviausią Pavedimo įvykdymą viešai atskleisdamas informaciją apie šį Pavedimą taip, kad informacija būtų lengvai prieinama kitiems rinkos dalyviams (pvz., Pavedimas yra pateikiamas kitoje ES Prekybos vietoje, Pavedimą paskelbia duomenų teikimo paslaugų teikėjas, kuris yra registruotas ES valstybėje narėje, ir Pavedimas gali būti lengvai įvykdomas vos tik tai padaryti leidžia rinkos sąlygos).
75. Tam tikrais atvejais ir laikantis įstatymais numatytų tvarkų Bankas turi teisę nevykdyti Politikos 74 punkte nurodytų įsipareigojimų pavišinti Ribotą pavedimą, kurio apimtis, palyginus su įprasta rinkos apimtimi, yra didelė.
76. Bankas įsipareigoja nepiktinaudžianti jam prieinama informacija apie neįvykdytus Klientų Pavedimus.

## Pavedimų vykdymo tvarka

77. Priimdamas Klientų Pavedimus Bankas įrašo telefoninius pokalbius ir elektroninėmis priemonėmis vykdomą komunikaciją su Klientu, kuri yra susijusi su Pavedimo pateikimu, vykdymu ir atšaukimu bei naudoja šiuos įrašus siekdamas pagrįsti pateikto Pavedimo ir Sandorio duomenis.
78. Bankas užtikrina telefoninių pokalbių ir elektroninėmis priemonėmis vykdomos komunikacijos su Klientu įrašymą ir saugojimą.
79. Bankas informuoja Klientus, kad jų komunikacija su Banku dėl Pavedimo yra įrašoma ir kad Klientas turi teisę prašyti Banko pateikti tokių telefoninių pokalbių ir elektroninėmis priemonėmis vykdomos komunikacijos įrašus. Už tokių įrašų paruošimą ir pateikimą Bankas turi teisę taikyti priimtą mokestį.
80. Bankas užtikrina, kad telefoninių pokalbių ir elektroninėmis priemonėmis vykdomos komunikacijos įrašai bus saugomi bent 5 metus (arba 7 metus, jeigu tai numato kompetentinga institucija) nuo įrašo padarymo datos. Pasibaigus saugojimo laikotarpiui telefoninių pokalbių ir elektroninėmis priemonėmis vykdomos komunikacijos įrašai yra ištrinami.

## Politikos taikymo kontrolė

81. Bankas reguliariai tikrina, ar Politika atitinka tikrovę, ar Politika yra veiksminga ir, ar Klientų Pavedimai yra vykdomi laikantis Politikos.
82. Bankas peržiūri Politiką reguliariai (bent kartą per metus) ar atlikus reikšmingus pakeitimus, kurie gali turėti įtakos geriausio įmanomo Pavedimo vykdymo proceso rezultato pasiekimui.
83. Bet kokius Politikos atnaujinimus galima rasti interneto svetainėje [www.citadele.lv](http://www.citadele.lv). Jie yra skelbiami likus bent 7 (septynioms) Banko darbo dienoms iki įsigaliojimo. Klientas turi teisę nesutikti su Politikos pakeitimais apie tai raštu informuodamas Banką prieš tokiems pakeitimams įsigaliojant.

## Pavedimo vykdymo vietų ir finansinių priemonių sandorių Tarpininkų sąrašas

84. Teikdamas investicines paslaugas Bankas naudojami vykdymo vietų (Prekybos vietų – reguliuojamos rinkos, daugiašalės prekybos sistemos, sistemingai sandorius savo viduje sudarančio tarpininko ar kito likvidumą palaikančio subjekto) ir brokerių (Tarpininkų) paslaugomis:

Teikdamas investicines paslaugas Bankas pasitelkia šias Pavedimo vykdymo vietas:

85. Obligacijos ir kiti skolos vertybiniai popieriai

- 85.1. Bankas priklauso šioms vertybinių popierių biržoms ir daugiašalės prekybos sistemoms ir turi tiesioginę prieigą prie:
- 85.1.1. „NASDAQ Riga, AS“ reguliuojamos rinkos Latvijoje
  - 85.1.2. AB „NASDAQ Vilnius“ reguliuojamos rinkos Lietuvoje
  - 85.1.3. „Bloomberg“ DPS, daugiašalės prekybos sistemos Jungtinėje Karalystėje / Nyderlanduose
  - 85.1.4. „UBS Europe SE“, sistemingai sandorius savo viduje sudarančio tarpininko Vokietijoje
- 85.2. Bankas turi netiesioginę prieigą prie prekybos vietų per šiuos tarpininkus:
- 85.2.1. „Alfunds Bank S.A.U.“ Liuksemburgo filialas Liuksemburge-
  - 85.2.2. „Banca Promos S.p.A.“ Italijoje
  - 85.2.3. „Banca Zarattini & CO. SA“ Šveicarijoje
  - 85.2.4. „Barclays Bank PLC“ Airijoje
  - 85.2.5. „Credit Suisse Securities (Europe) Limited“ Ispanijoje
  - 85.2.6. Goldman Sachs Bank Europe SE“ Vokietijoje
  - 85.2.7. AS „Luminor Bank“ Lietuvos skyrius Lietuvoje
  - 85.2.8. „Mitsubishi UFJ Trust International Limited“ Jungtinėje Karalystėje,
  - 85.2.9. „Raiffeisen Bank International AG“ Austrijoje
  - 85.2.10. „Reuss Private AG“ Šveicarijoje
  - 85.2.11. „Saxo Bank AS“ Danijoje
  - 85.2.12. „SMBC Nikko Capital Markets Limited“ Jungtinėje Karalystėje
  - 85.2.13. AB „SEB bankas“ Lietuvoje
  - 85.2.14. „The Toronto-Dominion Bank“ Kanadoje
  - 85.2.15. „UBS Europe SE“ Vokietijoje
  - 85.2.16. „Zürcher Kantonalbank“ Šveicarijoje
- 85.3. Bankas taip pat gali sudaryti šiuos sandorius savo sąskaita.
- 85.4. Vykdyto veiksnių prioriteto tvarka (likvidžios skolos priemonės):

Veiksny	Prioritetas
Kaina	1
Sąnaudos	2
Vykdyto ir atsiskaitymo galimybės	5
Greitis	4
Apimtis	3
Pavedimo rūšis ir kiti veiksniai	6

85.5. Vykdyto veiksnių prioriteto tvarka (nelikvidžios skolos priemonės):

Veiksny	Prioritetas
Kaina	2
Sąnaudos	3
Vykdyto ir atsiskaitymo galimybės	5
Greitis	4
Apimtis	1
Pavedimo rūšis ir kiti veiksniai	6

86. Akcijos, indėlių sertifikatai (ADR, GDR) ir kiti nuosavybės vertybiniai popieriai

- 86.1. Bankas priklauso šioms vertybinių popierių biržoms ir turi tiesioginę prieigą prie:
- 86.1.1. „Nasdaq Riga, AS“ reguliuojamos rinkos Latvijoje
  - 86.1.2. AB „Nasdaq Vilnius“ reguliuojamos rinkos Lietuvoje
  - 86.1.3. „Nasdaq Tallinn AS“ reguliuojamos rinkos Estijoje
- 86.2. Bankas turi netiesioginę prieigą prie prekybos vietų per šiuos tarpininkus:
- 86.2.1. „AK Jensen Limited“ Jungtinėje Karalystėje
  - 86.2.2. „Barclays Bank PLC“ Airijoje
  - 86.2.3. „Saxo Bank A/S“ Danijoje
- 86.3. Vykdyto veiksnių prioriteto tvarka:

Veiksny	Prioritetas
Kaina	1
Sąnaudos	2
Vykdyto ir atsiskaitymo galimybės	6
Greitis	4
Apimtis	3
Pavedimo rūšis ir kiti veiksniai	5



87. Investicijų fondai (įskaitant KIPVPS)

- 87.1. Bankas yra „CBL Asset Management“ IPAS valdomų investicinių fondų (KIPVPS) platintojas. Bankas turi tiesioginę prieigą prie:
- 87.1.1. „CBL Asset Management, IPAS“ Latvijoje
  - 87.1.2. „Schroder Investment Management (Europe) S.A.“ Liuksemburge
  - 87.1.3. „State Street Fund Services (Ireland) Limited“ Airijoje
- 87.2. Bankas turi netiesioginę prieigą prie prekybos vietų per šiuos tarpininkus:
- 87.2.1. „AK Jensen Limited“ Jungtinėje Karalystėje
  - 87.2.2. „Clearstream Banking S.A.“ Liuksemburge
  - 87.2.3. „Raiffeisen Bank International AG“ Austrijoje
  - 87.2.4. „Allfunds Bank S.A.U.“\* Liuksemburgo filialas Liuksemburge
- \*tik tam tikriems profesionaliems klientams

87.3. Vykdyto veiksnių prioriteto tvarka:

Veiksny	Prioritetas
Kaina	1
Sąnaudos	2
Vykdyto ir atsiskaitymo galimybės	6
Greitis	4
Apimtis	5
Pavedimo rūšis ir kiti veiksniai	3

88. Biržiniai produktai (biržiniai fondai, biržiniai vertybiniai popieriai, biržinės prekės)

- 88.1. Bankas naudojami šių Tarpininkų paslaugomis:
- 88.1.1. „AK Jensen Limited“ Jungtinėje Karalystėje
  - 88.1.2. „Saxo Bank AS“ Danijoje
  - 88.1.3. „Raiffeisen Bank International AG“ Austrijoje
- 88.2. Vykdyto veiksnių prioriteto tvarka:

Veiksny	Prioritetas
Kaina	1
Sąnaudos	2
Vykdyto ir atsiskaitymo galimybės	5
Greitis	4
Apimtis	3
Pavedimo rūšis ir kiti veiksniai	6

89. Valiutų apsiskeitimo sandoriai ir išankstiniai valiutos keitimo sandoriai („FX SWAP“, „FX Forward“)

- 89.1. Sudarydamas šiuos sandorius ir būdamas sandorio šalimi Bankas prekiauja savo sąskaita. Šių sandorių atveju Bankas yra pavedimo vykdyto vieta.

90. Teikdamas papildomas investicines paslaugas Bankas naudojami šiais FP saugotojais:

- 90.1. Saugotojai:
- 90.1.1. „Allfunds Bank S.A.U.“ Liuksemburgo filialas Liuksemburge
  - 90.1.2. „Clearstream Banking S.A.“ Liuksemburge
  - 90.1.3. „Nasdaq CSD SE“ Latvijoje
  - 90.1.4. „Raiffeisen Bank International AG“ Austrijoje
  - 90.1.5. „Saxo Bank AS“ Danijoje
- 90.2. Fondų registro prižiūrėtojai:
- 90.2.1. „Schroder Investment Management (Europe) S.A.“ Liuksemburge
  - 90.2.2. „State Street Fund Services (Ireland) Limited“ Airijoje
- 90.3. Prekybos vietų ir Tarpininkų sąrašas bei saugotojų sąrašas gali būti keičiamas. Bankas taip pat gali pasinaudoti kitų Prekybos vietų ir Tarpininkų paslaugomis bei pasitelkti kitus saugotojus.

### III Privalomi dokumentai

---

Latvijos Respublikos Finansinių priemonių rinkos įstatymas  
 Europos Komisijos reglamentas Nr. 2017/565.