

Rietumu

AS „Rietumu Banka” Pārskats par faktiskās izpildes kvalitāti

(par periodu no 2022. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 31. decembrim)

Vispārējā informācija

Šajā Pārskatā par faktiskās izpildes kvalitāti (turpmāk – Pārskats) aprakstīta akciju sabiedrības „Rietumu Bankas” (turpmāk – Banka) pieeja, identificējot un novērtējot izpildes kvalitāti, kas iegūta, pamatojoties uz kārtību, kas noteikta, lai panāktu labāko rīkojumu izpildi Bankas klienta vārdā.

Šis Pārskats publicēts saskaņā ar KOMISIJAS DELEĢĒTĀS REGULAS (ES) 2017/576 (2016. gada 8. jūnijs), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuri attiecas uz ieguldījumu brokeru sabiedrību veikto ikgadējo informācijas publicēšanu par izpildes vietu identitāti un izpildes kvalitāti, 3. panta 3. punktu (turpmāk – RTS 28).

Šajā Pārskatā tiks sniegtas vispārīgas piezīmes par izpildes kvalitāti, kas iegūta visās aktīvu klasēs. Ja konkrētai aktīvu klasei ir iegūta atšķirīga izpildes kvalitāte, tas tiks skaidri uzsvērts, lai nodrošinātu, ka kvalitātes novērtējums tiek piemērots un atklāts attiecībā uz attiecīgo aktīvu klasi. Lūdzu, ņemiet vērā arī to, ka Banka sniedz gan izpildes, gan rīkojumu novirzīšanas pakalpojumu.

Šis Pārskats jālasa kopā ar Bankas *Klienta statusa, atbilstības noteikšanas un rīkojumu izpildes politikas izvilcumu*, kas ir pieejams www.rietumu.com.

RTS 28 Izpildes kvalitātes ziņošana Visas aktīvu kategorijas

Ja vien nav norādīts citādi, turpmāk sniegtā informācija attiecas uz visām aktīvu klasēm, kas iekļautas RTS 28 Top 5 izpildes vietu un Top 5 brokeru pārskatos.

Pilns saraksts ar visām aktīvu kategorijām, kuras Banka izpildīja/saņēma un novirzīja 2022. gadā, norādītas *RTS 28 Izpildes kvalitātes ziņošanas papildu*

| Vērtēšanas kritēriju skaidrojums/apraksts | Kritēriju izpildes kvalitātes novērtēšana |
|---|---|
| Rīkojumu izpildes faktori: <ul style="list-style-type: none"> – cenai, – izmaksām, – izpildes ātrumam, – izpildes iespējamībai vai jebkuram citam apsvērumam tostarp kvalitatīviem faktoriem | Nosakot labāko rezultātu, tiek ņemti vērā turpmāk minētie izpildes faktori: <ul style="list-style-type: none"> – cena, tā ir cena par kādu finanšu instruments tiek realizēts; – izmaksas - tās ietver netiešās izmaksas, piemēram, iespējamo ietekmi uz tirgu, skaidras ārējās izmaksas, piemēram, biržas vai klīringa maksa, un skaidras iekšējās izmaksas, Bankas atlīdzību, kuru veido komisijas maksa vai starpība; – izpildes vai norēķinu iespējamība - iespējamība, ka Banka spēs izpildīt klienta rīkojumu; – izpildes ātrums - laiks, kas nepieciešams klienta darījuma izpildei, ieskaitot norēķinus; – darījuma apjoms - klienta izpildītā darījuma apjoms, ņemot vērā, kā tas ietekmē izpildes cenu; – darījuma raksturs vai citi ar darījuma izpildi saistīti apsvērumi - kā klienta darījuma īpašās iezīmes var ietekmēt to, kā tiek saņemta vislabākā izpilde |
| Relatīvā nozīme, kādu Banka, novērtējot izpildes kvalitāti, piešķirusi izpildes faktoriem – cenai, izmaksām, izpildes ātrumam, izpildes iespējamībai vai jebkuram citam apsvērumam, tostarp kvalitatīviem faktoriem, novērtējot izpildes kvalitāti | Attiecībā uz privātajiem klientiem MiFID II nosaka, ka labākais iespējamais rezultāts jānosaka, ņemot vērā „kopējo atlīdzību”. Kopējo atlīdzību veido finanšu instrumenta izpildes cena un visas izmaksas, kas tieši saistītas ar tā izpildi. Darījuma izmaksas ietver brokeru, klīringa un biržas komisijas maksas, kā arī norēķinu izmaksas un citas trešo pušu komisijas maksas. Banka visiem klientu veidiem piemēro vienu un to pašu Labākās izpildes sistēmu un standartus (t. i., privātajiem klientiem, profesionālajiem klientiem vai tiesīgajiem darījumu partneriem netiek piemēroti atsevišķi Labākās izpildes noteikumi). Nosakot cenu un izmaksas kā galvenos izpildes faktoros, Banka ir izveidojusi arī uzraudzības sistēmu, kas vērsta uz kopējo atlīdzības izpildi, lai novērtētu iegūto izpildes kvalitāti |
| Apraksts par jebkādam ciešām saitēm, interešu konfliktiem un kopīgām īpašumtiesībām attiecībā uz jebkuru izpildes vietu, kas izmantota rīkojumu izpildei | Bankai nav ciešu saikņu, interešu konfliktu un kopīgu īpašumtiesību attiecībā uz klientu rīkojumu izpildei izmantotajām izpildes vietām |

| Vērtēšanas kritēriju skaidrojums/apraksts | Kritēriju izpildes kvalitātes novērtēšana |
|--|--|
| Konkrētas vienošanos ar jebkuru izpildes vietu saistībā ar veiktajiem vai saņemtajiem maksājumiem un saņemtajām atlīdzībām, atlaidēm, atmaksām vai nemonetāriem labumiem | Bankai nav īpašu vienošanos ar izpildes vietām par veiktajiem vai saņemtajiem maksājumiem, atlaidēm vai saņemtajiem nemonetāriem labumiem |
| Faktori, kas bijuši par iemeslu izmaiņām Bankas izpildes politikā uzskaitīto izpildes vietu sarakstā, ja šādas izmaiņas ir notikušas | Banka katru gadu atjaunina izpildes vietu sarakstus. 2022. gadā būtisku izmaiņu Bankas izpildes politikā uzskaitītajās izpildes vietās nebija, izmaiņas bija saistītas ar tiesisko attiecību izbeigšanu un jaunu tiesisko attiecību nodibināšanu ar darījuma partneriem |
| Kā rīkojumu izpilde atšķiras atkarībā no klientu kategorizācijas, ja Banka dažādām klientu kategorijām piemēro atšķirīgu pieeju un ja tas var ietekmēt rīkojumu izpildes pasākumus | Banka vienādi izturas pret privātpersonu un profesionālo klientu rīkojumiem. Kopējais atlīdzība ir galvenais izpildes faktors, ko ņem vērā, izvēloties starpniekus vai izpildes vietas |
| Izpildot privāto klientu rīkojumus, prioritāte tikusi piešķirta nevis tiešiem cenām un izmaksu apsvērumiem, bet citiem kritērijiem, un kā šo citu kritēriju piemērošana ir veicinājusi klienta saņemtās kopējās atlīdzības ziņā labākā iespējamā rezultāta sasniegšanu | Visās aktīvu klasēs privāto klientu un profesionālo klientu rīkojumiem priekšroka tiek dota tūlītējai cenai un izmaksām (kopējā atlīdzība). Tomēr var būt apstākļi, kad galvenie izpildes faktori atšķiras un cena vairs nav dominējošais izpildes faktors. Vai arī, kad Banka nodod klienta rīkojumu izpildei trešajai personai, Banka veic visus saprātīgos pasākumus, lai ievērotu vislabākās izpildes principu, ņemot vērā izpildes faktoros, bet negarantē vislabāko izpildi katram šādi izpildītajam rīkojumam |
| Kā Banka ir izmantojusi jebkādu datus vai rīkus saistībā ar izpildes kvalitāti, tostarp datus, kas publicēti saskaņā ar Deleģēto regulu (ES) 2017/575 | Banka galvenokārt paļaujas uz darījumu izmaksu analīzes datiem, lai pastāvīgi novērtētu izpildes vietu un brokeru sniegto izpildes kvalitāti, izpildot rīkojumus klienta vārdā |
| Paskaidrojums par to, kā Banka attiecīgā gadījumā ir izmantojusi saskaņā ar Direktīvas 2014/65/ES 65. pantu izveidotā konsolidētās datu lentes nodrošinātāja rezultātus | Banka nav izmantojusi konsolidēto datu lentes nodrošinātāja sniegtos datus |

RTS 28 Izpildes kvalitātes ziņošanas papildu paskaidrojumi

2022. gada laikā Banka klientu vārdā izpildīja vai saņēma un novirzīja rīkojumus šādās finanšu instrumentu klasēs, kurās Banka ir ieviesusi pārvaldības sistēmu, lai pastāvīgi uzraudzītu rīkojumu izpildes efektivitāti. Rezultātā tiek secināts:

| | |
|---|---|
| Kapitāla vērtspapīri - akcijas un depozitārie sertifikāti | Ja Bankai ir tieša piekļuve biržai, tā izpilda rīkojumus tieši šajā tirdzniecības vietā. Pretējā gadījumā Banka novirza rīkojumu izpildei ar darījuma partnera starpniecību, kas nodrošina tiešu piekļuvi tirdzniecības vietai. Ja Banka riska cenas darījumā darbojas kā principāls un tādējādi uzņemas risku attiecībā uz darījumu, ko tā noslēgusi ar klientu, Banka neuzskata (ja vien nav skaidras vienošanās par pretējo), ka tai ir pienākums ievērot vislabākās izpildes principu attiecībā uz klientu |
| Parāda instrumenti | Banka pārbauda klientam piedāvātās cenas objektivitāti, apkopojot tirgus datus, kas izmantoti produkta cenas aplēsē. Izpildot klienta limita rīkojumu par obligācijām vai citiem parāda vērtspapīriem, Banka izpilda rīkojumu, ja tas ir iespējams, beigu termiņā par rīkojumā norādīto cenu vai par labāku cenu. Lai sniegtu klientiem informāciju par darījuma izpildi, Banka saglabā visu informāciju par visu rīkojuma izpildes gaitu. Ja Banka riska cenas darījumā darbojas kā principāls un tādējādi uzņemas risku attiecībā uz darījumu, ko tā noslēgusi ar klientu, Banka neuzskata (ja vien nav skaidras vienošanās par pretējo), ka tai ir pienākums ievērot vislabākās izpildes principu attiecībā uz klientu |
| Valūtas, akciju, preču atvasinātie instrumenti: Nākotnes un iespēju līgumi, kas iekļauti tirdzniecībai tirdzniecības vietā, citi atvasinātie instrumenti, regulētā tirgū netirgoti nākotnes līgumi | Banka novirza rīkojumu par nākotnes līgumiem un iespējas līgumiem, kas iekļauti tirdzniecības vietā, un citiem atvasinātajiem instrumentiem izpildei caur darījuma partneri, kas nodrošina tiešu piekļuvi tirdzniecības vietai. Regulētā tirgū netirgotus nākotnes darījumos Banka darbojas kā principāls. Darījumi tiek strukturēti, ņemot vērā klienta individuālās prasības, lai apmierinātu klienta konkrēto pieprasījumu pēc konkrētas darījuma summas, valūtu pāra un maksājuma datuma. Ņemot vērā, ka konkrētam individuālam pieprasījumam valūtas tirgū galvenokārt nav vienota piedāvājuma, Banka nosaka konkrētā darījuma cenu, un klients var izlemt, vai slēgt darījumu par Bankas piedāvāto cenu |
| Strukturētie finanšu instrumenti | Banka pārbauda klientam piedāvātās cenas objektivitāti, apkopojot tirgus datus, kas izmantoti produkta cenas aplēsē, un, ja iespējams, salīdzinot ar līdzīgiem vai salīdzināmiem produktiem. Izpildot klienta limita rīkojumu par obligācijām vai citiem parāda vērtspapīriem, Banka izpilda rīkojumu, ja tas ir iespējams, rīkojuma termiņa beigu termiņā par rīkojumā norādīto cenu vai par labāku cenu. Lai sniegtu klientiem informāciju par darījuma izpildi, Banka saglabā visu informāciju par visu rīkojuma izpildes gaitu |

| | |
|---|---|
| Vērtspapīroti atvasinātie instrumenti | Banka novirza rīkojumu izpildei darījuma partnerim, kas nodrošina tiešu piekļuvi tirdzniecības vietai |
| Līgumi par cenu starpību (CFD) | CFD darījumus Banka novirza izpildei darījuma partnerim, kas nodrošina piekļuvi tirdzniecības vietai |
| Biržā tirgotie produkti | Banka novirza rīkojumu izpildei darījuma partnerim, kas nodrošina tiešu piekļuvi tirdzniecības vietai |
| Citi instrumenti | Banka novirza rīkojumu izpildei darījuma partnerim, kas nodrošina tiešu piekļuvi tirdzniecības vietai |
| Vērtspapīru finansēšanas darījums (VFD) (preču aizņēmums, pirkuma - atpārdevuma darījums vai pārdevuma - atpirkuma darījums, maržinālo aizdevumu darījums) | VFD darījums ir maržinālais aizdevums. Šie darījumi nenozīmē īpašumtiesību nodošanu. Maržinālais aizdevums tiek piešķirts saskaņā ar AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumiem |