

RĪKOJUMU IZPILDES POLITIKA DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM

1. MĒRĶIS

- 1.1. AS "Industra Bank" ir izveidojusi politiku par to, kā tā izpilda Klientu Rīkojumus, kas saistīti ar finanšu instrumentiem (piemēram, akcijām vai obligācijām). Šī politika (saukta arī par Politiku) palīdz nodrošināt, ka Rīkojumi tiek izpildīti kvalitatīvi un ar iespējami labāko rezultātu Klientam. Tāpat šī politika palīdz Klientam saprast, kā Banka rīkojas, kad sniedz ieguldījumu pakalpojumus, saskaņā ar noslēgto līgumu.
- 1.2. Šajā politikā ir izskaidrots, kā Banka izpilda Klientu Rīkojumus, kas saistīti ar finanšu darījumiem, vai arī kā tā nodod šos Rīkojumus citiem finanšu uzņēmumiem, lai tie tos izpildītu.
- 1.3. Šī politika attiecas gan uz privātiem un profesionāliem klientiem, bet neattiecas uz Tiesīgajiem darījumu partneriem.
- 1.4. Šī politika ir saistoša visiem Bankas darbiniekiem, kuri apkalpo klientus un veic darījumus ar finanšu instrumentiem.

2. TERMINI UN SAĪSINĀJUMI

Darījums	tā ir vienošanās starp divām pusēm, kur viena no tām ir Klients (vai persona, kas rīkojas klienta vārdā), bet otra – jebkura cita iesaistītā puse. Šī vienošanās var būt par finanšu instrumentu, piemēram, akciju vai obligāciju, pirkšanu, pārdošanu, apmaiņu, pārcelšanu, pasūtīšanu vai izpirkšanu. Tāpat darījums var būt arī jebkura cita darbība ar finanšu instrumentiem, kas saistīta ar Bankas sniegtajiem pakalpojumiem
Finanšu instrumenti, FI	tie ir dažādi vērtspapīri un līgumi, ar kuriem var veikt darījumus. Piemēram, tie var būt: • Akcijas – uzņēmuma daļas, ko var pirkt un pārdot; • Obligācijas – aizdevumi, ko uzņēmumi vai valdības aizņemas no investoriem;

	• ieguldījumu fondu apliecības - apliecina, ka esi ieguldījis naudu kopējā fondā; • Naudas tirgus instrumenti - īstermiņa finanšu līdzekļi ar zemu risku; • Atvasinātie finanšu instrumenti - līgumi, kuru vērtība ir atkarīga no citu aktīvu (piemēram, akciju vai valūtu) cenas.
Ieguldījumu pakalpojumi	tie ir pakalpojumi, ko Banka sniedz Klientam saistībā ar finanšu instrumentiem. Tie var ietvert: • Klienta rīkojumu pieņemšanu un nosūtīšanu, piemēram, pirkt vai pārdot finanšu instrumentus; • šo rīkojumu izpildi Bankas vārdā, izmantojot klienta naudu; • Darījumu veikšanu Bankas vārdā ar mērķi iegādāties vai pārdot finanšu instrumentus; • citi ieguldījumu pakalpojumi, par kuriem Klients un Banka ir vienojušies atsevišķi.
Klienta statuss	tas ir Bankas veids, kā novērtēt Klienta zināšanas, pieredzi un izpratni par darījumiem ar finanšu instrumentiem. Pamatojoties uz šo novērtējumu, Banka piešķir klientam vienu no trim statusiem: • <i>Privāts klients</i> - klients ar mazāku pieredzi vai zināšanām; • <i>Profesionāls klients</i> - klients ar lielāku pieredzi un izpratni par finanšu tirgiem; • <i>Tiesīgais darījumu partneris</i> - īpašs statuss, kas attiecas uz noteiktiem profesionāliem tirgus dalībniekiem. Šis statuss tiek noteikts saskaņā ar Bankas izstrādātu politiku, lai nodrošinātu atbilstošus ieguldījumu

	pakalpojumus.
Klients	tā ir fiziska persona (cilvēks) vai juridiska persona (piemēram, uzņēmums), kurai Banka sniedz vai plāno sniegt ieguldījumu pakalpojumus un/vai ar tiem saistītus papildu pakalpojumus
Likums	Latvijas Republikas <i>Finanšu instrumentu tirgus likums</i>
Privāts Klients	tas ir Klients, kuram nav pietiekamu zināšanu, pieredzes vai prasmju, lai pats pieņemtu pārdomātus lēmumus par ieguldījumiem vai pilnībā saprastu ar tiem saistītos riskus. Šāds Klients nav ne Profesionāls klients, ne Tiesīgais darījumu partneris
Profesionāls Klients	tas ir Klients, kuram ir pietiekama pieredze, zināšanas un prasmes, lai patstāvīgi pieņemtu lēmumus par ieguldījumiem un saprastu ar tiem saistītos riskus
Rīkojums	Klienta vai viņa pilnvarotās personas izteikta vēlme attiecībā uz finanšu instrumentiem (piemēram, pirkt, pārdot, pārskaitīt uz citu kontu, dzēst no reģistra vai iekļāt), uz kuras pamata Banka sāk veikt darījumu
Sadarbības partneris	Juridiska persona, kurai ir tiesības sniegt starpniecības pakalpojumus darījumiem ar FI un kuru Banka ir piesaistījusi FI turēšanai un/vai Klienta Rīkojumu par Darījumu ar finanšu instrumentiem veikšanu izpildei, piemēram, depozitāriji, brokeri, kredītiestādes, investīciju kompānijas u.tml.
Tirdzniecības vieta	tā ir vieta vai sistēma, kur notiek finanšu instrumentu tirdzniecība. Tā var būt: • Regulēts tirgus – piemēram, birža; • Daudzpusēja tirdzniecības sistēma – platforma, kur satiekas vairāki pircēji un pārdevēji; • Sistemātiskais internalizētājs – finanšu iestāde, kas regulāri veic darījumus ar klientiem ārpus biržas;

	• Tirgus uzturētājs vai likviditātes nodrošinātājs – dalībnieks, kas palīdz nodrošināt, ka tirgū vienmēr ir iespēja pirkt vai pārdot finanšu instrumentus.
Tiesīgais darījumu partneris	tas var būt: • Ieguldījumu brokeru sabiedrība, • Banka vai cita kredītiestāde, • Apdrošināšanas sabiedrība, • Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība vai ieguldījumu fonds, • Pensiju fonds un tā pārvaldītājs, • cita finanšu iestāde, kas darbojas saskaņā ar Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas likumiem, • Valsts iestādes, kas pārvalda valsts parādu, • Centrālā banka, • un citas personas, kurām saskaņā ar likumu ir piešķirts Tiesīgā darījumu partnera statuss. Šī definīcija attiecas uz profesionāliem tirgus dalībniekiem, kuriem ir īpašs statuss un kuriem nav nepieciešama tāda pati aizsardzība kā Privātiem klientiem.
Tiešais darījums	tā ir vienošanās starp Banku un Klientu par finanšu instrumenta pirkšanu vai pārdošanu, kur abas puses vienojas tieši. Klients piekrīt Bankas piedāvātajai cenai (kotācijai) un citiem noteikumiem. Šāds darījums tiek izpildīts tieši Bankā

3. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

3.1. Politika ir izstrādāta, pamatojoties uz Latvijas *Finanšu instrumentu tirgus likumu*, kā arī Eiropas Savienības noteikumiem – MiFID II direktīvu (2014/65/EU) un MiFIR regulu (Nr. 600/2014). Šie tiesību akti nosaka, kā jāsniedz ieguldījumu pakalpojumi un jāveic darījumi ar finanšu

instrumentiem, lai nodrošinātu caurspīdīgumu, klientu aizsardzību un godīgu tirgus darbību.

- 3.2. Bankai ir pienākums vienmēr rīkoties godīgi, taisnīgi un profesionāli, domājot par Klienta interesēm. Izpildot Klienta Rīkojumus, Bankai jāveic visi nepieciešamie soļi, lai nodrošinātu Klientam iespējami labāko rezultātu katrā darījumā.
- 3.3. Izpildot Klienta Rīkojumus, Banka ievēro šādus **galvenos principus**:
 - 3.3.1. Politikas publiska pieejamība Bankas mājaslapā <https://industria.finance>;
 - 3.3.2. Banka uzrauga, kur tiek izpildīti Klienta Rīkojumi (piemēram, biržas vai citas tirdzniecības vietas), kā arī seko līdzi savu sadarbības partneru darbībai, lai nodrošinātu kvalitatīvu pakalpojumu sniegšanu;
 - 3.3.3. Banka izvērtē, vai darījumi ir atbilstoši konkrētajam Klientam. Ja darījumi neatbilst Klientam, Banka nosūta viņam rakstisku brīdinājumu;
 - 3.3.4. Banka cenšas nodrošināt Klientam iespējami labāko rezultātu darījumos ar finanšu instrumentiem. Tas tiek darīts, ievērojot samērību starp Klienta ieguvumiem un izmaksām, kā arī atbilstoši prasībām, kas noteiktas likumos;
 - 3.3.5. Banka nodrošina, ka dati tiek apstrādāti, glabāti un pārsūtīti droši. Tas tiek darīts saskaņā ar Latvijas likumiem, Eiropas Komisijas noteikumiem (tostarp Vispārīgo datu aizsardzības regulu – GDPR), kā arī Bankas iekšējiem noteikumiem;
 - 3.3.6. regulāra Politikas aktualizācija.
- 3.4. Politika attiecas uz šādiem ieguldījumu pakalpojumiem un ar tiem saistītiem papildu pakalpojumiem:
 - 3.4.1. kad Banka izpilda Rīkojumus Klienta vārdā;
 - 3.4.2. kad Banka pieņem Klienta Rīkojumu un nodod to izpildei savam sadarbības partnerim;
 - 3.4.3. kad Banka veic Tiešo darījumu ar Klientu.

- 3.5. Kad Banka saņem Klienta Rīkojumu, tā to izpilda saskaņā ar šo Politiku, ja vien Klients nav devis konkrētus norādījumus par to, kā tieši Rīkojums jāizpilda.
- 3.6. Banka piemēro šo Politiku, kad izpilda Klienta Rīkojumus darījumos ar šādiem **finanšu instrumentiem**:
- 3.6.1. kapitāla vērtspapīri – piemēram, akcijas, depozitārie sertifikāti (ADR/GDR) un citi vērtspapīri, kas dod tiesības iegādāties vai pārdot pārvedamus vērtspapīrus;
- 3.6.2. parāda instrumenti – piemēram, obligācijas un naudas tirgus instrumenti;
- 3.6.3. atvasinātie finanšu instrumenti – dažādi finanšu līgumi, piemēram, līgumi par starpību (CFD), iespēju līgumi (opcijas), nākotnes līgumi (futures), mijmaiņas līgumi (swap), procentu likmes nākotnes līgumi, kā arī citi līgumi, kas saistīti ar vērtspapīriem, valūtām, procentu likmēm, emisijas kvotām vai finanšu indeksiem. Šos darījumus var izpildīt gan naudā, gan ar fizisku piegādi.
- 3.7. Banka pieņem Klienta Rīkojumu izpildei tikai tad, ja Klients ir iepazinies ar šo Politiku, tai piekritis un to apstiprinājis, noslēdzot ar Banku Līgumu par ieguldījumu pakalpojumiem.
- 3.8. Veicot Rīkojumu, Banka cenšas to izpildīt pēc iespējas labāk. Ar to saprot, ka Banka dara visu, lai Klients saņemtu visizdevīgāko rezultātu. Šis process var mainīties, jo Banka ņem vērā dažādus faktorus, piemēram, Klienta vajadzības, Rīkojuma veidu un tirgus apstākļus, kuros Banka darbojas.
- 3.9. Banka informē Klientus par visām svarīgām izmaiņām Politikā, ievietojot atjaunināto versiju savā mājaslapā www.industra.finance. Tāpat šī informācija ir pieejama visās vietās, kur Banka sniedz ieguldījumu un ar tiem saistītos pakalpojumus.

4. RĪKOJUMU IZPILDES VEIDI, KRITĒRIJI, IZPILDES VIETAS UN KĀRTĪBA

- 4.1. Klients var dot Bankai šādus Rīkojumus:

- 4.1.1. Tirgus Rīkojums – tas ir norādījums veikt pirkšanu vai pārdošanu par labāko cenu, kāda tajā brīdī ir pieejama tirgū. Parasti šāds Rīkojums tiek izpildīts uzreiz vai pēc iespējas ātrāk. Banka izpilda šo Rīkojumu neatkarīgi no tā, vai cena mainās;
- 4.1.2. Ierobežojošs Rīkojums – tas ir Klienta norādījums veikt darījumu par noteiktu apjomu, bet tikai par cenu, ko Klients pats ir noteicis (piemēram, Stop loss vai Limit Rīkojums), vai par labāku cenu.
- 1) Klients var arī noteikt, cik ilgi šāds Rīkojums ir derīgs;
 - 2) līdz tās tirdzniecības dienas beigām, kurā Rīkojums iesniegts;
 - 3) līdz nākamās darba dienas beigām (ja Rīkojums iesniegts nedēļas nogalē vai ārpus Bankas darba laika);
 - 4) līdz konkrētam datumam, ko nosaka Klients;
 - 5) uz nenoteiktu laiku vai līdz Klients pats to atceļ.

Kad finanšu instrumenta cena sasniedz Klienta noteikto cenu, Ierobežojošs Rīkojums kļūst par Tirgus Rīkojumu un tiek izpildīts kā parasts Tirgus Rīkojums.

Izpildot Tirgus un Ierobežojošos Rīkojumus, Banka ņem vērā šādus kritērijus:

- a) cenu – tirgus cenu vai Klienta norādīto cenu;
- b) izpildes ātrumu – cik ātri Rīkojums tiek izpildīts;
- c) izmaksas – kādas izmaksas var rasties, izpildot Rīkojumu konkrētā veidā. Ja izmaksas atšķiras atkarībā no izpildes vietas, Banka to izskaidro, lai Klients saprastu priekšrocības un trūkumus;
- d) iespēju veikt darījumu un norēķinus pilnā apmērā un laikā;
- e) Rīkojuma apjomu un veidu – piemēram, ja tas ir nestandarta darījums;
- f) citus faktorus – piemēram, kā Rīkojums var ietekmēt tirgu.

- 4.2. Banka nodrošina Klientam piekļuvi vairākām vietām, kur iespējams veikt darījumus ar finanšu instrumentiem. Šo vietu saraksts pieejams Bankas

mājaslapā: <https://industria.finance/ieguldijumi/informacija-iegulditajiem>.

Ja Bankai nav tiešas piekļuves kādai no šīm vietām, tā izmanto Sadarbības partneru pakalpojumus, lai nodrošinātu piekļuvi arī tur.

- 4.3. Kad Banka izpilda Klienta Rīkojumu, tā izvēlas darījuma vietu no saviem Sadarbības partneriem, kas, pēc Bankas domām, nodrošinās Klientam vislabāko rezultātu. Banka var izpildīt Rīkojumu arī ārpus regulētā tirgus vai daudzpusējās tirdzniecības sistēmas, izņemot gadījumus, kad Klients Rīkojumā skaidri norāda, ka to nevēlas.
- 4.4. Ja kādam finanšu instrumentam Bankai ir pieejama tikai viena darījumu vieta, tad šīs vietas izmantošana tiek uzskatīta par labāko iespējamo risinājumu Klienta Rīkojuma izpildei.
- 4.5. Banka izpilda Klienta Rīkojumus uzreiz un tādā secībā, kādā tie ir saņemti, ja vien Rīkojuma īpašības vai tirgus situācija to neļauj, vai arī Klienta intereses prasa citu pieeju.
- 4.6. Banka neapvieno vairāku Klientu Rīkojumus vienā darījumā. Tomēr Banka var apvienot viena Klienta Rīkojumu ar savējo, ja tiek ievērotas šādas prasības:
 - 4.6.1. Rīkojumus drīkst apvienot tikai tad, ja ir ļoti maza iespēja, ka tas kaitēs Klientam, kura Rīkojums tiek apvienots;
 - 4.6.2. pirms apvienošanas Banka informē Klientu, ka šāda apvienošana var radīt zaudējumus attiecībā uz konkrēto Rīkojumu;
 - 4.6.3. ja Banka apvieno savu darījumu ar Klienta Rīkojumu, tā sadala darījumu tā, lai tas nekaitētu Klientam;
 - 4.6.4. ja apvienotais Rīkojums tiek izpildīts tikai daļēji, vispirms darījums tiek izpildīts Klienta labā, un tikai pēc tam – Bankas. Ja Banka var pamatoti pierādīt, ka bez apvienošanas Rīkojumu nevarētu izpildīt tik izdevīgi vai vispār, tā var sadalīt ieguvumus proporcionāli.
- 4.7. Ja Klients iesniedz Rīkojumu par akcijām, kas tiek tirgotas regulētajā tirgū, un šis Rīkojums netiek izpildīts uzreiz, tad – ja vien Klients nav norādījis citādi – Banka veic nepieciešamos pasākumus, lai Rīkojumu izpildītu pēc iespējas ātrāk. Tas var ietvert arī informācijas nodošanu tirgum vai Rīkojuma iesniegšanu citā tirdzniecības vietā.

- 4.8. Ja Klients savā Rīkojumā norāda, ka Banka ir tā vieta, kur Rīkojums jāizpilda, tas tiek uzskatīts par īpašu norādījumu. Tas nozīmē, ka Klients ir izvēlējis konkrētu izpildes vietu.
- 4.9. Banka var slēgt Tiešos Darījumus vai izpildīt Rīkojumus pret savu Portfeli tikai ar tiem Klientiem, kuriem ir piešķirts Profesionālā Klienta statuss.
- 4.10. Slēdzot Tiešo Darījumu ar Klientu, Banka var piedāvāt cenu un darījuma noteikumus, ja Klients to pieprasa, vai arī pati piedāvāt tos pēc savas iniciatīvas – ja vien Klients piekrīt gan cenai, gan noteikumiem.
- 4.11. Izpildot Rīkojumus ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, Banka piedāvā Klientam, kas ir juridiska persona, iespēju uzticēt Bankai pienākumu ziņot repozitārijam Klienta vietā. Tas tiek darīts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 648/2012 (EMIR) prasībām.

5. LABĀKO REZULTĀTU NODROŠINĀŠANA KLIENTAM

- 5.1. Kad Banka pieņem un nodod izpildei Rīkojumus par darījumiem ar finanšu instrumentiem, tā cenšas nodrošināt Klientam pēc iespējas labāku rezultātu. Banka ņem vērā tādus faktorus kā darījuma cena, izmaksas, izpildes ātrums, iespēja veikt darījumu un norēķinus, darījuma apjoms, specifika un citi būtiski apsvērumi, kas var ietekmēt Rīkojuma izpildi.
- 5.2. Banka nav pienākuma nodrošināt pēc iespējas labāko rezultātu tiem Klientiem, kuriem ir Profesionāla Klienta statuss.
- 5.3. Lemjot, kā izpildīt Klienta Rīkojumu, Banka ņem vērā šādus kritērijus:
- 5.3.1. Klienta raksturojumu, tostarp vai tas ir Privāts vai Profesionāls Klients;
 - 5.3.2. Rīkojuma veidu un īpašības – piemēram, vai tas var ietekmēt tirgu;
 - 5.3.3. Finanšu instrumenta veidu – piemēram, cik viegli to var pārdot vai nopirkt (likviditāte);
 - 5.3.4. vietas raksturojumu, kur Rīkojumu var izpildīt – piemēram, vai tā ir regulēts tirgus, daudzpusējā tirdzniecības sistēma, tirgus uzturētājs vai cita vieta.
- 5.4. Par vissvarīgākajiem faktoriem, izpildot darījumu, Banka parasti uzskata

darījuma cenu un ar to saistītās izmaksas. Tomēr ir gadījumi, kad citi faktori var būt svarīgāki par cenu un izmaksām. Piemēram, šādos gadījumos tiek ņemta vērā tirgus likviditāte vai ļoti liels darījuma apjoms.

- 5.5. Ja Banka izpilda Rīkojumus Privāta Klienta vārdā, tā nosaka labāko iespējamo izpildi, pamatojoties uz kopējo maksu. Kopējā maksa ietver finanšu instrumenta cenu un visas izmaksas, kas saistītas ar Rīkojuma izpildi. Tajā skaitā ietilpst, piemēram, izmaksas par izpildes vietu, norēķinu izmaksas un citas maksas, kas jāmaksā trešajām pusēm, kas iesaistītas darījumā. Novērtējot, vai labākā izpilde ir sasniegta, Banka neņem vērā tās standarta maksas, kuras Klientam jāmaksā neatkarīgi no tā, kā Rīkojums tiek izpildīts.
- 5.6. Kad Banka izpilda Rīkojumu, tā izdara pamatotus lēmumus, īpaši, ja tas notiek Profesionāla Klienta vārdā. Šo lēmumu pieņemšanā Banka izvērtē dažādus izpildes faktorus, balstoties uz kritērijiem, kas aprakstīti punktā 5.3.
- 5.7. Lai nodrošinātu Klientam vislabāko rezultātu, ja Rīkojumu var izpildīt vairākās tirdzniecības vietās, kuras noteiktas Politikā, Banka salīdzina iespējamus rezultātus katrā no tām. Šajā izvērtējumā Banka ņem vērā arī savu komisijas maksu un izmaksas katrā tirdzniecības vietā. Nosakot šīs maksas, Banka nedrīkst nepamatoti izcelt vai ierobežot kādu konkrētu tirdzniecības vietu.
- 5.8. Ja darījums tiek veikts pa soļiem, tad katrā solī jānodrošina Klientam pēc iespējas labāks rezultāts. Tomēr, ja tas ir repo darījums (kredīts finanšu instrumentu iegādei), tad labākā rezultāta nodrošināšana tiek vērtēta visai darījuma shēmai kopumā, nevis katram solim atsevišķi.
- 5.9. Banka nav atbildīga par labākā rezultāta nodrošināšanu, ja Klients ir devis īpašus norādījumus par to, kā jāizpilda darījumi ar finanšu instrumentiem. Tas attiecas arī uz gadījumiem, kad Klients norāda, kur izvietot Rīkojumu, kā pārvaldīt viņa finanšu instrumentus vai kam nodot Rīkojuma izpildi. Šādos gadījumos Banka ievēro tieši Klienta norādījumus.

6. RĪKOJUMI PAR DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, KAS TIEK TIRGOTI REGULĒTĀ TIRGŪ DAŽĀDĀS TIRDZNIECĪBAS VIETĀS

Banka veic darījumus ar finanšu instrumentiem, kas ir iekļauti regulētos tirgos un daudzpusējās tirdzniecības sistēmās. Klienta Rīkojumi tiek izpildīti par tirgus cenu, cenšoties nodrošināt Klientam pēc iespējas labāku rezultātu. Ja Klients savā Rīkojumā ir devis īpašus norādījumus, Banka izpilda šo Rīkojumu saskaņā ar šīs Politikas principiem.

7. RĪKOJUMI PAR DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM ĀRPUS REGULĒTĀ TIRGUS

7.1. Kā tiek izpildīti rīkojumi ar finanšu instrumentiem, kas tiek tirgoti tikai ārpus regulētā tirgus:

7.1.1. Banka var izpildīt Klienta rīkojumu, noslēdzot tiešu darījumu ar Klientu. Tas nozīmē, ka Banka pārdod vai pērk finanšu instrumentus no sava portfeļa, ievērojot noteikumus, kas aprakstīti šajā politikā;

7.1.2. Banka var arī nodot Klienta rīkojumu saviem sadarbības partneriem. To saraksts ir pieejams šeit:

<https://industria.finance/ieguldijumi/informacija-iegulditajiem>.

7.2. Ja finanšu instruments tiek aktīvi tirgots gan regulētā tirgū (piemēram, biržā), gan ārpus tā, Klienta rīkojumu var izpildīt ārpus regulētā tirgus tikai tad, ja tas nodrošina Klientam vislabāko rezultātu.

7.3. Banka var izpildīt Klienta rīkojumu ārpus biržas vai nu savā vārdā, vai arī ar kādu no saviem darījumu partneriem (Sadarbības partneriem).

7.4. Izpildot rīkojumus ārpus biržas, Banka pārbauda, vai Klientam piedāvātā cena ir godīga. Lai to izdarītu, Banka apkopo tirgus datus, novērtē šī finanšu instrumenta cenu un, ja iespējams, salīdzina to ar līdzīgiem vai salīdzināmiem finanšu instrumentiem.

7.5. Banka informē Klientu, ka, piedaloties darījumos ārpus biržas, pastāv noteikti riski, un Klientam tas ir jāapzinās:

7.5.1. Darījuma partnera risks – pastāv iespēja, ka darījuma partneris nevarēs pilnībā vai daļēji izpildīt savas saistības;

- 7.5.2. cenu atšķirības risks – darījums var tikt izpildīts par cenu, kas būtiski atšķiras no piedāvātās cenas vai pēdējās zināmās cenas rīkojuma iesniegšanas brīdī. Tāpat iespējama tikai daļēja rīkojuma izpilde vai liela rīkojuma izpilde vairākos darījumos par dažādām cenām;
- 7.5.3. aizkavēšanās risks – darījuma izpilde var aizkavēties, kamēr Banka meklē piemērotu sadarbības partneri;
- 7.5.4. sākuma cenas risks – darījuma sākuma cena var būtiski atšķirties no iepriekšējās dienas beigu cenas;
- 7.5.5. citi riski.
- 7.6. Banka iesniedz darījumus ar ieguldījumu fondu apliecībām tieši vai caur starpniekiem attiecīgajam ieguldījumu pārvaldes uzņēmumam, kas pārvalda konkrēto fondu. Tas notiek saskaņā ar šī fonda noteikumiem. Informācija par fondu daļu cenām, atpirkšanu un citiem jautājumiem ir pieejama pie konkrētā fonda pārvaldītāja.
- 7.7. Darījumos ar finanšu instrumentiem tiek piemēroti tādi noteikumi un cena, par kādu Banka un Klients vienojas. Šādos gadījumos darījums netiek veikts saskaņā ar šo politiku, bet gan balstās uz vienošanos ar konkrēto Klientu, un tas tiek uzskatīts par darījumu, kas nodrošina Klientam vislabāko rezultātu.

8. PARTNERU IZVĒRTĒŠANA UN KLIENTU RĪKOJUMU NODOŠANA IZPILDEI PARTNERIEM

- 8.1. Banka regulāri, pēc vajadzības, bet ne retāk kā reizi gadā, pārskata savus Sadarbības partnerus, kuri izpilda Klientu rīkojumus. Banka izvērtē, vai konkrētais partneris spēj nodrošināt rīkojumu izpildi atbilstoši Bankas politikai un vai tam ir laba reputācija finanšu tirgū.
- 8.2. Novērtēšanas laikā Banka ņem vērā šādus faktorus:
 - 8.2.1. informāciju, kas Bankai ir pieejama par Sadarbības partneri, īpaši to, kas apliecina partnera reputāciju;
 - 8.2.2. Sadarbības partnera rīkojumu izpildes politikas principus un viņu izpratni par Bankas Klientu vajadzībām un prioritātēm;

- 8.2.3. Tirdzniecības vietas, kuras izmanto Sadarbības partneris.
- 8.3. Izvēloties piemērotas rīkojumu izpildes vietas un Sadarbības partnerus, Banka ņem vērā gan kvalitātes, gan skaitliskos rādītājus, kas raksturo Sadarbības partnerus:
- 8.3.1. likviditāti – cik viegli un ātri var veikt darījumu ar konkrēto finanšu instrumentu;
- 8.3.2. izmaksas, ko piemēro konkrētā izpildes vieta;
- 8.3.3. iespēju veiksmīgi izpildīt darījumu un veikt norēķinus;
- 8.3.4. citus svarīgus faktorus.

9. KLIENTA UN BANKAS LĪDZEKĻU ATSEVIŠĶA GLABĀŠANA

- 9.1. Banka uzrāda Klientam piederošo naudu savā bilancē. Saskaņā ar Likuma prasībām Banka drīkst neturēt Klienta naudu atsevišķi no savas naudas.
- 9.2. Banka nodrošina, ka Klientam piederošie finanšu instrumenti tiek turēti atsevišķi no Bankas finanšu instrumentiem.
- 9.3. Banka drīkst izmantot Klientam piederošos finanšu instrumentus darījumos (gan uz paša Klienta, gan cita klienta rēķina, piemēram, vērtspapīru finansēšanas darījumos) tikai tad, ja Klients tam ir devis rakstisku piekrišanu vai ir iesniedzis rīkojumu ar īpašiem nosacījumiem.

10. BANKAS RĪCĪBA SISTĒMU BOJĀJUMU UN TRAUCĒJUMU TIRGUS DARBĪBĀ GADĪJUMĀ

Sistēmu bojājumu un/vai traucējumu tirgus darbībā gadījumā Bankai ir tiesības atkāpties no šīs Politikas prasībām, izpildot un nododot Rīkojumus, ņemot vērā Bankas un Klientu intereses.

Ja rodas sistēmas bojājumi vai traucējumi tirgus darbībā, Banka nevar izpildīt Klienta rīkojumu saskaņā ar šo politiku. Par šādiem gadījumiem Banka informē Klientu individuāli vai ievieto paziņojumu savā mājaslapā: <https://industria.finance/lv>, ievērojot Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2022/2554 (DORA) prasības par digitālās darbības noturību finanšu nozarē.

Šādos gadījumos Banka drīkst atkāpties no šīs politikas noteikumiem un izpildīt rīkojumus, ņemot vērā gan Bankas, gan Klientu intereses.