

## Ieguldījumu konsultāciju sniegšanas noteikumi

### 1. Termins, saīsinājumi un to skaidrojums

- 1.1. **Aktīvi** – Klienta FI un Klientam piederošie naudas līdzekļi.
- 1.2. **Atbilstības anketa** – anketa, ko Klients iesniedz Bankā, lai tā varētu noskaidrot Klienta kompetenci, pieredzi un zināšanas attiecīgajā ieguldījumu pakalpojumu jomā, Klienta finansiālo stāvokli (tajā skaitā spēju ciest zaudējumus), ieguldījumu mērķus (tajā skaitā, noturību pret risku).
- 1.3. **Banka** – AS "Reģionālā investīciju banka", reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ar reģ. Nr. 40003563375, juridiskā adrese Jura Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010, kuras darbību normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija.
- 1.4. **Darba diena** – Mājaslapā norādītās nedēļas dienas, kurās Banka ir atvērta un apkalpo Klientus Bankas noteiktā klientu apkalpošanas laika ietvaros.
- 1.5. **Distances saziņas līdzeklis** – jebkurš Klienta Pieteikumā norādītais līdzeklis, t.sk. attālinātais konta vadīšanas līdzeklis, ko bez Līdzēju vienlaicīgas fiziskas klātbūtnes var izmantot darījumu slēgšanai starp Klientu un Banku, Pakalpojumu saņemšanai/sniegšanai un Paziņojumu saņemšanai/nosūtīšanai (Internetbanka, e-pasts, pasts).
- 1.6. **Finanšu instrumenti jeb FI** – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma 3.panta otrajā daļā uzskaitītie finanšu instrumenti.
- 1.7. **FI apraksts** – Bankas izdots dokuments „Finanšu instrumentu un ar tiem saistīto darījumu risku raksturojums”, kas ir Noteikumu neatņemama sastāvdaļa.
- 1.8. **Ieguldījumu konsultācijas** – Ieteikuma sniegšana.
- 1.9. **Ieteikums** – Bankas sniegts personisks ieteikums Klientam par vienu darījumu vai vairākiem darījumiem ar Finanšu instrumentiem, iesakot pirkt, pārdot, parakstīties, apmainīt, paturēt, izpirkt, izvietot konkrētu Finanšu instrumentu vai izmantot vai atturēties izmantot ar konkrētu Finanšu instrumentu piešķirtās tiesības.
- 1.10. **Ieguldījumu objekts** – Ieteikumā norādītais Finanšu instruments un/vai darbības ar to.
- 1.11. **Investora statuss** – Klientam piešķirtais statuss: Privāts klients, Profesionāls klients vai Tiesīgais darījumu partneris.
- 1.12. **Internetbanka** – Bankas uzturētā elektroniskā norēķinu sistēma, kurā Bankas pakalpojumu operāciju veikšanai nepieciešamā informācijas apmaiņa starp Klientu un Banku notiek izmantojot Interneta tīklu.
- 1.13. **Klients** – Pieteikuma I nodaļā norādītais klients.
- 1.14. **Klienta FI jeb Klienta Finanšu instrumenti** – Klientam piederošie vai tā turējumā esošie Finanšu instrumenti.
- 1.15. **Līdzējs** – katrs un jebkurš no Līdzējiem.
- 1.16. **Līdzēji** – Banka un Klients (kad tiek apzīmēti kopā).
- 1.17. **Līgums** – Bankas un Klienta noslēgtais līgums par Pakalpojuma sniegšanu, ko veido šādu dokumentu kopums: Pieteikums, Ziņu aktualizācijas pieteikums (kad tiek sniegts), Noteikumi (un to neatņemamās sastāvdaļas).
- 1.18. **Mājaslapa** – Bankas mājaslapa internetā: [www.ribbank.com](http://www.ribbank.com).
- 1.19. **Noteikumi** – šie Bankas Ieguldījumu konsultāciju sniegšanas noteikumi, ieskaitot to neatņemamās sastāvdaļas: Pakalpojumu cenrādis un FI apraksts.
- 1.20. **Pakalpojums** – Ieguldījumu konsultācijas.
- 1.21. **Pakalpojumu cenrādis** – Bankas pakalpojumu cenrādis, kas cita starpā nosaka Bankas komisijas maksas apmērus un maksāšanas kārtību, un kas ir spēkā Pakalpojuma sniegšanas brīdī, kā arī pēc darījuma attiecību starp Līdzējiem beigām vai to pagaidu apturēšanas.
- 1.22. **Paziņojums** – Līdzēja iesniegums, pieteikums, ziņojums, sūdzība vai prasījums, kas attiecas uz Līgumu un adresēts otrajam Līdzējam.
- 1.23. **Pieteikums** – Bankas noteiktajā kārtībā un formā Klienta parakstīts un Bankā iesniegts pieteikums Pakalpojumu saņemšanai. Par Pieteikumu uzskatāms arī Ziņu aktualizācijas pieteikums.

- 1.24. Pretenzija** – jebkurš strīds, pretenzija vai strīda jautājums, kas attiecas uz darījuma tiesiskajām attiecībām, kas izriet no Līguma vai Pakalpojumu sniegšanas.
- 1.25. Pilnvarotā persona** – Pilnvarotā persona Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas noteikumu izpratnē.
- 1.26. Privāts klients** – Klients, kuram Banka nav piešķirusi nedz Profesionālā klienta statusu, nedz Tiesīgā darījumu partnera statusu.
- 1.27. Profesionāls klients** – Klients, kuram Banka ir piešķirusi profesionāla klienta statusu Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē.
- 1.28. Rikojums** – Bankas noteiktajā kārtībā un formā Klienta parakstīts/autorizēts rikojums Pakalpojuma saņemšanai, ko ir saņēmusi Banka.
- 1.29. Tiesīgais darījumu partneris** – Klients, kuram Banka ir piešķirusi tiesīgā darījumu partnera statusu Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē.
- 1.30. Ziņu aktualizācijas pieteikums** – Bankas noteiktajā kārtībā un formā Klienta parakstīts/autorizēts un Bankā iesniegts *pieteikums par izmaiņām Pieteikumā*. (Ziņu aktualizācijas pieteikums kļūst par Līguma sastāvdaļu brīdī, kad pieteikumu akceptē Banka, izdarot tajā attiecīgo atzīmi).

## **2. Līguma priekšmets un spēkā stāšanās, grozīšana**

- 2.1.** Noteikumi un Pieteikums veido Līgumu, kas nosaka Līdzēju tiesiskās attiecības Pakalpojuma sniegšanas un saņemšanas ietvaros. Pakalpojumu cenrādis, FI apraksts ir uzskatāmi par Noteikumu neatņemamu sastāvdaļu.
- 2.2.** Pakalpojuma saņemšanai Klients, kam ir atvērta finanšu instrumentu konts Bankā, noslēdz Līgumu, iesniedzot Bankai Pieteikumu, kurā tas atzīst sev par saistošiem Noteikumus (t.sk. dokumentus, kas ir uzskatāmi par Noteikumu neatņemamu sastāvdaļu). Pieteikumā kā Pilnvaroto personu Klients norāda to pašu personu, kas ir par tādu ir norādīta attiecībā uz Klientam atvērto finanšu instrumentu kontu. Pakalpojumu Klients saņem ar Pilnvarotās personas starpniecību un attiecībā uz to pēc būtības tiek piemēroti tie paši noteikumi, kādi norādīti Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas noteikumos.
- 2.3.** Līgums uzskatāms par noslēgtu un stājas spēkā brīdī, kad Banka akceptē Pieteikumu, izdarot tajā attiecīgu atzīmi, ja Līdzēji nav vienojušies citādi.
- 2.4.** Noteikumu teksts ir pieejams Mājaslapā. Klientam ir pienākums iepazīties ar spēkā esošo Noteikumu (t.sk. dokumentu, kas ir uzskatāmi par Noteikumu neatņemamu sastāvdaļu) redakciju pirms Pieteikuma parakstīšanas. Parakstot Pieteikumu un/vai Rikojumu Klients apliecina, ka ir iepazinies ar spēkā esošajiem Noteikumiem (t.sk. dokumentiem, kas ir uzskatāmi par Noteikumu neatņemamu sastāvdaļu), piekrīt tiem un atzīst tos sev par saistošiem no Pieteikuma parakstīšanas brīža neatkarīgi no Bankas lēmuma par tā akceptēšanu.
- 2.5.** Klienta paraksts jebkurā ar Līgumu saistītajā dokumentā un/vai minēto dokumentu iesniegšana Bankā apliecina, ka Klients ir iepazinies ar Noteikumiem (redakcijā, kura ir spēkā dokumenta parakstīšanas un iesniegšanas brīdī), tiem piekrīt un atzīst tos sev par saistošiem.
- 2.6.** Bankai ir tiesības atteikt Līguma noslēgšanu vai Pakalpojuma sniegšanu, nepaskaidrojot iemeslus.
- 2.7.** Līguma spēkā stāšanās dienā zaudē spēku visi starp Banku un Klientu iepriekš noslēgtie līgumi un vienošanās attiecībā uz Līguma priekšmetu. Visas līdz Līguma spēkā stāšanās dienai Līdzēju uzņemtās saistības attiecību uz Līguma priekšmetu turpmāk apspriežamas saskaņā ar Līguma noteikumiem.
- 2.8.** Ja Klients vēlas saņemt citus pakalpojumus, kas neietilpst Līguma priekšmetā, Klients un Banka var noslēgt par šiem pakalpojumiem atsevišķu līgumu. Neskaidrību novēršanai Banka uzsver, ka Līguma ietvaros netiek sniegti aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumi, kā arī netiek sniegtas nodokļu, juridiskās vai cita rakstura konsultācijas. Klientam ir pienākums patstāvīgi izvērtēt nodokļu un citu valsts/pašvaldības noteikto obligāto maksājumu saistību apmēru, kas izriet no Ieteikuma.
- 2.9.** Banka ir tiesīga nodot trešajām personām no Līguma izrietošās tiesības pilnībā vai daļēji, tajā skaitā, cesijas kārtībā.
- 2.10.** Banka ir tiesīga vienpusējā kārtā grozīt Noteikumus (t.sk., dokumentus, kas ir uzskatāmi par Noteikumu neatņemamu sastāvdaļu), paziņojot Klientam par Noteikumu grozījumiem ar Distances saziņas līdzekļu palīdzību vai Mājaslapā pirms grozījumu spēkā stāšanās.
- 2.11.** Noteikumu grozījumi un attiecīgā Noteikumu jaunā redakcija stājas spēkā 61. (sešdesmit pirmajā) dienā pēc paziņošanas par grozījumiem Noteikumos paredzētajā kārtībā, ja vien Banka nav noteikusi citu spēkā stāšanās datumu.

- 2.12.** Ja Banka nav saņēmusi Klienta iebildumus pret Noteikumu grozījumiem līdz Bankas noteiktajai to spēkā stāšanās dienai, uzskatāms, ka Klients piekrīt Noteikumu grozīšanai un Līdzēju starpā pastāvošo tiesisko attiecību grozīšanai saskaņā ar grozījumos noteikto. Ja Klients iebilst pret ierosinātajiem grozījumiem, un Līdzēji nav panākuši abpusēji pieņemamu vienošanos, Klientam ir tiesības izbeigt Līgumu pirms stājušās spēkā ierosinātās izmaiņas. Ja Klients šādā situācijā neizbeidz Līgumu, turpmākajām Līdzēju attiecībām tiek piemērota Noteikumu jaunā redakcija.
- 2.13.** Ja Klients vēlas mainīt Pieteikumā minēto informāciju, Klients iesniedz Bankai Ziņu aktualizācijas pieteikumu. Pretrunu gadījumā starp Pieteikumā norādīto informāciju un Ziņu aktualizācijas pieteikumā minēto informāciju, prevalējošs spēks ir attiecīgajai informācijai, kas ir norādīta pēdējā saņemtajā Ziņu aktualizācijas pieteikumā.
- 2.14.** Līguma grozījumi tiek izdarīti un stājas spēkā:
- 2.14.1.** Noteikumu 2.10.-2.12. punktā noteiktajā kārtībā,
  - 2.14.2.** attiecībā uz Ziņu aktualizācijas pieteikumā minēto - brīdī, kad Banka akceptē (apstiprina) Ziņu aktualizācijas pieteikumu,
  - 2.14.3.** Līdzējiem noslēdzot atsevišķu rakstveida vienošanos par Līguma grozījumiem šajā vienošanās paredzētajā kārtībā.

### **3. Investora statuss, Pakalpojuma atbilstība Klienta interesēm**

- 3.1.** Pirms Pakalpojuma sniegšanas uzsākšanas Banka saskaņā ar normatīvo aktu prasībām un Bankas izstrādāto Klientu statusa noteikšanas politiku ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu sniegšanas jomā nodrošina Pakalpojuma atbilstības vērtēšanu un piešķir Klientam Privāta klienta, Profesionāla klienta vai Tiesīgā darījuma partnera statusu.
- 3.2.** Banka izvērtē Atbilstības anketu un rezultātus paziņo Klientam, izsniedzot Klientam attiecīgu pārskatu, kurā norādīts piešķirtais Privāta klienta, Profesionāla klienta, vai Tiesīgā darījumu partnera statuss.
- 3.3.** Ja vien piemērojamie normatīvie akti to neaizliedz, Banka ir tiesīga vienpusējā kārtā mainīt Klientam piešķirto Investora statusu, informējot par to Klientu ar Distances saziņas līdzekļu palīdzību.
- 3.4.** Ja Banka saņem informāciju, ka Klients vairs neatbilst piešķirtajam Investora statusam izvirzītajām prasībām:
- 3.4.1.** Banka pieņem lēmumu par Investora statusa maiņu, informējot par to Klientu, ja līdzšinējais piešķirtais Investora statuss paredzēja mazāku ieguldītāju tiesību aizsardzību;
  - 3.4.2.** Banka ir tiesīga pieņemt lēmumu par Investora statusa maiņu, informējot par to Klientu, ja līdzšinējais piešķirtais Investora statuss paredzēja lielāku ieguldītāju tiesību aizsardzību.
- 3.5.** Klientam ir tiesības pieprasīt mainīt viņam piešķirto Investora statusu, iesniedzot Bankai attiecīgu iesniegumu Bankas noteiktajā kārtībā un formā.
- 3.6.** Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta papildu informāciju un dokumentus, kas apliecina Klienta kompetenci, pieredzi un zināšanas ieguldījumu pakalpojumu jomā un attiecībā uz Finanšu instrumentiem.
- 3.7.** Izskatot Klienta iesniegumu par Klientam piešķirtā Investora statusa maiņu uz citu Investora statusu, kas paredz mazāku ieguldītāju tiesību aizsardzību, Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta informāciju un dokumentus, kas apliecina Klienta kompetenci (ja attiecināms), pieredzi un zināšanas attiecīgajā ieguldījumu pakalpojumu jomā (t.sk. saistībā ar konkrētu pieprasīto ieguldījumu pakalpojumu vai produktu), lai gūtu apliecinājumu, ka, ņemot vērā paredzēto darījumu vai Finanšu instrumentu specifiku, Klients patstāvīgi spēj pieņemt ieguldījumu lēmumu un apzinās attiecīgos riskus.
- 3.8.** Ja pēc Klienta iesnieguma par Investora statusa maiņu izskatīšanas Banka piekrīt mainīt Investora statusu Klientam, Līdzēji rakstveidā noslēdz vienošanos par Investora statusa maiņu.
- 3.9.** Banka ir tiesīga atteikt Klientam Investora statusa maiņu jebkurā no šādiem gadījumiem:
- 3.9.1.** Klients nav sniedzis Bankas pieprasīto informāciju vai dokumentus sakarā ar iesnieguma izskatīšanu;
  - 3.9.2.** Investora statusa maiņa ir pretrunā ar piemērojamo normatīvo aktu vai Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām;
  - 3.9.3.** Klients nav ievērojis Bankas noteikto kārtību Investora statusa grozīšanai;
  - 3.9.4.** Profesionāls klients vai Tiesīgais darījuma partneris pieprasa piešķirt sev Investora statusu, kas paredz lielāku investora tiesību aizsardzību.

- 3.10.** Pirms Pakalpojuma sniegšanas Banka izvērtē iespējamo ieguldījumu objektu un darbību ar tiem atbilstību Klienta interesēm.
- 3.11.** Klientam ir pienākums:
- 3.11.1.** iesniegt Bankai Atbilstības anketu;
  - 3.11.2.** pēc Bankas pieprasījuma tās noteiktajā termiņā iesniegt Bankai informāciju par Klienta (pilnvarotās personas) kompetenci, pieredzi un zināšanām attiecīgajā ieguldījumu pakalpojumu jomā un attiecībā uz Finanšu instrumentiem, Klienta finansiālo stāvokli (tajā skaitā tās spēju ciest zaudējumus), ieguldījumu mērķiem (tajā skaitā noturību pret risku);
  - 3.11.3.** nekavējoties informēt Banku par jebkurām izmaiņām savā darbībā, personīgajos apstākļos vai iepriekš sniegtajā informācijā (t.sk., Noteikumu 3.11.1. un 3.11.2. punktos noteiktajā kārtībā sniegtajā informācijā), kas var ietekmēt Klienta atbilstību piešķirtajam Investora statusam vai iespējamo ieguldījumu atbilstības Klienta interesēm izvērtēšanu.
- 3.12.** Ja Klients nepilda Noteikumu 3.11.1. punktā vai 3.11.2. punktā norādītos pienākumus, Banka atsaka Klientam Pakalpojuma sniegšanu un/vai ir tiesīga izbeigt Līgumu Noteikumu 11.3.2. punktā paredzētajā kārtībā.
- 3.13.** Ja Klients nepilda Noteikumu 3.11. punktā norādītos pienākumus vai arī Bankas saņemtā informācija par Klientu ir nepilnīga, nepatiesa vai neprecīza, Banka nav atbildīga par to, ka nevar izvērtēt vai nevar precīzi izvērtēt, vai Klientam ir pietiekamas zināšanas un pieredze, lai saprastu ar attiecīgo produktu vai pakalpojumu saistītos riskus, kā arī nevar izvērtēt, vai attiecīgais produkts vai pakalpojums atbilst Klienta ieguldījumu mērķiem un vai Klients ir spējīgs finansiāli uzņemties zaudējumus, ko varētu radīt šis produkts vai pakalpojums. Klients uzņemas visus riskus un zaudējumus saistībā ar šajā Noteikumu punktā norādīto.

#### **4. Ieteikuma sniegšana**

- 4.1.** Banka sniedz Pakalpojumus uz Rikojuma pamata. Banka nesniedz Pakalpojumu pēc savas iniciatīvas.
- 4.2.** Banka sniedz Pakalpojumu saskaņā ar Līgumu kā krietns un rūpīgs saimnieks, nodrošinot sniegto Pakalpojumu ar pienācīgu profesionalitāti un rūpību Klienta interesēs.
- 4.3.** Banka sniedz Pakalpojumu neatkarīgi, t.i., Banka atbilst normatīvo aktu prasībām, kādas tiek izvirzītas neatkarīgam Pakalpojuma sniedzējam (t.sk. aizliegums saņemt pamudinājumus no trešajām personām un Noteikumu 7.4. punktā norādītās prasības).
- 4.4.** Banka Pakalpojuma ietvaros neveic periodisku vērtējumu par Ieteikumā minētā Finanšu instrumenta vai ieguldījumu produkta atbilstību Klientam interesēm. Bankai nav arī pienākums uzraudzīt Klienta veiktos ieguldījumus Ieguldījuma objektā.
- 4.5.** Klients Pakalpojuma saņemšanai iesniedz Rikojumu klātienē (ierodoties Bankā) vai ar Distances saziņas līdzekļu starpniecību.
- 4.6.** Banka pēc Klienta Rikojuma saņemšanas sniedz Ieteikumu, ņemot vērā Atbilstības anketā sniegto informāciju un Klienta Līguma ietvaros sniegto informāciju par Klienta kompetenci (ja attiecināms), pieredzi un zināšanām attiecīgajā ieguldījumu pakalpojumu jomā, Klienta finansiālo stāvokli (tajā skaitā tās spēju ciest zaudējumus), ieguldījumu mērķiem (tajā skaitā noturību pret risku).
- 4.7.** Sniedzot Ieteikumu, Banka nodrošina Klientu ar informāciju (t.sk. izmantojot atsauci uz citiem Klientam pieejamiem dokumentiem) saskaņā ar normatīvo aktu prasībām.
- 4.8.** Klients patstāvīgi izvērtē Ieteikumu, Klientam pieejamo informāciju par Ieguldījumu objektu un patstāvīgi pieņem lēmumu izmantot vai neizmantot Ieteikumu, un patstāvīgi pieņem lēmumu attiecībā uz Ieguldījumu objektu, ņemot vērā savu kompetenci, pieredzi un zināšanas attiecīgajā ieguldījumu pakalpojumu jomā un par attiecīgo Finanšu instrumentu, Klienta finansiālo stāvokli (tajā skaitā tās spēju ciest zaudējumus), ieguldījumu mērķus (tajā skaitā, noturību pret risku) un ar Ieguldījumu objektu saistītos riskus.
- 4.9.** Neskatoties uz Ieteikuma saņemšanu, Klienta noslēgtais darījums (darbība) attiecībā uz Ieguldījumu objektu nav uzskatāms par tādu, kas veikts pēc Ieteikuma, ja:
- 4.9.1.** Klienta darījums ir uzsākts vai veikts ārpus Ieteikumā norādītā tā izmantošanas termiņa vai
  - 4.9.2.** Klienta darījuma veids vai noteikumi neatbilst Ieteikumā minētajiem noteikumiem, vai
  - 4.9.3.** Bankas rīcībā esošā informācija par Klientu (Noteikumu 3.11. punkts) Ieteikuma sniegšanas brīdī ir vai kļūst nepatiesa, neprecīza vai neaktuāla.

Piezīme: šeit un Noteikumu tekstā ar darbību tiek saprasta arī bezdarbība, ciktāl no konteksta neizriet citādi.

- 4.10.** Klients nav tiesīgs pašauties uz Ieteikumu, vadīties no tā vai to izmantot, ja:
- 4.10.1.** ir pagājis Ieteikumā norādītais tā izmantošanas termiņš vai Banka ir atsaukusi savu Ieteikumu, vai
  - 4.10.2.** Klienta sniegtā informācija vai ar to saistītie apstākļi ir mainījušies.
- 4.11.** Jebkurā gadījumā Banka neatbild par Līguma ietvaros sniegtās informācijas izmantošanas sekām, ja Klients nav saņēmis Ieteikumu.
- 4.12.** Bankai nav pienākums grozīt, atsaukt, atjaunot vai precizēt Ieteikumu, ja ir pagājis tajā norādītais Ieteikuma izmantošanas termiņš. Tāpat Bankai pēc Ieteikumā norādītā tā izmantošanas termiņa beigām nav pienākums informēt Klientu par jebkurām izmaiņām apstākļos un faktoros, kas ietekmē Ieteikuma saturu.
- 4.13.** Banka nav atbildīga par jebkādiem Klienta zaudējumiem un izdevumiem, kas tam rodas vai varētu rasties, veicot darbības uz Ieteikuma pamata, ja Klienta darbību veikšanas laikā salīdzinājumā ar stāvokli Ieteikuma sniegšanas laikā ir būtiski mainījušies ar Finanšu instrumentiem, Finanšu instrumentu emitentu, vai attiecīgo finanšu tirgu saistītie apstākļi, un nevarēja saprātīgi sagaidīt, ka Bankai Ieteikuma sniegšanas laikā šādi nākotnes apstākļi būtu zināmi vai Banka varētu tos paredzēt, piemērojot vispārpieņemtās finanšu tirgus izpētes un prognožu metodes.
- 4.14.** Klients nav tiesīgs:
- 4.14.1.** nodot saņemto Ieteikumu trešajām personām bez Bankas atsevišķas rakstveida piekrišanas;
  - 4.14.2.** izmantot Ieteikumu pretēji tā mērķiem vai negodprātīgi;
  - 4.14.3.** attiecināt Ieteikumu uz līdzīgiem vai vienādiem apstākļiem un faktiem pagātnē vai nākotnē.
- 4.15.** Pēc Ieteikuma sniegšanas Banka nosūta Klientam atbilstības atskaiti saskaņā ar piemērojamo normatīvo aktu prasībām, kurā ir atspoguļota informācija par Ieteikuma atbilstību Klienta interesēm.

## **5. Riski**

- 5.1.** Klients apzinās, ka Ieguldījuma objekts, kas tiks norādīts Ieteikumā, būs saistīts ar riskiem, kas var radīt Klientam zaudējumus.
- 5.2.** Banka informē Klientu par riskiem, kas ir saistīti ar ieguldījumiem Finanšu instrumentos, FI aprakstā, ko Banka publicē Mājaslapas sadaļā „Investīcijas”.
- 5.3.** Klients apņemas iepazīties ar FI aprakstā norādītajiem riskiem pirms Noteikumu 4.8. punktā norādīto lēmumu pieņemšanas un attiecīgās ieguldījumu darbības veikšanas. Klients apzinās, ka visu risku pilnīga uzskaitē nav iespējama un FI aprakstā ir norādīti tikai galvenie riski.
- 5.4.** Parakstot Pieteikumu, Rikojumu, kā arī iesniedzot jebkuru no šiem dokumentiem Bankā, Klients apliecina, ka:
- 5.4.1.** ir iepazinies ar Mājaslapā esošo FI aprakstu, apzinās un pilnībā izprot tajā norādītos riskus;
  - 5.4.2.** tam ir pietiekamas zināšanas un pieredze, lai spētu novērtēt un uzņemties ar ieguldījumu pakalpojumu saņemšanu saistītos riskus;
  - 5.4.3.** uzņemas visus FI aprakstā norādītos riskus un apzinās, ka visu risku pilnīga uzskaitē nav iespējama un FI aprakstā ir norādīti tikai galvenie riski;
  - 5.4.4.** apzinās, ka darījumi ar Finanšu instrumentiem ir saistīti ar tādiem riskiem, kas var radīt zaudējumus (t.sk. tādus, kas ievērojami pārsniedz ieguldījuma apmēru);
  - 5.4.5.** apzinās, ka no darījumiem ar Finanšu instrumentiem gūtā peļņa var nesasniegt plānoto apmēru.
- 5.5.** Klients uzņemas visus riskus, kas saistīti ar Ieguldījumu objektu un tā sakarā Klienta pieņemtajiem lēmumiem.

## **6. Atlīdzība un izdevumi**

- 6.1.** Klients maksā Bankai atlīdzību par Pakalpojumu saskaņā ar Līgumu un Pakalpojumu cenrādi, kas ir spēkā Rikojuma iesniegšanas dienā, ja vien Līdzēji nav noslēguši atsevišķu rakstveida vienošanos par atlīdzību.
- 6.2.** Bankai ir tiesības vienpusējā kārtā grozīt Pakalpojumu cenrādi Bankas Vispārējos darījumu noteikumos noteiktajā kārtībā.
- 6.3.** Klientam ir pienākums iepazīties ar spēkā esošo Pakalpojumu cenrādi, katru reizi iesniedzot Rikojumu.

- 6.4. Papildus atlīdzībai par Pakalpojumu Klientam ir pienākums saskaņā ar Bankas aprēķinu un tās noteiktajā apjomā un termiņā apmaksāt (segt) visus faktiskos izdevumus, kas Bankai radušies, sniedzot Pakalpojumu.
- 6.5. Bankai ir tiesības ieturēt atlīdzību un citas Bankai pienākošās summas vienpusējā (bezakcepta) kārtībā no Klienta kontiem Bankā, norakstot (debetējot) nepieciešamos naudas līdzekļus no konta.
- 6.6. Ja Klienta kontā nav pietiekošs naudas līdzekļu daudzums maksājumu saistību izpildei nepieciešamajā valūtā, Banka ir tiesīga izmantot kontā esošos naudas līdzekļus citās valūtās, tos konvertējot maksājumu veikšanai nepieciešamajā valūtā pēc Bankas noteiktā kursa naudas līdzekļu norakstīšanas dienā.
- 6.7. Ja Klients veic maksājumus citā valūtā, nekā atlīdzības vai izdevumu segšanas valūta, Banka ir tiesīga veikt maksājuma valūtas konvertāciju uz atlīdzības un izdevumu segšanas valūtu pēc Bankas noteiktā kursa maksājuma izpildes dienā.

## 7. Interesu konflikta situāciju pārvaldība

- 7.1. Banka veic atbilstošus pasākumus, lai identificētu un novērstu interešu konflikta situāciju, kas Pakalpojuma sniegšanas laikā var rasties starp Banku (tajā skaitā tās darbiniekiem; personām, kuras tieši vai netieši kontrolē Banku) un Klientu, kā arī - starp Bankas klientiem. Šim nolūkam Banka īsteno Bankas apstiprināto Interesu konflikta novēršanas politiku, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, un atbilstošās procedūras, kas paredz:
  - 7.1.1. pasākumus, lai novērstu vai kontrolētu informācijas apmaiņu starp Bankas darbiniekiem, kuru darbībā pastāv interešu konflikta risks, ja šāda informācijas apmaiņa var kaitēt viena vai vairāku klientu interesēm;
  - 7.1.2. uzraudzību pār Bankas darbiniekiem, kuru galvenie pienākumi ir darbību veikšana klientu vārdā vai pakalpojumu sniegšana klientiem vai kuri citādi pārstāv citas, t.sk. Bankas, intereses un kuru intereses var nonākt konfliktā ar Klienta interesēm;
  - 7.1.3. pasākumus, kas novērš vai ierobežo trešo personu neatbilstošu ietekmi uz ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas gaitu;
  - 7.1.4. pasākumus, kas novērstu vai kontrolētu Bankas darbinieku vienlaicīgu vai secīgu iesaistīšanu dažādu ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanā, ja šāda iesaistīšana var vājināt interešu konflikta pārvaldību;
  - 7.1.5. uzraudzību, lai īstenotu likuma prasību izpildi attiecībā uz Bankas darbinieku personīgo darījumu ar Finanšu instrumentiem ierobežojumiem un nodrošinātu, ka Bankas darbinieki neveic personīgos darījumus, izmantojot iekšējo informāciju, kas tiem ir pieejama, veicot darba pienākumus Bankā, kā arī neiesaka trešajām personām veikt šādus darījumus un neatklāj trešajām personām iekšējo informāciju;
  - 7.1.6. pasākumus, kas novērš interešu konfliktus, kas varētu rasties Bankas atalgojuma politikas rezultātā.
- 7.2. Banka nesāņem pamudinājumus (maksas, komisijas naudas un citi finansiāli vai nefinansiāli labumi) no trešajām personām attiecībā uz Pakalpojuma sniegšanu.
- 7.3. Bankas apstiprinātās Interesu konflikta novēršanas politikas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus, kopsavilkums ir pieejams Mājaslapā.
- 7.4. Pirms Ieteikuma sniegšanas Banka novērtē pietiekami lielu klāstu tirgū pieejamo Finanšu instrumentu, kuriem jābūt pietiekami dažādiem attiecībā uz to veidu un emitentiem vai produktu piedāvātājiem, lai iespēju robežās panāktu Klienta ieguldījumu mērķu atbilstošu sasniegšanu. Banka Ieteikumā nenorāda tās vai personu, ar kuru Bankai ir ciešas attiecības, emitētos Finanšu instrumentus.

## 8. Saziņa, Distances saziņas līdzekļi

- 8.1. Vispārēju informāciju par Pakalpojumiem (visiem ieguldījumu klientiem adresēto informāciju) Banka Klientam sniedz Mājaslapā, ja vien Līgumā nav paredzēts citādi.
- 8.2. Klients apliecina, ka tam ir pastāvīga piekļuve internetam un Klients spēj regulāri un – nepieciešamības gadījumā – nekavējoties apmeklēt Mājaslapu un iepazīties ar tajā izvietoto informāciju.
- 8.3. Distances saziņas līdzekļu izmantošanai Līguma ietvaros tiek piemēroti:
  - 8.3.1. Bankas Vispārējie darījumu noteikumi - Rikojumu un Paziņojumu nosūtīšanai un saņemšanai ar pasta starpniecību;

- 8.3.2.** Bankas izdotie Internetbankas pakalpojumu lietošanas noteikumi – Rikojumu un Paziņojumu iesniegšanai ar Internetbankas starpniecību.
- 8.4.** Jebkuri Paziņojumi un informācija, kas tiek nosūtīti Klientam, ir uzskatāmi par Klienta saņemtiem (neatkarīgi no faktiskās saņemšanas un tās laika):
- 8.4.1.** nosūtīšanas brīdī, ja Paziņojums vai informācija tiek nosūtīti (nodoti) Klientam ar Internetbankas vai e-pasta palīdzību;
- 8.4.2.** nodošanas brīdī, ja Paziņojums vai informācija tiek nodoti Klientam (pilnvarotajai personai) personīgi;
- 8.4.3.** ieviešanas brīdī, ja Paziņojums vai informācija tiek ievietoti Mājaslapā;
- 8.4.4.** septītajā dienā pēc nosūtīšanas datuma, ja Paziņojums vai informācija ir nosūtīta pa pastu vai ar kurjerpasta starpniecību, bet ne vēlāk kā faktiskajā saņemšanas brīdī.
- 8.5.** Klients apņemas nekavējoties un ar pienācīgi rūpību iepazīties ar Klientam adresēto Paziņojumu un informāciju, Mājaslapā esošo informāciju un regulāri sekot līdz Paziņojumu un informācijas saņemšanai, kā arī izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā.
- 8.6.** Bankas pilnvarotā darbinieka paraksts uz Klienta iesniegtā Paziņojuma apliecina tikai Paziņojuma saņemšanas faktu.
- 8.7.** Banka apstrādā Klienta Paziņojumu un Rikojumu Darba dienā (Bankas noteiktā klientu apkalpošanas laika ietvaros), ja vien Banka nav noteikusi citādi. Ja Banka ir saņēmusi Paziņojumu vai Rikojumu ārpus Bankas noteiktā klientu apkalpošanas laika, par Paziņojuma un Rikojuma pieņemšanas apstrādei dienu tiek uzskatīta pirmā nākamā Darba diena (Bankas noteiktā klientu apkalpošanas laika ietvaros).
- 8.8.** Informācijas apmaiņai un Pakalpojumu sniegšanai Līdzēji izmanto Pieteikumā (Ziņu aktualizācijas pieteikumā) norādīto valodu. Tomēr atsevišķos gadījumos Banka patur tiesības sniegt informāciju citā valodā atkarībā no faktiskajiem apstākļiem.
- 8.9.** Klients no Līguma izrietošajās tiesiskajās attiecībās apņemas jebkurā brīdī būt sasniedzams ar Distances saziņas līdzekļu starpniecību. Klients uzņemas visus zaudējumus un riskus gadījumos, ja Bankai nav izdevies sazināties ar Klientu vai saņemt Rikojumu, Paziņojumu ar Distances saziņas līdzekļu starpniecību.
- 8.10.** Klients apzinās un uzņemas visus riskus, kas ir saistīti ar Distances saziņas līdzekļu izmantošanu: sakaru līdzekļu, interneta darbības, elektrības padeves sistēmu traucējumi, kļūmes vai bojājumi, nesakcionētās pieejas riski sakarā ar trešo personu ļaunprātīgu rīcību.
- 8.11.** Klients apņemas sniegt Bankai visu informāciju un dokumentāciju, kura pēc Bankas ieskatiem tai ir nepieciešama no Līguma un normatīvajiem aktiem izrietošo saistību izpildei.
- 8.12.** Klienta pienākums ir nekavējoties informēt Banku par izmaiņām jebkurā informācijā, kuru Klients ir sniedzis Bankai, noslēdzot Līgumu un Līguma darbības gaitā.
- 8.13.** Klients apņemas nekavējoties informēt Banku par jebkādam izmaiņām sniegto apliecinājumu atbilstībā faktiskajiem apstākļiem, apliecinājumu precizitātē vai aktuālajā spēkā.
- 8.14.** Līgumā sniegtie Klienta apliecinājumi pilnībā attiecas arī uz Pilnvaroto personu, ja vien no Līguma konteksta neizriet citādi.
- 8.15.** Iesniedzot Bankā katru Rikojumu, Paziņojumu vai jebkuru dokumentu, kas attiecas uz Līgumu, Klients apstiprina Līgumā minēto apliecinājumu spēkā esamību, patiesu un aktuālo raksturu un tie ir uzskatāmi par atkārtoti sniegtiem attiecīgo dokumentu iesniegšanas brīdī.

## **9. Konfidencialitāte un datu apstrāde**

- 9.1.** Ar Klientu un tā darījumiem saistītā informācija, ko Banka ir saņēmusi no Klienta Līguma ietvaros, veido darījuma tiesisko attiecību noslēpumu un nav izpaužama trešajām personām bez Klienta piekrišanas, izņemot šādus gadījumus:
- 9.1.1.** informācijas sniegšana normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā tajos norādītajiem subjektiem;
- 9.1.2.** informācijas sniegšana Bankas izvēlētajam pakalpojumu sniedzējam, ciktāl tā ir nepieciešama Bankas darbības nodrošināšanai vai Pakalpojuma sniegšanai;
- 9.1.3.** informācijas izpaušana ir nepieciešama Bankas prasījuma tiesību pret Klientu realizācijai, t.sk., piedziņai, cesijas vai pārjaunojuma darījumu noslēgšanai vai izpildei;
- 9.1.4.** pastāv aizdomas par Klienta negodprātīgu vai prettiesisku rīcību, un informācijas izpaušana ir nepieciešama Bankas interešu aizsardzībai, tiesvedībai vai normatīvo aktu prasību izpildei.

- 9.2.** Bankai nav pienākuma informēt Klientu par informācijas izpaušanu Noteikumu 9.1. punktā norādītajos gadījumos. Banka ir tiesīga informēt Klientu par informācijas izpaušanu Noteikumu 9.1. punktā minētajos gadījumos pēc Klienta pieprasījuma, ja to neaizliedz normatīvo aktu prasības.
- 9.3.** Banka apstrādā Klienta, Pilnvarotās personas, Klienta darbinieku, darījumu partneru, patiesā labuma guvēja datus (t.sk. fizisko personu datus) saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu un citu saistošo normatīvo aktu prasībām normatīvo aktu noteikumu izpildei, Bankas darbības nodrošināšanai un Pakalpojuma sniegšanas nodrošināšanai.
- 9.4.** Banka ir tiesīga pieprasīt un saņemt Klienta, tā darbinieku, darījumu partneru, patiesā labuma guvēja, Pilnvarotās personas datus no trešajām personām, to uzturētajām informācijas sistēmām, kā arī – apstrādāt šos datus.
- 9.5.** Ja Banka Līgumā paredzētajos gadījumos izpauž Klienta, tā Pilnvarotās personas, darbinieka, darījuma partnera vai Klienta patiesā labuma guvēja datus trešajām personām, trešā persona ir tiesīga apstrādāt norādītos datus saskaņā ar tās darbībai piemērojamiem normatīvajiem aktiem.
- 9.6.** Klients apliecina, ka ir saņēmis visas nepieciešamās piekrišanas, ja tādas ir nepieciešamas, Līgumā paredzētajiem datu apstrādes gadījumiem, tajā skaitā no Noteikumu 9.3. punktā norādītajām fiziskajām personām .
- 9.7.** Bankai ir tiesības pārbaudīt informāciju par Klienta maksātspēju, sniegto apliecinājumu un informācijas patiesumu, izmantojot Bankai pieejamos resursus un datu bāzes, par to neinformējot Klientu.
- 9.8.** Banka veic un ir tiesīga ierakstīt telefonsarunas un izmantot šos ierakstus, t.sk. atskaņošanai, Pakalpojumu sniegšanas gaitā veikto darbību un sniegtās informācijas pierādīšanai, kā arī izmantot šos ierakstus kā pierādījumus savstarpējās attiecībās un pie trešajām personām.
- 9.9.** Klients nav tiesīgs izpaust Ieteikumu vai tā saturu trešajām personām bez Bankas piekrišanas.

## **10. Atbildība**

- 10.1.** Bankai ir pienākums atlīdzināt Klientam tikai tiešos zaudējumus, kas tam radušies Bankas ļauna nolūka vai rupjas neuzmanības rezultātā. Klients apzinās un piekrīt, ka Bankai nav pienākums atlīdzināt Klienta netiešos zaudējumus, t.sk. negūto peļņu un ienākumus, Klienta reputācijai radīto kaitējumu, kā arī morālo kaitējumu.
- 10.2.** Banka neuzņemas atbildību par jebkādiem Klienta zaudējumiem un izdevumiem (t.sk. Aktīvu zudumu), ko izraisījis jebkurš no šādiem iemesliem, faktoriem vai apstākļiem:
  - 10.2.1.** Finanšu instrumentu cenu svārstības vai izmaiņas, valūtu kursu, procentu likmju, bāzes aktīvu cenu vai biržu indeksu svārstības vai izmaiņas;
  - 10.2.2.** Finanšu instrumentu emitentu atteikšanās vai nespēja pildīt savas saistības;
  - 10.2.3.** Finanšu instrumentu vai ieguldījumu produktu radītie vai ar tiem saistītie riski, t.sk. FI aprakstā minētie;
  - 10.2.4.** Aktīvu konfiskācija vai bloķēšana, aizliegumu noteikšana attiecībā uz Klientu vai viņa aktīviem;
  - 10.2.5.** Distances saziņas līdzekļu nepieejamība, darbības traucējumi, kļūmes vai bojājumi (t.sk. sakaru pārrāvumi, nepareiza piegāde);
  - 10.2.6.** trešo personu nesakcionēta piekļuve Klienta autentifikācijas vai autorizācijām ierīcēm (līdzekļiem);
  - 10.2.7.** trešo personu ļaunticīgas, krāpnieciskas vai noziedzīgas darbības;
  - 10.2.8.** Klienta atteikšanās sniegt Bankai Līgumā paredzēto informāciju vai Bankas neinformēšana (t.sk. savlaicīga neinformēšana) par izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā;
  - 10.2.9.** Klienta Līgumā paredzēto saistību neizpilde;
  - 10.2.10.** Klienta sniegtā apliecinājuma vai informācijas nepatiesa raksturs, nepareizība vai neprecizitāte;
  - 10.2.11.** Bankas tiesību izmantošana, t.sk. Bankas atteikšanās sniegt Pakalpojumu, pieņemt vai izpildīt Rīkojumu;
  - 10.2.12.** jebkuras valsts, pašvaldību, tiesu institūcijas, vai regulētā tirgus organizētāja izdotie akti vai faktiskā rīcība;
  - 10.2.13.** FI notikuma iestāšanās vai neiestāšanās;
  - 10.2.14.** ja Bankai pieejamā vai tai sniegtā informācija ir vai kļūst nepatiesa, nepilnīga, neprecīza vai neaktuāla emitentu vai trešās personas vainas dēļ.



- 10.3.** Banka nodrošina ka tās darbinieki, kuri sniedz Pakalpojumu, ir kompetenti, pieredzējuši un ar pietiekamu izglītības līmeni.
- 10.4.** Banka neatbild par Klienta zaudējumiem un izdevumiem, kas noteikti arī citos Līgumā vai Vispārējo darījumu noteikumos paredzētajos gadījumos.
- 10.5.** Klients atlīdzina Bankai jebkādus zaudējumus, kas radušies Bankai Klienta saistību neizpildes dēļ, Klienta nepatiesu, nepareizu vai neprecīzu apliecinājumu (sniegtās informācijas) dēļ vai arī, ja Klienta apliecinājumi (sniegtā informācija) vairs neatbilst faktiskajiem apstākļiem vai kļūst nepareizi, vai neprecīzi.
- 10.6.** Līdzēji tiek atbrīvoti no atbildības par pilnīgu vai daļēju Līgumā noteikto pienākumu neizpildi, ja to ir izraisījuši nepārvaramas varas apstākļi, t.i. tādi apstākļi, kuri atrodas ārpus Līdzēja, kurš atsaucas uz nepārvaramas varas apstākļiem, kontroles iespējām, un kurus šis Līdzējs nav varējis saprātīgi paredzēt vai novērst: dabas stihijas un to izraisītie ugunsgrēki vai katastrofas, kara vai teroristu darbības, masu nekārtības, streiki (izņemot Līdzēja darbinieku vai darījumu partneru streiki), sakaru līniju ilgstoši traucējumi, valsts, tiesu vai pašvaldību institūciju izdotie tiesību akti vai nolēmumi, kuriem nav individuāls raksturs.

## **11. Līguma spēkā esamība, grozīšana un izbeigšana pakalpojumu sniegšanas apturēšana**

- 11.1.** Līgums tiek noslēgts uz nenoteiktu laiku.
- 11.2.** Jebkuram Līdzējam ir tiesības vienpusēji izbeigt Līgumu, iesniedzot otram Līdzējam paziņojumu par to vismaz 30 (trīsdesmit) kalendārās dienas iepriekš, ja vien normatīvo akti nenosaka citu iepriekšējās paziņošanas termiņu.
- 11.3.** Bankai ir tiesības bez iepriekšējā brīdinājuma vai neievērojot Noteikumu 11.2. punktā norādīto termiņu vienpusēji izbeigt Līgumu jebkurā no šādiem gadījumiem:
  - 11.3.1.** ja Klientam ir slēgts finanšu instrumentu konts;
  - 11.3.2.** ja Klients ir pārkāpis jebkuru no Līguma noteikumiem vai nav izpildījis no Līguma izrietošās saistības;
  - 11.3.3.** ja Klients ir sniedzis nepatiesu, nepareizu vai neprecīzu apliecinājumu vai arī ja Klienta apliecinājums vairs neatbilst faktiskajiem apstākļiem vai ir kļuvis nepareizs vai neprecīzs;
  - 11.3.4.** ja Bankai ir radušās aizdomas, ka Klienta darbība ir saistīta ar noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai minēto darbību mēģinājumiem;
  - 11.3.5.** ja Bankai ir radušās aizdomas, ka Klients ir (bijis) iesaistīts negodīgos vai manipulatīvos darījumos, t.sk. izmantojot iekšējo informāciju;
  - 11.3.6.** ja Klients ir veicis juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku darbību un Banka uzskata, ka turpmākā sadarbība ar Klientu var radīt Bankai reputācijas risku;
  - 11.3.7.** ja uz Klientu attiecas normatīvajos aktos vai Bankas procedūrās paredzētie darījuma tiesisko attiecību ierobežojumi;
  - 11.3.8.** ja Klients ir izteicis iebildumus pret Līguma grozījumiem un Līdzēji nespēj vienoties par Līguma grozījumiem pirms Bankas noteiktā grozījumu spēkā stāšanās termiņa.
- 11.4.** Līgums uzskatāms par izbeigtu Bankas paziņojumā par Līguma izbeigšanu norādītajā datumā vai termiņā.
- 11.5.** Līguma izbeigšana neizbeidz Noteikumu 3.13., 4.8.- 4.14., 11.5., 12.5. punktu un 5., 9., 10. sadaļu darbību un saistošo spēku.

## **12. Piemērojamie normatīvie akti un strīdu izskatīšana**

- 12.1.** Līgums ir noslēgts saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem. Ja kāds no Līdzēju savstarpējo tiesisko attiecību jautājumiem, kas attiecas uz Pakalpojumu, nav noregulēts Līgumā, Līdzēji piemēro vispirms Bankas Vispārējos darījumu noteikumus.
- 12.2.** Ja kāds no Pušu savstarpējo tiesisko attiecību jautājumiem, kas attiecas uz Pakalpojumu, nav noregulēts Līgumā un Bankas Vispārējos darījumu noteikumos, Līdzēji piemēro Latvijas Republikas normatīvos aktus un starptautiskajos finanšu tirgos vispārpieņemto praksi un paražas.
- 12.3.** Pretrunu gadījumā starp Noteikumu tekstu latviešu valodā un Noteikumu tekstu citā valodā, prevalējošs spēks ir tekstam latviešu valodā.
- 12.4.** Līdzēji ir noteikuši šādu obligātu pirmstiesas strīdu izskatīšanas kārtību:
  - 12.4.1** Klients par Bankas rīcību, pret ko tam ir iebildumi, 60 (sešdesmit) kalendāro dienu laikā, ja Līgums nenosaka citu termiņu, no konkrētās Bankas darbības veikšanas brīža iesniedz Bankai

rakstveida Pretenziju. Vēlāk iesniegtas Pretenzijas netiek izskatītas. Iebildumu necelšana noteiktajos termiņos tiek uzskatīta par klusējot izteiktu piekrišanu.

- 12.4.2** Banka 30 (trīsdesmit) dienu laikā izskata un sniedz Klientam rakstveida atbildi. Banka nepieciešamības gadījumā ir tiesīga pagarināt atbildes sniegšanas laiku ne vairāk kā par 2 (diviem) mēnešiem no Pretenzijas saņemšanas dienas, kā arī pieprasīt papildus dokumentus un informāciju no Klienta Pretenzijas izskatīšanai.
- 12.5.** Jebkuri strīdi, nesaskaņa vai prasības, kas izriet no Līguma, skar Līgumu vai tā pārkāpšanu, izbeigšanu vai spēkā neesamību, ievērojot Noteikumu 12.4. punktā norādīto, tiks izšķirti vienā no šādām tiesām pēc prasītāja izvēles:
- 12.5.1.** Latvijas Republikas tiesā vai
- 12.5.2.** Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā (reģistrācijas numurs: 40003746396), Rīgā, saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem un šīs šķīrējtiesas statūtiem, reglamentu un nolikumu par Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas izdevumiem. Šo dokumentu noteikumi uzskatāmi par ietvertiem šajā Noteikumu punktā. Strīds izskatāms 1 (viena) šķīrējtiesneša sastāvā. Šķīrējtiesnesi Līdzēji uzdod iecelt Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas priekšsēdētājam. Šķīrējtiesas procesa valoda ir latviešu valoda. Ja kāda iemesla dēļ šķīrējtiesa atsakās no strīda izskatīšanas vai, pamatojoties uz šķīrējtiesas nolēmumu, prasītājam ir atteikta izpilddokumenta izsniegšana, strīds var tikt atkārtoti nodots izskatīšanai tajā pašā šķīrējtiesā vai izskatīšanai Latvijas Republikas tiesā
- 12.6.** Klients, nevērsoties tiesā, strīdu risināšanai var:
- 12.6.1.** iesniegt rakstveida pretenziju Latvijas Komercbanku asociācijas ombudam saskaņā ar ombuda reglamentu un noteikumiem, Doma laukumā 8A, Rīgā, LV-1050, mājaslapa [www.lka.org.lv/lv/ombuds](http://www.lka.org.lv/lv/ombuds).
- 12.6.2.** Ja Klients ir atzīstams par patērētāju saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem - iesniegt sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centram, Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010, interneta mājaslapa [www.ptac.gov.lv](http://www.ptac.gov.lv).