

Vispārējie darījumu noteikumi

Vispārējos darījumu noteikumus, turpmāk – Noteikumi, ir apstiprinājusi Bankas Valde, Noteikumi ir vispārējs, Bankas un Klienta savstarpējās attiecības reglamentējošs dokuments, kurš nosaka Bankas un Klienta tiesības un pienākumus, kas rodas, Bankai sniedzot un Klientam izmantojot Bankas pakalpojumus saskaņā ar starp Pusēm noslēgtajiem Līgumiem, attiecīgo Bankas pakalpojumu un Bankas operāciju noteikumiem. Noteikumi piemērojami gadījumos, ja starp Pusēm noslēgtajos Līgumos jeb pakalpojumu noteikumos kādi no Noteikumos minētajiem jautājumiem nav regulēti, vai tie ir regulēti neskaidri. Noteikumi ar visiem to pielikumiem, grozījumiem un papildinājumiem ir neatņemama katra starp Banku un Klientu pastāvošā tiesiskā darījuma un attiecību sastāvdaļa.

Lietotie termini:

Noteikumos sekojošiem terminiem un jēdzieniem ir sekojoša nozīme, ja vien šajos Noteikumos nav noteikts citādāk:

Apostils (Apostille) – vienotas formas apliecinājums, kas apstiprina statusu, kādā rīkojusies persona, kas parakstījusi dokumentu (notārs), un spiedoga vai zīmoga identitāti, kurš ir uz dokumenta. 1961.g. Hāgas konvencija par ārvalstu publisko dokumentu legalizācijas prasību atcelšanu paredz, ka vienā valstī noformēts dokuments iegūst juridisku spēku otrā valstī, ja tas apstiprināts ar vienotas formas apliecinājumu Apostille.

Attālinātie konta vadīšanas līdzekļi – Internetbanka, SMS banka, t.i., elektroniskas norēķinu un/vai informācijas sistēmas, kurās Bankas pakalpojumu operāciju veikšanai nepieciešamā informācijas apmaiņa starp Klientu un Banku notiek izmantojot elektroniskos sakaru līdzekļus.

Banka – AS "Reģionālā investīciju banka", reģistrēta LR UR 2001.gada 28.septembrī ar vienoto reģ. Nr.40003563375, juridiskā adrese J.Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010.

Bankas darba diena – jebkura kalendārā diena, kurā attiecīgās valsts komercbankas un citas finanšu institūcijas (ieskaitot Banku) ir atvērtas darbam.

Bankas mājas lapa - Bankas mājas lapa internetā: www.ribbank.com

Bankas operācija – pēc Klienta, Bankas vai trešās puses iniciatīvas veiktas debeta vai kredīta operācijas Klienta kontā, lai nodrošinātu Bankas pakalpojumu izpildi.

Bankas pakalpojumi - Kredītiestāžu likumā lietotā termina „Finanšu pakalpojumi“ izpratnē (KL 1. panta 4. punkts), kā arī Maksājumu pakalpojuma likuma lietotā termina „maksājumu pakalpojums“ izpratnē (MPL 1. panta 1. punkts), Finanšu instrumentu tirgus likumā lietoto terminu „ieguldījumu pakalpojumi“ un „ieguldījumu blakuspakalpojumi“ (FITL 3. panta 4. un 5. daļa), kā arī citi Bankas piedāvātie pakalpojumi.

Čaulas banka - banka, kuras vadības, personāla vai finanšu pakalpojumu sniegšanas vieta neatrodas valstī, kurā banka ir reģistrēta, un kurai nav tās darbību uzraugošās institūcijas Par Čaulas banku uzskatāma arī persona, kura sniedz kredītiestādes pakalpojumiem līdzīgus pakalpojumus, veicot bezskaidras naudas Pārvedumus trešās personas uzdevumā, un kurai nav tās darbību uzraugošās un kontrolējošās institūcijas, izņemot gadījumus, kad šādus Pārvedumus veic elektroniskās naudas institūcijas vai tie tiek veikti starp vienas grupas komercsabiedrībām, kas tādas ir Finanšu konglomerātu likuma izpratnē, vai starp komercsabiedrībām, kurām ir viens un tas pats Patiesais labuma guvējs.

Distances saziņas līdzeklis – jebkurš līdzeklis, t.sk., attālinātais konta vadīšanas līdzeklis, ko bez maksājuma pakalpojuma sniedzēja un maksājuma pakalpojuma izmantotāja vienlaicīgas fiziskas klātbūtnes var izmantot Līgumu slēgšanai starp Klientu un Banku un Bankas pakalpojumu saņemšanai/sniegšanai.

Dokumentu īstuma apliecināšana (legalizācija) – paraksta un zīmoga īstuma apliecināšana, ko veic konsulārā amatpersona, lai vienā valstī sastādīti dokumenti iegūtu juridisku spēku citā valstī. Legalizējot tiek apliecināts arī dokumenta parakstītājas amatpersonas (notāra u.tml.) tiesiskais statuss un pilnvaras. Dokumentu īstuma apliecināšana (legalizācija) nav notariāla.

Finanšu instrumenti – vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai rada finanšu saistības vai kapitāla vērtspapirus.

Finanšu līdzekļi - maksāšanas līdzekļi skaidras un bezskaidras naudas formā, dārgmetāli, kā arī finanšu instrumenti.

Kartīte – parakstu un zīmoga nospieduma paraugu kartīte.

Klients – fiziska vai juridiska persona vai šādu personu apvienība, kas izmanto vai izteikusi vēlēšanos izmantot Bankas pakalpojumus un/vai kas rīkojas kā Maksātājs vai Saņēmējs.

Kartes konts – uz Klienta vārda Bankā atvērtais konts, kam piesaistīta maksājumu karte.

Konts – jebkurš Klientam atvērtais Norēķinu, Kartes, noguldījuma vai cits konts Bankā, kurā uzskaitīti Klienta Finanšu līdzekļi.

Konta izraksts - papīra dokuments vai elektroniskā veidā sagatavots dokuments, kuru Banka izsniedz konta īpašniekam vai viņa pilnvarotai personai. Konta izrakstā atspoguļo visu noteiktā laika periodā Klienta kontā veikto naudas līdzekļu kustību un norāda konta atlikumu šī perioda sākumā un beigās..

Kontroles dienests - Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests, kas ir speciāli izveidota valsts institūcija, kas veic neparastu un aizdomīgu finanšu darījumu kontroli un iegūst, saņem, reģistrē, apstrādā, apkopo, uzglabā, analizē un sniedz pirmstiesas izmeklēšanas iestādēm un tiesai attiecīgu informāciju.

Līgums – ikkatra vairāku personu savstarpēja vienošanās par kādu tiesisku attiecību nodibināšanu, pārgrozīšanu vai izbeigšanu.

Maksājuma instruments - jebkāda personalizēta ierīce vai procedūru kopums, par ko Klients un Banka vienojušies un Klients izmanto, lai ierosinātu un apstiprinātu Maksājumu (piemēram, maksājumu karte, PIN-kods, kodu karte, kodu kalkulators (Digipass), parole u.c. ko Klients izmanto rīcībai ar Finanšu līdzekļiem kontā)

Maksājums - maksātāja vai saņēmēja uzsākta darbība, kuras mērķis ir nodot naudu, veikt naudas pārvedumu vai izņemt naudu un kura nav atkarīga no maksātāja vai saņēmēja tiesisko attiecību pamatā esošajiem pienākumiem.

Maksājuma rīkojums – Klienta rakstiski vai elektroniski iesniegts uzdevums izpildīt naudas līdzekļu pārvedumu, izmantojot Kontā esošos naudas līdzekļus.

Maksātājs – Klients, kas iesniedz Bankai Maksājuma rīkojumu vai Klients, kas dod atļauju veikt Maksājumu no sava Konta.

Multivalūtu konts – konts, kurā visi ienākošie naudas līdzekļi tiek ieskaitīti un uzglabāti Pārvedumā norādītajā valūtā, ja šai valūtai Bankā noteikts maiņas kurss vai, ja nav noteikts, - atsevišķi vienojoties ar Banku.

Norēķinu konts – konts norēķinu veikšanai, kas Bankā atvērts uz Klienta vārda.

Noziedzīgi iegūti līdzekļi – līdzekļi ir atzīstami par noziedzīgi iegūtiem: ja personas īpašumā vai valdījumā tie tieši vai netieši iegūti, izdarot noziedzīgu nodarījumu un citos gadījumos, kad uz tiem attiecināmas Kriminālprocesa likuma normas par noziedzīgi iegūtu mantu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija ir darbības, kas par tādām noteiktas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā. Terorisma finansēšana ir darbības, kas par tādām noteiktas Krimināllikumā.

Pakalpojumu cenrādis – Bankas pakalpojumu cenrādis, kas cita starpā nosaka Bankas komisijas maksas apmērus un maksāšanas kārtību un kas ir spēkā Bankas pakalpojuma sniegšanas brīdī.

Pārvedums – Maksātāja naudas līdzekļu nodošana Bankas korespondējošai bankai saskaņā ar Maksātāja Maksājumu rīkojumā norādītiem rekvizītiem un Pakalpojumu cenrādi, kā arī naudas līdzekļu ieskaitījumi Saņēmēja Kontā Bankā.

Patērētājs – Klients (fiziska persona), kas uzskatāma par patērētāju Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē.

Patiesais labuma guvējs - fiziskā persona:

a) kuras īpašumā vai tiešā vai netiešā kontrolē ir vismaz 25 procenti no komersanta pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju kopskaita vai kura citādā veidā kontrolē komersanta darbību,

b) kurai tiešā vai netiešā veidā ir tiesības uz īpašumu vai kuras tiešā vai netiešā kontrolē ir vismaz 25 procenti no juridiska veidojuma, kas nav komersants. Par Patieso labuma guvēju nodibinājumam uzskatāma persona vai personu grupa, kuras labā ir izveidots nodibinājums. Par Patieso labuma guvēju politiskajai partijai, biedrībai un kooperatīvajai sabiedrībai uzskatāma attiecīgā politiskā partija, biedrība vai kooperatīvā sabiedrība,

c) kuras labā vai interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības,

d) kuras labā vai interesēs tiek veikts atsevišķs darījums, nenodibinot darījuma attiecības Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma izpratnē.

Pieteikums – Klienta rakstiski vai elektroniski aizpildīta Bankas noteikta parauga veidlapa Bankas pakalpojuma saņemšanai.

Puses – Banka un Klients, abi kopā un katrs atsevišķi.

Saņēmējs – Fiziska vai juridiska persona, kas ir plānotais pārvedamo Finanšu līdzekļu, t.sk. naudas pārveduma saņēmējs.

Unikāls identifikators - Konta numurs IBAN veidā vai maksājumu kartes numurs, vai cits unikāls identifikators, kas Klientam jānorāda, lai nepārprotami identificētu Saņēmēju vai Maksātāju.

1. Klienta identifikācija un rīcības pilnvara

- 1.1. Banka veic Klienta identifikāciju atbilstoši Bankas noteiktajai kārtībai un saskaņā ar spēkā esošajiem Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktiem. Klientam ir pienākums iesniegt identifikācijas dokumentus, kurus pieprasa Banka.
- 1.2. Klients noformē Bankā vai iesniedz Bankai sava vai pārstāvja notariāli apliecinātus parakstu paraugus. Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem pieprasīt atjaunot parakstu paraugus Klientiem, un Klientam ir pienākums tos atjaunot Bankas noteiktajā termiņā.
- 1.3. Sniedzot Bankas pakalpojumus, Banka salīdzina Klienta vai tā pārstāvja parakstus uz darījumu dokumenta ar tai iesniegtajiem Klienta vai tā pārstāvja parakstu paraugiem uz Kartītes. Pēc Klienta ieskatiem parakstu paraugiem var tikt pievienots Klienta zīmoga nospieduma paraugs. Tādā gadījumā Banka salīdzina Klienta zīmoga nospiedumu uz darījumu dokumenta ar tai iesniegto Klienta Kartīti. Bankai nav pienākums ņemt vērā zīmoga krāsu.
- 1.4. Klients uzņemas pilnu atbildību par zaudējumiem, kas radušies Bankai, ja Klients Banku apzināti maldinājis, vai arī Klienta neuzmanības dēļ, kā arī trešo personu ļaunprātīgas darbības rezultātā, ja Banka Klienta vai tā pārstāvja parakstus un zīmoga nospiedumus ir identificējusi atbilstoši punktiem 1.1.-1.3. un tās darbībā nav konstatēta rupja neuzmanība.
- 1.5. Bankas pakalpojumos un Bankas operācijās, kurās tiek izmantoti Distances saziņas līdzekļi, Klientam tiek piešķirti Maksājuma instrumenti, kuru statusu un pielietošanas kārtību nosaka starp Pusēm noslēgts atsevišķs Līgums.
- 1.6. Naudas līdzekļu izmaksas un iemaksas gadījumā Banka veic Klienta vai tā pārstāvja identifikāciju pēc uzrādītajiem personu apliecinātajiem dokumentiem.
- 1.7. Klients var izsniegt pilnvarojumu trešajai personai Bankas pakalpojumu saņemšanai. Pilnvarojumam jābūt noformētam rakstiski. Bankai iesniegtais pilnvarojums ir uzskatāms par spēkā esošu, kamēr Klients nav to atsaucis. Pilnvarojums ir jāatsauc rakstiski, informējot par to Banku.
- 1.8. Klientam – fiziskai personai Latvijas Republikas rezidentam pilnvarojumu var noformēt Bankas darbinieka klātbūtnē uz Bankas veidlapas vai arī iesniedzot notariāla akta veidā sagatavotu pilnvaru.
- 1.9. Ārvalstīs izsniegtajām pilnvarām jābūt noteiktā kārtībā legalizētām izmantošanai Latvijas Republikā (*apostille* vai *legalizācija*), izņemot pilnvaras, kas izsniegtas valstīs, ar kurām Latvija noslēgusi tiesiskās palīdzības līgumus (Ukraina, Baltkrievija, Moldova, Igaunija, Lietuva, Krievija, Uzbekistāna, Kirgīzija, Polija) vai kurām Latvija piemēro Konvenciju par dokumentu legalizācijas atcelšanu Eiropas Kopienas dalībvalstu starpā.
- 1.10. Ja pilnvarojums ir izsniegts uz noteiktu termiņu, tas zaudē spēku ar brīdi, kad ir beidzies pilnvarojuma darbības termiņš, ja vien pilnvarojums nav iepriekš atsaukts. Banka neatbild par zaudējumiem un citiem Klienta papildu izdevumiem, ja pilnvara ir atsaukta un Bankai par to rakstiski nav paziņots.
- 1.11. Apstrādājot dokumentus, Banka pārbauda pilnvarojuma atbilstību Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktajai formai un nepieciešamā pilnvarojuma apjoma esamību, lai Klients būtu tiesīgs saņemt sevī izvēlētos Bankas pakalpojumus un veikt Bankas operācijas. Tas attiecas arī uz prokūrām, kas ir reģistrētas Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistra Komercreģistrā. Ja dokumenta parakstītājs parakstīšanas brīdī nav tiesīgs pārstāvēt Klientu, par kura pārstāvi viņš uzdodas, viņš pats, kā fiziska persona, uzņemas visas no parakstītā dokumenta izrietošās saistības pilnā apmērā un atbild par to izpildi.
- 1.12. Klienta pienākums ir nekavējoties rakstiski paziņot par visām nozīmīgu apstākļu (faktu) izmaiņām viņa tiesiskajās attiecībās ar Banku, it īpaši – vārda, uzvārda vai nosaukuma, dzīves vietas, juridiskās adreses, zīmoga nospieduma, paraksta tiesīgās personas (vai tās paraksta), rīcībspējas vai statusa izmaiņām (rīcībspējas zaudēšana, aizgādniecības nodibināšana, reorganizācija, privatizācija, aresta uzlikšana īpašumam, maksātnespēja, bankrots u.tml.), kā arī par visām citām izmaiņām Bankai iesniegtajos dokumentos (statūti, akcionāru/dibinātāju saraksts, pamatkapitāla lielums, amatpersonas, protokoli, Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistra lēmumi, Patiesā labuma guvējs u.tml.), iesniedzot šo izmaiņu pamatojošus jaunos dokumentus vai to kopijas saskaņā ar Bankas prasībām.
- 1.13. Klients atlīdzina visus Bankai radušos zaudējumus, ja Klients vai tā pārstāvis Bankas pakalpojuma saņemšanas vai Bankas operācijas veikšanas brīdī nav rīcībspējīga persona vai tā rīcībspēja ir ierobežota.

2. Saziņas veidi un valoda. Dokumentu sagatavošana, saņemšana un nosūtīšana

- 2.1. Saziņai ar Banku Klients izvēlas vienu no trim valodām: latviešu, krievu vai angļu. Neatkarīgi no tā, kuru valodu Klients izvēlējies kā pamata saziņas valodu, Bankā iesniedzamos dokumentus Klients var sagatavot jebkurā no trim minētajām valodām bez papildus tulkojuma. Ja Klients iesniedz Bankai dokumentus citās valodās, tiem jābūt iztulkotiem latviešu, krievu vai angļu valodā. Šo dokumentu tulkojumam, pēc Bankas pieprasījuma, ir jābūt apliecinātam attiecīgās valsts konsulārajā pārstāvniecībā, notariāli, pie zvērināta tulka vai citā normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Dokumenta īstuma apliecināšanai tiek izmantots Apostils vai Dokumentu īstuma apliecināšana (legalizācija). Bankai nav pienākuma atlīdzināt Klientam izdevumus, kas radušies saistībā ar attiecīgo dokumentu tulkošanu un/vai to īstuma apliecināšanu.
- 2.2. Klients atbild Bankai par visu Bankai sniegto ziņu un dokumentu patiesumu, īstumu, pilnību un iesniegšanas savlaicīgumu.
- 2.3. Saņemot dokumentus, Banka pārbauda dokumentu īstumu, pilnīgumu, spēkā esamību un pilnvaroto personu pilnvaras. Gadījumā, ja, Bankai veicot iepriekšminētās darbības ir nepieciešams izmantot attiecīgus reģistrus vai īpašas datubāzes, kā arī gadījumos, kad Klients iesniedzis Bankai dokumentus, nenodrošinot to tulkojumu vienā no 2.1. punktā minētajām valodām, Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina izmantot minēto trešo personu, tai skaitā tulka, pakalpojumus.
- 2.4. Neskaidrību gadījumā Bankai ir tiesības pieprasīt attiecīgajai personai (iesniedzējam) jebkuru Pieteikumu un cita veida dokumentu, kas starp Pusēm nogādājams sakarā ar Bankas operācijām, iesniegt rakstiski, ja vien attiecīgā Bankas operācijas noteikumi vai noslēgtā Līguma noteikumi nenosaka citādi.
- 2.5. Visus ar Bankas pakalpojumiem un Bankas operācijām saistītos dokumentus Banka izsniedz Klientam vai nosūta uz Klienta adresi, kas norādīta starp Pusēm noslēgtajos Līgumos, vai arī ar Distances saziņas līdzekļu starpniecību.
- 2.6. Ja Klients atbilstoši noslēgtajam Līgumam ir pieteicis kontu izrakstu saņemšanu Bankā papīra formātā, Banka sagatavotos kontu izrakstus uzglabā 3 (trīs) mēnešus no izrakstu sastādīšanas dienas.
- 2.7. Visi informatīvie paziņojumi vai dokumenti uzskatāmi par nosūtītiem Klientam vai par saņemtiem Bankā ar brīdi, kad atzīme par paziņojuma vai dokumenta nosūtīšanu ir reģistrēta Bankas lietvedības reģistros, ja vien attiecīgie Bankas pakalpojumu vai Bankas operāciju noteikumi neparedz citu kārtību.
- 2.8. Klientam ir pienākums iesniegt Bankā dokumentus, kas ir skaidri salasāmi, pareizi un precīzi aizpildīti ar zilās vai melnas krāsas pildspalvu, bez labojumiem un svītrojumiem, pretējā gadījumā, Bankai ir tiesības nepieņemt attiecīgos dokumentus, kas nav noformēti atbilstoši Bankas prasībām.
- 2.9. Visus Bankas dokumentus no Bankas puses paraksta Bankas pilnvarotās personas, saskaņā ar Bankas piešķirto pilnvarojumu.

3. Bankas operāciju valūta

- 3.1. Bankas operācijas ir jāizpilda tajā valūtā, par kuru Puses ir vienojušās attiecīgajā Līgumā. Ja Līgumā valūta nav norādīta, tad pieņemams, ka domāti euro. Tomēr Banka ir tiesīga noteikt Bankas operācijas izpildi citā valūtā, ja tās pienācīga izpilde attiecīgajā valūtā nevar notikt tādu apstākļu dēļ, par kuriem Banka nav atbildīga un pie kuru iestāšanās Banka nav vainojama.
- 3.2. Visos darījumos starp Banku un Klientu, kuros nepieciešams veikt valūtas maiņu un nepastāv speciāla vienošanās par darījumam piemērojamo valūtas kursu, tiek piemērots Bankas noteiktais valūtas kurss darījuma veikšanas brīdī, kas Klientam ir pieejams Bankas mājas lapā vai Bankas telpās Bankas darba laikā.
- 3.3. Darījumam piemērotais valūtas kurss tiek norādīts atbilstošajā darījuma apliecinājuma dokumentā.

4. Konts

4.1. Konta atvēršana

- 4.1.1. Norēķinu konta atvēršana Bankā notiek 5 (piecu) Bankas darba dienu laikā. Gadījumā, ja veicot jaunā Klienta un tā iesniegto dokumentu pārbaudi, Bankai ir nepieciešams apstrādāt papildu informāciju, ziņas un dokumentus, Norēķinu konta atvēršanas laiks tiek pagarināts. Citi Konti tiek atvērti attiecīgo pakalpojumu Līgumos noteiktajā kārtībā.
- 4.1.2. Klienta iesniegums par Norēķinu konta vai jebkura cita Konta atvēršanu Bankai neuzliek par pienākumu tos atvērt.
- 4.1.3. Klienta Norēķinu konts ir Multivalūtu konts.

- 4.1.4. Par Norēķinu konta atvēršanu Klientam jānoslēdz attiecīgs Līgums ar Banku. Visos Bankas darījumos ar Klientu par Norēķinu konta un Norēķinu kontā esošo naudas līdzekļu īpašnieku uzskatāma tā fiziskā vai juridiskā persona, kuras vārdā ar Banku ir noslēgts Līgums par Norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu. Ja Klienta Patiesā labuma guvējs Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu izpratnē ir cita persona, tiek uzskatīts, ka Norēķinu kontā esošie naudas līdzekļi ir Patiesā labuma guvēja īpašums.
- 4.1.5. Ja Klients papildu vēlas atvērt subkontu (papildus konts, kas piesaistīts Norēķinu kontam), Klienta pienākums ir iesniegt rakstisku iesniegumu Bankai ar pamatojumu, kādiem mērķiem tiek atvērts subkonts. Subkontā Bankas operācijas veicamas saskaņā ar jau noslēgtā attiecīgā Līguma noteikumiem. Par Bankā atvērtā Norēķinu konta un visu tam atvērtu subkontu īpašnieku uzskatāma tā fiziskā vai juridiskā persona, ar kuru Banka ir noslēgusi Līgumu par Norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu, ja vien minētais Līgums to nenosaka citādi.
- 4.1.6. Gadījumā, ja Klients ir nepilngadīga fiziska persona, kura nav sasniegusi 16 gadu vecumu, Līgumu par Norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu Klienta vārdā var noslēgt viens no Klienta vecākiem vai ar Bāriņtiesas lēmumu ieceltais aizbildnis. Ja Klients ir nepilngadīga fiziska persona, kura ir sasniegusi 16-18 gadu vecumu, tad Klients pats ir tiesīgs noslēgt Līgumu par Norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu.

4.2. **Konta izmantošana**

- 4.2.1. Ar fiziskas personas Kontu ir tiesīga rīkoties pati fiziskā persona vai tās pilnvarotā persona.
- 4.2.2. Juridiskā persona rīkojas ar savu Kontu, izmantojot pārstāvjus, kuriem Bankā ir noformētas paraksta tiesības rīkoties ar attiecīgās juridiskās personas Kontu. Banka ir tiesīga attiecīgā Konta īpašnieka pārstāvja paraksta tiesības attiecināt uz visiem attiecīgajam Konta īpašniekam piederošajiem kontiem Bankā, ja starp Banku un Klientu noslēgtajos Līgumos par Konta atvēršanu un apkalpošanu nav noteikts citādi vai arī nav nekādu citu Konta īpašnieka rakstveidā izteiktu norādījumu Bankai. Izmaiņas Klienta Kartītē Bankā tiek veiktas uz Klienta rakstiska rīkojuma pamata, kurš nav pretrunā ar piemērojamiem Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem, Klienta statūtiem vai citiem saistošiem dokumentiem.
- 4.2.3. Klients uzņemas visu atbildību par saviem Bankai iesniegtajiem Pieteikumiem un Maksājumu rīkojumiem, kā arī par to pilnīgumu un precizitāti.

4.3. **Konta slēgšana un bloķēšana**

- 4.3.1. Bankai ir tiesības slēgt vai bloķēt Klienta Kontu, saņemot Klienta rakstveida rīkojumu par Konta slēgšanu vai bloķēšanu, kā arī citos gadījumos, kurus paredz attiecīgais Līgums, šie Noteikumi un Latvijas Republikas, un Eiropas Savienības normatīvie akti.
- 4.3.2. Banka ir tiesīga slēgt vai bloķēt Klienta Kontu, par to nebrīdinot Klientu, ja Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību attiecībā pret Banku.
- 4.3.3. Banka ir tiesīga slēgt vai bloķēt Klienta Norēķinu kontu, ja Klients ilgāk nekā 12 (divpadsmit) mēnešus nav veicis Bankas operācijas Norēķinu kontā, šādā kārtībā:
- 4.3.3.1. ja Norēķinu konta atlikums nav pozitīvs vai ir vienāds ar 0 (nulli), par to nebrīdinot Klientu;
- 4.3.3.2. ja Klienta Norēķinu konta atlikums ir pozitīvs, bet nepārsniedz Norēķinu konta slēgšanas komisijas apmēru (kas ir noteikts slēgšanas brīdī spēkā esošajā Pakalpojumu cenrādī un 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā Bankai nav bijis iespējams sazināties ar Klientu. Kontā esošos naudas līdzekļus Banka izmanto komisijas par Norēķinu konta slēgšanu apmaksai.
- 4.3.4. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem patstāvīgi pieprasīt informāciju no Klienta un Klienta pienākums ir aizpildīt Bankas sagatavoto anketu un iesniegt citus dokumentus, kas raksturo Klienta saimniecisko darbību, t.sk. informāciju par Bankas operācijām ar skaidru naudu, tās izcelsmi, Patiesā labuma guvēju u.c. atbilstoši Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un citiem saistošajiem normatīvajiem aktiem. Gadījumā, ja Klients atsakās izpildīt vai nepienācīgi izpilda šajā punktā noteiktās saistības, Bankai ir tiesības bloķēt Klienta Kontu. Klienta pienākums ir sadarboties ar Banku tādā apjomā, kā to paredz Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvie akti, kā arī līgums „Par Latvijas Republikas valdības un Amerikas Savienoto Valstu valdības līgumu par starptautisko nodokļu pienākumu izpildes uzlabošanu un likuma par ārvalstu kontu nodokļu pienākumu izpildi (FATCA) ieviešanu“. Pretējā gadījumā Banka ir tiesīga slēgt Klienta Kontu un tajos esošos Finanšu līdzekļus saskaņā ar Klienta norādījumiem pārskaitīt uz Klienta norēķinu kontu citā kredītiestādē vai uz kontu, no kura naudas līdzekļi iepriekš saņemti.
- 4.3.5. Klientam ir pienākums, regulāri atjaunot Klienta pārstāvja pilnvaru darbības termiņu Bankā. Gadījumā, ja Klienta pārstāvja pilnvaru darbības termiņš ir beidzies, Banka ir tiesīga bloķēt un slēgt Klienta Kontu. Banka aktivizē bloķēto Kontu pēc attiecīgo pilnvaru darbības termiņa atjaunošanas un pilnvaras iesniegšanas Bankā.

- 4.3.6. Banka ir tiesīga bloķēt Klienta Kontu arī šādos gadījumos:
- 4.3.6.1. Klients nav savlaicīgi iesniedzis Bankas pieprasītos dokumentus kas nepieciešami Klienta identifikācijai un pilnvarojumu pārbaudei, un/vai nav šajos dokumentos novērsis nepilnības un/vai šiem dokumentiem ir notecējis derīguma termiņš;
- 4.3.6.2. sakarā ar ieturamās komisijas parādu;
- 4.3.6.3. Klienta mantas aizsardzības nolūkā (piemēram, ja Bankai ir kļuvis zināms, ka Klienta kodu karte vai cita identifikācijas informācija ir nonākusi trešo personu rokās);
- 4.3.6.4. Klienta vai Klienta pārstāvja nāves gadījumā;
- 4.3.6.5. saskaņā ar Valsts ieņēmumu dienesta rīkojumu un Latvijas Republikas tiesu un tiesību sargājošo institūciju nolēmumu un rīkojumu izpildi;
- 4.3.6.6. ja Klientam ir jebkādas kavētas saistības pret Banku.
- 4.3.7. Arī pēc Konta slēgšanas vai bloķēšanas attiecībā uz Bankas un Klienta savstarpējiem prasījumiem ir spēkā Noteikumi un Pakalpojumu cenrādis.
- 4.3.8. Klienta pienākums ir atbrīvot Banku no visām saistībām, ko tā uzņēmusies, izpildot Klienta dotos rīkojumus līdz Konta slēgšanai, atlīdzināt Bankai visus šo saistību uzņemšanās rezultātā radušos izdevumus un zaudējumus, un nepieciešamības gadījumā iesniegt atbilstošu nodrošinājumu.
- 4.3.9. Dokumenti, kurus Klients ir iesniedzis Konta atvēršanai un Bankas pakalpojuma saņemšanai, Klientam netiek atdoti.

5. Maksājumu veikšanas kārtība

5.1. Ieskaitījumi Kontā

- 5.1.1. Banka ir tiesīga bez Klienta piekrišanas pieņemt jebkuru iemaksu Klienta Kontā..
- 5.1.2. Banka ir tiesīga ieskaitīt Klientam naudas līdzekļus, pamatojoties uz Maksājuma rīkojumā norādīto IBAN konta numuru, neņemot vērā Maksājuma rīkojumā norādīto Saņēmēja nosaukumu.
- 5.1.3. Gadījumā, ja tiek konstatēta ienākošajā Maksājuma rīkojumā norādītā IBAN konta numura un Saņēmēja datu neatbilstība, Banka patur sev tiesības precizēt Saņēmēja rekvizītus.
- 5.1.4. Ja Banka kļūdaini, pārrakstīšanās dēļ vai citādi bez tiesiska pamata kreditē Klienta Kontu, tad Banka, konstatējot šo faktu, par attiecīgo summu debetē Klienta Kontu, Klientu iepriekš par to nebrīdinot.
- 5.1.5. Pārvedums valūtā tiek ieskaitīts Klienta Kontā dienā (valutēšanas dienā), gadījumā, kad no korespondējošās bankas ir saņemts ziņojums par Pārveduma veikšanu USD (ASV dolāri) vai EUR (caur TARGET2 sistēmu), un pārējos gadījumos tikai tad, kad ir saņemts korespondējošā konta izraksts, kurā atspoguļota attiecīgā summa.

5.2. Pārvedumi no Konta

- 5.2.1. Naudas līdzekļu Pārvedumu Banka veic no Klienta Norēķinu konta. Gadījumā, ja Klients ir fiziska persona, Pārvedums var tikt veikts arī no Kartes konta, ja vien ar Klientu noslēgtajos Līgumos nav noteikts citādi.
- 5.2.2. Bankai ir tiesības noteikt limitus Pārvedumam no Konta. Klientam ir tiesības vērsties Bankā ar lūgumu pārskatīt noteiktos limitus, savukārt Bankai ir tiesības atteikt Klienta lūgumam.
- 5.2.3. Naudas līdzekļu Pārvedumu Banka izpilda saskaņā ar Klienta norādījumiem, kas izteikti Klienta Maksājuma rīkojumā. Klienta pienākums ir precīzi un pareizi formulēt Maksājumu rīkojumus. Maksājumu rīkojumiem jābūt noformētiem atbilstoši Bankas noteiktajām prasībām, pilnā apjomā norādot saņēmēja rekvizītus. Izpildot Pārvedumus, Banka neatbild par kļūdām, neatbilstību vai neprecizitātēm, kas radušās informatīvo un sakaru sistēmu, tīklu u.tml. darbības kļūdu vai pārtraukumu rezultātā ārpus Bankas, neskaidru, nepilnīgu, neprecīzu vai nepareizu Klienta norādījumu Maksājumu rīkojumā rezultātā u.tml. iemeslu dēļ, kas radušies citu, no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ.
- 5.2.4. Klientam ir pienākums Maksājuma rīkojumā norādīt:
- **datumu;**
 - **Maksātāja (Klienta):**
 - juridiskām personām nosaukumu / fiziskām – vārds uzvārds;
 - juridiskām personām – reģistrācijas numuru / fiziskām – personas kods (ja tāds ir);
 - konta numuru (IBAN formā);
 - **valūtu un summa cipariem (Maksājuma rīkojumiem, kas iesniegti papīra veidā arī summu vārdiem);**
 - **Saņēmēja bankas nosaukumu**, tās kodu (SWIFT, FW, BLZ, u.c.), adresi. Ja nepieciešams, tad filiāles nosaukumu, adresi, kodu;
 - **Saņēmēja bankas korespondējošā banku.** Ja Klients to nav norādījis, tad Banka korespondējošās bankas izvēli veic pēc saviem ieskatiem, nesaskaņojot ar Klientu; Ja Klients ir

norādījis korespondējošo banku, Bankai ir tiesības bez papildus saskaņošanas izvēlēties citu korespondējošo banku, ja Banka uzskata, ka tas veicinās efektīvāku Maksājuma rīkojuma izpildi.

- **Saņēmēju:**
 - juridiskām personām nosaukums / fiziskām – vārds uzvārds;
 - juridiskām personām – reģistrācijas numurs / fiziskām – personas kods (ja tāds ir);
 - konta numurs (ja saņēmējs ir Eiropas Savienības dalībvalstu banku klients, tad IBAN formā);
 - adrese;
- **Maksājuma veidu;**
- **ārējā maksājuma kodu** atbilstoši Latvijas Bankas noteikumiem Nr.112 „Nebanku ārējo maksājumu pārskatu sagatavošanas noteikumi”;
- **Pārveduma mērķi:**
 - jānorāda detalizēts pārveduma preces un pakalpojuma nosaukums un apjoms;
 - dokumentu, kas ir pārveduma pamatojums, norādot tā numuru un datumu (līgums, rēķins-faktūra u.t.t.)
 - jāraksta latīņu burtiem valodā, kurā to jāsaņem, izņemot gadījumus ar pārvedumiem valūtā RUB.

Pārvedumiem valūtā RUB:

Izejošā RUB Maksājumā informāciju par saņēmēju, saņēmēju banku jāraksta valodā kādā ir oriģinālie to nosaukumi un obligāti papildus jānorāda:

- **Saņēmējs:**
 - juridiskai personai jānorāda INN (individuālais nodokļu maksātāja numurs);
 - fiziskai personai jānorāda vārds, uzvārds un tēva vārds;
- **Saņēmēja banka:**
 - BIK (bankas identifikācijas kods);
 - tās korespondējošais konts Krievijas Centrālajā bankā;
- **Pārveduma mērķis:**
 - jānorāda detalizēts Pārveduma preces un pakalpojuma nosaukums un apjoms;
 - jānorāda dokumenta, kas ir Pārveduma pamatojums, numurs un datums (līgums, rēķins-faktūra u.t.t.)
- **VO** (valūtas operācijas veida kods);
- **informācija par PVN** (pievienotās vērtības nodoklis):
 - ja ar PVN – jānorāda PVN summa.

Visos maksājumu veidos Pārveduma mērķa apraksts nevar būt garāks par četrām 35 simbolu garām rindām.

- 5.2.5. Ja Klients veic nodokļu un/vai nodevu euro Pārvedumu trešās personas vietā, tad Klientam šī trešā persona jānorāda Maksājuma rīkojuma sadaļā „Maksājuma mērķis”. Ja trešā persona ir Latvijas Republikas rezidents, tad jānorāda šādi dati: fiziskajām personām – vārds, uzvārds, personas kods un juridiskām personām – nosaukums, vienotais reģ. Nr. un, ja trešā persona ir Latvijas Republikas nerezidents, tad jānorāda šādi dati: fiziskām personām – vārds, uzvārds, pases dati/dzimšanas datums, pases Nr., izdošanas datums, vieta un izdevējiestāde/ un juridiskām personām – nosaukums, reģ. Nr., datums un vieta.
- 5.2.6. Ja Maksājuma rīkojums tiek veikts trešās personas uzdevumā, Klientam ir pienākums iesniegt:
 - 5.2.6.1. trešās personas identifikācijas datus (juridiskām personām – reģistrācijas dokumentu kopiju, fiziskām personām – pases kopiju);
 - 5.2.6.2. dokumentu, uz kura pamata Klients rīkojas trešās personas vārdā (pilnvaras oriģināls).
- 5.2.7. Banka ir tiesīga norakstīt naudas līdzekļus no Klienta Konta bez iepriekšējas saskaņošanas vai vienošanās ar Klientu šādos gadījumos:
 - 5.2.7.1. Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā;
 - 5.2.7.2. par veiktajām Bankas operācijām un Klientam sniegtajiem Bankas pakalpojumiem;
 - 5.2.7.3. ja iemaksa/ Pārvedums attiecīgajā Kontā ir veikts maldības dēļ vai bez tiesiska pamata;
 - 5.2.7.4. ieskaita veidā dzēšot Bankas prasījumu pret Klientu.

5.3. Informācijas sniegšana par maksājumiem

- 5.3.1. Ja Klienta Kontā tiek izpildīts ienākošs Maksājums, tad pēc Maksājuma summas ieskaitīšanas Klienta Kontā Banka nodrošina Klientam iespēju saņemt šādu informāciju:
 - 5.3.1.1. Darījuma reģistrācijas numurs, kas ļauj identificēt šo Maksājumu, ja iespējams, tad informācija,

- kas identificē Maksātāju un jebkura papildus informācija, kas sniegta līdz ar Maksājumu;
- 5.3.1.2. Maksājuma summa valūtā, kādā tā tiek ieskaitīta Klienta Kontā;
 - 5.3.1.3. Maksājuma summa valūtā pirms valūtas maiņas un piemērotais valūtas kurss, ja notikusi valūtas maiņa;
 - 5.3.1.4. Valutēšanas datums naudas līdzekļu ieskaitīšanai Kontā;
 - 5.3.1.5. Bankas komisijas maksas apmērs, tās maksāšanas veids un sadalījums.
 - 5.3.2. Ja no Konta tiek izpildīts izejošs Maksājums, tad pēc Maksājuma summas norakstīšanas no Klienta attiecīgā Konta Banka nodrošina Klientam iespēju saņemt šādu informāciju:
 - 5.3.2.1. Darījuma reģistrācijas numurs, kas ļauj identificēt Maksājumu, informācija par Saņēmēju;
 - 5.3.2.2. Maksājuma summa valūtā, kādā tā tiek norakstīta no attiecīgā Konta;
 - 5.3.2.3. Maksājuma summa valūtā pēc valūtas maiņas un piemērotais valūtas kurss, ja notikusi valūtas maiņa;
 - 5.3.2.4. Valutēšanas datums līdzekļu norakstīšanai no attiecīgā Konta.
 - 5.3.3. Īpaši nosacījumi Klientiem – Patērētājiem: Klienti – Patērētāji saņem informāciju bez maksas ievērojot šādus nosacījumus:
 - 5.3.3.1. noslēdzot ar Banku Līgumu par Internetbankas pakalpojumu izmantošanu, jebkurā laikā elektroniski Internetbankā;
 - 5.3.3.2. ja 5.3.3.1. apakšpunktā minētais Līgums ar Klientu nav noslēgts vai arī tas īpaši atrunāts Līgumā par Norēķinu konta atvēršanu – informācija tiek sniegta Bankas telpās darba laikā, Klientam uzrādot personu apliecinošu dokumentu. Šādā gadījumā Banka izsniedz Klientam Konta izrakstu, iekļaujot tajā visu informāciju atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktu, šo Noteikumu un starp Pusēm noslēgto Līgumu prasībām.
 - 5.3.4. Klienti, kas nav Patērētāji, bez maksas saņem informāciju noslēdzot Līgumu par Internetbankas pakalpojumu izmantošanu, jebkurā laikā elektroniski Internetbankā. Pārējos gadījumos informācijas saņemšanas noteikumus regulē starp Klientu un Banku noslēgtie Līgumi un Pakalpojumu cenrādis.
 - 5.3.5. Ikviens Klienta pienākums iepazīties ar Finanšu līdzekļu kustību Kontā Konta izrakstu vai citādā šajos Noteikumos noteiktajā veidā vismaz 1 (vienu) reizi kalendārajā mēnesī un izvērtēt informācijas par Kontā notikušajiem Maksājumiem pareizību. Klientam ir pienākums nekavējoties, tiklīdz tas uzzinājis par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu Maksājumu, bet ne vēlāk kā Noteikumos minētajā termiņā, rakstveidā paziņot par to Bankai.

5.4. **Pārējie Maksājumu veikšanas noteikumi**

- 5.4.1. Pieņemot Klienta Maksājuma rīkojumus un izpildot Pārvedumus, Banka ievēro starptautiskos, Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvos aktus, kā arī starptautisko banku praksi.
- 5.4.2. Bankai ir tiesības neizpildīt Klienta Maksājuma rīkojumu šādos gadījumos:
 - 5.4.2.1. ja atšķiras Maksājuma rīkojumā norādītā summa cipariem un vārdiem. Bankai ir tiesības, nevis pienākums, par pamatu ņemt summu, kas norādīta vārdiem. Izmantojot attālināto Maksājuma rīkojuma nodošanas veidu, par pamatu tiek ņemta summa cipariem;
 - 5.4.2.2. ja Maksājuma rīkojumā Klients nav norādījis visus nepieciešamos rekvizītus vai rekvizīti ir norādīti kļūdaini;
 - 5.4.2.3. ja Maksājuma rīkojums neatbilst 5.2.4. un 5.2.5. punktu nosacījumiem;
 - 5.4.2.4. ja Bankai ir aizdomas, ka pieteiktā Bankas operācija tiek veikta noziedzīgā ceļā gūto naudas līdzekļu legalizēšanai;
 - 5.4.2.5. citos gadījumos, kas paredzēti šajos Noteikumos vai Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvajos aktos.
- 5.4.3. Bankai ir tiesības aizturēt izejošā vai ienākošā Pārveduma izpildi, gadījumā, kad ir nepieciešams izlemt jautājumu par Klienta saistību pret Banku nodrošināšanas nepieciešamību un pamatotību.
- 5.4.4. Ja Klients nav norādījis visus nepieciešamos rekvizītus, Bankai ir tiesības, bet nav pienākuma vērsties pie Klienta pēc papildu informācijas. Ja Bankai neizdodas sazināties ar Klientu, lai precizētu Maksājuma rīkojuma rekvizītus, Bankai ir tiesības izejošo Pārvedumu neveikt. Klientam ir tiesības vērsties Bankā pēc palīdzības, lai noskaidrotu izejošajam Pārvedumam nepieciešamos rekvizītus un Banka apņemas savu iespēju robežās sniegt Klientam nepieciešamo informāciju.
- 5.4.5. Banka nav atbildīga par Bankai doto Maksājuma rīkojuma izpildi, ja Klienta kontos nav pietiekami naudas līdzekļu Maksājuma rīkojuma izpildei.
- 5.4.6. Ja Klients iesniedzis Maksājuma rīkojumu kādā noteiktā valūtā par summu, kas pārsniedz tam pieejamos līdzekļus šajā valūtā vai šādi valūtas naudas līdzekļi Klientam nav Kontā, lai izpildītu šādu Pārvedumu, Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem izmantot Klienta naudas līdzekļus citās valūtās, tomēr tas nav Bankas pienākums. Šajā gadījumā tiek piemērots Bankas noteiktais attiecīgās dienas valūtas maiņas kurss.

- 5.4.7. Ja Klients devis vairākus Maksājuma rīkojumus par kopējo summu, kas pārsniedz Klientam pieejamos naudas līdzekļus Kontā, un Klients nelūdz Banku tos izpildīt noteiktā secībā, Banka ir tiesīga šos Maksājuma rīkojumus izpildīt brīvā secībā pēc Bankas ieskatiem.
- 5.4.8. Par ienākošā vai izejošā Pārveduma veikšanas pietiekošu pierādījumu ir uzskatāms Bankas izsniegtais Klienta Konta izraksts no Bankas operāciju uzskaites programmas.
- 5.4.9. Starpbanku Pārvedumos Banka ir izpildījusi savas no izejošā Pārveduma izrietošās saistības ar brīdi, kad Konts ir debetēts par attiecīgo Pārveduma summu. Banka nav atbildīga par attiecīgās summas izmaksu Pārvedumā norādītajam saņēmējam.

5.5. **Maksājuma rīkojumu atsaukšana un izmaiņas**

- 5.5.1. Klients ir tiesīgs lūgt Banku atsaukt vai izmainīt Maksājuma rīkojumu, iesniedzot par to Bankai attiecīgu rīkojumu un samaksājot Pakalpojumu cenrādī noteikto komisijas maksu.
- 5.5.2. Saņemot no Klienta 5.5.1. punktā minēto rīkojumu, ja Pārvedums vēl nav izpildīts no Bankas puses, bet ir uzsākta tā apstrāde, Banka veic visas nepieciešamās darbības, lai šādu Pārvedumu neizpildītu vai izmainītu. Gadījumā, ja Banka ir ieturējusi komisijas maksu par Pārveduma izpildi, tā Klientam netiek atmaksāta.
- 5.5.3. Saņemot no Klienta 5.5.1. punktā minēto iesniegumu, ja Pārvedums ir izpildīts, Banka savu iespēju robežās veic nepieciešamās darbības pārvesto naudas līdzekļu atgūšanai vai izmaiņšanai.
- 5.5.4. Pēc Klienta rīkojuma iesniegšanas Bankā par Maksājuma rīkojuma atsaukšanu vai izmaiņām Banka negarantē, ka Pārvedums netiks izpildīts vai tiks izmainīts.
- 5.5.5. Banka atmaksā Klientam Maksājuma rīkojumā norādītos naudas līdzekļus tikai tad, kad Banka tos ir saņēmusi no korespondējošās bankas. Klients apzinās, ka Pārvedumā iesaistītajām bankām ir tiesības no Klientam atmaksājamās naudas summas ieturēt savas komisijas maksas.
- 5.5.6. Ja naudas līdzekļi ir ieskaitīti Klienta Kontā, tad šo līdzekļu atgūšana pēc maksātāja pieprasījuma var notikt tikai ar Konta īpašnieka piekrišanu.
- 5.5.7. Gadījumos, kad Klienta iesniegtā Maksājuma rīkojuma izpildei Klienta Kontā nav pietiekami naudas līdzekļu, Banka uzglabā šo Maksājuma rīkojumu 10 (desmit) Bankas darba dienas no Maksājuma rīkojumā norādītā izpildes datuma un tas tiek anulēts, ja šajā laikā Klients nav nodrošinājis attiecīgajā Kontā pietiekamu naudas līdzekļu daudzumu Maksājuma rīkojumā norādītajā valūtā.

5.6. **Bankas atbildība par Maksājumu rīkojumu izpildi. Kļūdainie vai neautorizētie maksājumi.**

- 5.6.1. Banka ir atbildīga par Maksājuma rīkojuma izpildes pareizību atbilstoši IBAN konta numuram, ko norādījis Maksājuma iniciators – Maksātājs vai Saņēmējs, proti, par to, lai Maksājuma summu saņemtu Saņēmēja banka. Ja Banka var pierādīt, ka Finanšu līdzekļi atbilstoši Maksājuma rīkojumā norādītajam IBAN konta numuram ir saņemti Saņēmēja bankā, tad par to, lai Saņēmējs saņemtu Finanšu līdzekļus, ir atbildīga Saņēmēja banka.*
- 5.6.2. Ja saskaņā ar 5.6.1. punkta noteikumiem Banka ir atbildīga par Maksājuma izpildi Klientam - maksātājam, Banka nekavējoties atmaksā neizpildītā vai kļūdaini izpildītā Maksājuma summu vai atjauno stāvokli Klienta Kontā, līdz tādām stāvoklim, kādā tas būtu bijis, ja kļūdainais Maksājums nebūtu izpildīts.
- 5.6.3. Ja saskaņā ar 5.6.1. punkta noteikumiem Banka ir atbildīga par Maksājuma izpildi Klientam – saņēmējam, tā nekavējoties ieskaita Maksājuma summu Klienta Kontā.
- 5.6.4. Neatkarīgi no šajā (5.6.) sadaļā noteiktās atbildības Banka pēc Klienta pieprasījuma cenšas nekavējoties izsekot Maksājumu un informēt Klientu par rezultātu, kā arī atgūt neizpildītā vai kļūdaini izpildītā Maksājuma naudu. Par Finanšu līdzekļu atgūšanu Banka ir tiesīga ieturēt no Klienta samaksu saskaņā ar Pakalpojumu cenrādi, izņemot gadījumos, kad Maksājums izpildīts kļūdaini Bankas kļūdas dēļ.
- 5.6.5. Ja Maksājuma rīkojums nav izpildīts vai ir izpildīts kļūdaini sakarā ar kļūdām vai trūkumiem Bankai iesniegtajā Maksājuma rīkojumā vai ja Maksājuma rīkojums nav izpildīts Klienta norādītās korespondentbankas vainas dēļ, Banka nav atbildīga par Maksājuma rīkojuma neizpildi vai kļūdainu izpildi. Šajā gadījumā Banka atmaksā Klientam Maksājuma summu tikai pēc tās atgūšanas, turklāt Bankai nav pienākuma atmaksāt Klientam maksas, ko Klients samaksājis saistībā ar šāda Maksājuma rīkojuma izpildi. Bankai ir tiesības no atgūtās summas ieturēt faktiskos ar atgūšanu saistītos izdevumus.
- 5.6.6. Par Pārvedumu izpildi Banka ir atbildīga saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktu prasībām.

* 5.6.1. punkta nosacījumi tiek piemēroti pie nosacījuma, ka Saņēmēja banka atrodas Latvijā vai citā Eiropas Savienības dalībvalstī, vai Eiropas Ekonomiskās zonas valstī, un maksājuma pakalpojums tiek sniegts euro.

6. Attālināto konta vadīšanas līdzekļu noteikumi

- 6.1. Banka piedāvā saviem Klientiem šādus attālinātos konta vadīšanas līdzekļus:
 - 6.1.1. Internetbanka;
 - 6.1.2. SMS banka.
- 6.2. Parakstot Līgumu par Internetbankas pakalpojumu lietošanu, Klients Bankā saņem lietotāja kodu, paroli un kodu karti un/vai Digipass. Klientam ir pienākums izmantot Digipass, ja Klienta Bankas operāciju limits dienā pārsniedz 5000 EUR (pieci tūkstoši euro). Klientiem, kas ir atvēruši Kontu Bankā līdz 2015.gada 1.janvārim ir pienākums izmantot Digipass, ja Klienta Bankas operāciju limits dienā pārsniedz 7500 EUR (septiņi tūkstoši pieci simti euro). Līguma darbības laikā Banka nodod Digipass Klienta lietošanā, ieturot Bankas noteikto komisijas maksu saskaņā ar Pakalpojumu cenrādi. Līguma termiņa pārtraukšanas gadījumā Klientam ir pienākums atgriezt Bankai Digipass.
- 6.3. Līgums par Internetbankas vai SMS bankas pakalpojumu lietošanu tiek pārtraukts nekavējoties, ja tiek slēgts pēdējais ar to saistītais Klienta Konts.

7. Dokumentāro operāciju noteikumi

- 7.1. Banka piedāvā saviem Klientiem veikt šādas dokumentārās operācijas:
 - 7.1.1. Akreditīvs – Klienta uzdevumā izsniegta Bankas neatsaucamas saistības samaksāt naudas līdzekļu summu beneficiāram pret beneficiāra uzrādītajiem dokumentiem saskaņā ar Akreditīva nosacījumiem.
 - 7.1.2. Garantija – Klienta uzdevumā izsniegta Bankas neatsaucama apņemšanās nodrošināt Klienta vai trešo personu saistības un samaksāt beneficiāram garantijas summu saskaņā ar garantijas nosacījumiem, saņemot beneficiāra atbilstošu prasību.
 - 7.1.3. Dokumentārais inkaso – starpbankas operācija, kuras ietvaros naudas līdzekļi no maksātāja ar Bankas starpniecību tiek nodoti saņēmējam pret transporta un/vai finanšu dokumentiem, pārskaitot šos līdzekļus saņēmēja kontā.
- 7.2. Dokumentārās operācijas tiek veiktas saskaņā ar Starptautiskās Tirdzniecības Palātas (ICC) izdotajiem noteikumiem – „Kredītvēstuļu vienotās paražas un prakse (UCP 600)” (2007), „Starptautisko standartu banku prakse dokumentu pārbaudē saskaņā ar UCP 600”, „Par pieprasījuma garantijām (URDG 758)” un Starptautiskās Tirdzniecības Palātas (ICC) publikāciju Nr. 522 „Vienotie inkaso noteikumi”.
- 7.3. Banka izskata iesniegtos akreditīva un garantijas Pieteikumus, kā arī inkaso uzdevumu 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā. Bankai ir tiesības nesniegt paskaidrojumus par atteikuma iemesliem. .
- 7.4. Komisijas maksas par dokumentārajām operācijām nosaka Bankas Pakalpojumu cenrādis. Klientam ir pienākums saskaņā ar Bankas Pakalpojumu cenrādi vai rēķiniem, kuri saņemti Bankā no tās korespondējošās bankas, segt visus ar dokumentāro operāciju pakalpojumu apkalpošanu saistītos izdevumus, kuri Bankai vai tās korespondējošai bankai radušies vai radīsies nākotnē.
- 7.5. Banka izsniedz Klientam akreditīvu un garantiju tikai pret Bankai pieņemamu nodrošinājumu.
- 7.6. Izpildot Dokumentāro inkaso pakalpojumu, Banka rīkojas vienīgi saskaņā ar Klienta rīkojumu un tai nav nekādu finanšu saistību apmaksāt dokumentus, kā arī tā nav atbildīga par trešo personu darbībām, kas saistītas ar Bankas uzdevumu izpildi attiecībā uz šo operāciju.
- 7.7. Ja Banka saņem pieprasījumu izpildīt Klienta saistības, par kurām ir spēkā Bankas garantija, Banka ir tiesīga apmierināt šādu kreditora (garantijas saņēmēja) pieprasījumu un izmaksāt prasīto summu no Klienta (parādnieka) saistību izpildes konta bez attiecīga tiesas sprieduma uz kreditora vienpusēja pieprasījuma pamata.
- 7.8. Ja saskaņā ar eksporta akreditīva noteikumiem Banka ir nozīmēta par izpildītājbanku bez nepieciešamības akreditīvu apstiprināt, tad Banka ieskaita Klientam naudas līdzekļus, kas maksājami pret Klienta saskaņā ar akreditīva iesniegtajiem dokumentiem, tikai pēc tam, kad Banka saņēmusi minētos naudas līdzekļus no izdevējbankas vai maksātāja bankas.
- 7.9. Visus dokumentus, kurus Banka nosūta saistībā ar dokumentāro operāciju izpildi, Banka nosūta, izmantojot Bankas izvēlētu kurjerpasta pakalpojumus. Banka nenes atbildību par ar kurjerpastu nosūtīto dokumentu bojāšanos, pazušanu un kavējumiem dokumentu piegādē adresātam, kā arī zaudējumiem, kas Klientam rodas tā rezultātā.
- 7.10. Bankai ir tiesības uzskatīt, ka dokuments, kuru Klients ir iesniedzis Bankā, ir autentisks, spēkā esošs un pareizs. Ja tomēr Bankai radušās šaubas par iesniegto dokumentu autentiskumu vai spēkā esamību, Bankai ir tiesības atteikties veikt darījumu, sniegt dokumentāro operāciju pakalpojumu, kā arī Banka var pieprasīt iesniegt papildu dokumentus. Klientam ir pienākums sniegt Bankai informāciju par izmaiņām iesniegto dokumentu saturā.
- 7.11. Pirms dokumentāras operācijas veikšanas vai tās izpildes laikā Bankai ir tiesības pieprasīt Klientam, un Klienta pienākums ir iesniegt Bankai papildu informāciju un dokumentus, tai skaitā dokumentus, kas apliecina Klienta veicamo darījumu pamatotību un/vai ekonomisko būtību. Ja

Klients neiesniedz Bankai Bankas pieprasītos dokumentus, tad Banka var apturēt savu ar dokumentāro operāciju veikšanu saistīto pienākumu izpildi līdz brīdim, kad Klients iesniegs Bankas pieprasītos dokumentus.

8. Maksājumu karšu noteikumi

- 8.1. Banka izsniedz Klientiem starptautiskās maksājumu karšu organizācijas MasterCard Worldwide, kuras meitasuzņēmums ir MasterCard Europe Sprl, maksājumu kartes.
- 8.2. Pirms maksājumu kartes izsniegšanas starp Banku un Klientu tiek noslēgts Līgums par maksājumu kartes izsniegšanu un apkalpošanu. Maksājumu kartes ir piesaistītas Klienta Kartes kontam.
- 8.3. Banka ir tiesīga pieprasīt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu, par kuru var kalpot noguldījums, juridiskas vai fiziskas personas galvojums, ķīla vai cita veida Bankai pieņemams nodrošinājums.

9. Trasta darījumu noteikumi

- 9.1. Trasta (uzticības) darījuma pamatā ir Uzticības operācijas līgums starp Trasta devēju un Banku, saskaņā ar kuru Trasta devējs nodod Bankai Finanšu līdzekļus pārvaldīšanā un Banka apņemas par atbildību veikt šo līdzekļu pārvaldīšanu un administrēšanu Trasta devēja interesēs.
- 9.2. Pirms Trasta darījuma veikšanas Banka veic minētā darījuma izpēti ar mērķi pārliecināties par Klienta Finanšu līdzekļu legālo izcelsmi un noteikt darījuma ekonomisko būtību, lai nepieļautu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu.

10. Termiņnoguldījumu noteikumi

- 10.1. Termiņnoguldījuma Līgums stājas spēkā brīdī, kad Klienta Norēķinu kontā atrodas pietiekami naudas līdzekļi attiecīgajā valūtā termiņnoguldījuma Līguma izpildei.
- 10.2. Par termiņnoguldījuma izvietošana Banka Klientam aprēķina un izmaksā procentus. Procenti tiek aprēķināti par katru termiņnoguldījuma atrašanās dienu noguldījuma kontā. Termiņnoguldījuma izvietošana un izmaksas dienas tiek uzskatītas par vienu dienu.
- 10.3. Termiņnoguldījumam ar termiņu līdz 1 (vienam) gadam noguldījuma likmes tiek aprēķinātas, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas, bet noguldījuma termiņš pilniem mēnešiem tiek aprēķināts, pamatojoties uz faktiskajām kalendārajām dienām.
- 10.4. Termiņnoguldījumam ar termiņu no 1 (viena) gada ieskaitot, noguldījuma likmes tiek aprēķinātas, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas, bet noguldījuma termiņš pilniem mēnešiem tiek aprēķināts, pieņemot, ka mēnesī ir 30 dienas.
- 10.5. Klientam ir tiesības saņemt termiņnoguldījumu un procentus saskaņā ar Līguma nosacījumiem
- 10.6. Klientam ir tiesības pārtraukt termiņnoguldījuma Līgumu pirms termiņa beigām saskaņā ar Līguma nosacījumiem. Par pirmstermiņa termiņnoguldījuma Līguma pārtraukšanu, Klients maksā Bankai termiņnoguldījuma Līgumā norādīto līgumsodu, kas tiek ieturēts no izmaksājamās termiņnoguldījuma summas. Gadījumā, ja termiņnoguldījums nodrošina Klienta saistības pret Banku, Bankai ir tiesības atteikt termiņnoguldījuma pirmstermiņa atmaksu.
- 10.7. Gadījumā, ja spēkā esošie ārējie normatīvie akti paredz jebkādas nodokļu vai citus maksājumus no procentiem, kurus Bankai jāmaksā Klientam, Bankai ir tiesības šos maksājumus ieturēt no attiecīgās procentu summas un izmaksāt Klientam atlikušo summu.
- 10.8. Ja tiesa Banku ir pasludinājusi par maksātnespējīgu, tai atņemta licence vai pastāv kādi citi apstākļi, pie kuriem Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir konstatējusi, ka Banka nespēj izmaksāt Termiņnoguldījumu, Klientam ir tiesības uz garantēto atbildību Noguldījumu garantiju likumā noteiktajā apmērā un kārtībā.

11. Finanšu instrumentu konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumi

- 11.1. Klientam tiek atvērts Finanšu instrumentu konts saskaņā ar šiem Noteikumiem un Līgumu par Finanšu instrumentu kontu atvēršanu un apkalpošanu. Banka atver Klientam Finanšu instrumentu Kontu pēc tam, kad Klients ir Bankā atvēris Norēķina kontu un parakstījis līgumu par Finanšu instrumentu kontu atvēršanu un apkalpošanu. Līgums par Finanšu instrumentu konta atvēršanu un apkalpošanu var tikt noslēgts elektroniski, izmantojot Internetbanku.

12. Skaidras naudas darījumu noteikumi

- 12.1. Šie noteikumi neattiecas uz skaidras naudas darījumiem bankas automātos.
- 12.2. Izmaksājot Klientam skaidru naudu, Banka veic Klienta personas pārbaudi saskaņā ar šo Noteikumu 1. punktu.

- 12.3. Skaidras naudas izmaksas pamats ir Bankā iesniegtais skaidras naudas izmaksas čeks vai skaidras naudas izmaksas Pieteikums un kases izdevumu orderis. Lai saņemtu skaidru naudu ar čeku, čekā norādītajam skaidras naudas saņēmējam tas jāiesniedz personīgi.
- 12.4. Skaidras naudas izņemšanu virs Pakalpojumu cenrādī norādītās summas, kā arī naudas zīmju nominālus Klients Bankai piesaka iepriekš saskaņā ar Pakalpojumu cenrādi norādīto kārtību.
- 12.5. Par iepriekš pasūtītu, bet neizņemtu skaidru naudu, Klients maksā Bankai Pakalpojumu cenrādī noteikto komisiju.
- 12.6. Par monētu apstrādi, naudas zīmju apmaiņu pret cita nomināla naudas zīmēm, kā arī par bojātu naudas zīmju apmaiņu tiek ieturēta komisija saskaņā ar Pakalpojumu cenrādi.
- 12.7. Par skaidras naudas iemaksas vai izmaksas pierādījumu Klientam kalpo Bankas izsniegtais skaidras naudas iemaksas vai izmaksas Pieteikums un kases ieņēmumu orderis ar Bankas Klientu apkalpojoša darbinieka parakstu un spiedogu, kas apliecina minētā darījuma veikšanu.
- 12.8. Skaidras naudas viltojuma pazīmju konstatēšanas gadījumā Banka aiztur šādu Klienta iesniegto skaidru naudu tālākai nodošanai policijas iestādē.
- 12.9. Skaidras naudas izmaksas čeks ir derīgs iesniegšanai Bankā 10 (desmit) Bankas darba dienu laikā no izrakstīšanas datuma, kurš norādīts uz čeka.

13. Atlīdzība par Bankas pakalpojumu sniegšanu, izdevumu atlīdzināšana

- 13.1. Bankas pakalpojumi un Bankas operācijas ir maksas pakalpojumi, samaksa par kuriem var tikt noteikta kā komisijas atlīdzība, procenti u.c. Samaksas apmēru un kārtību nosaka attiecīgās Bankas operācijas vai Bankas pakalpojuma sniegšanas brīdī spēkā esošais Bankas Pakalpojumu cenrādis, izņemot gadījumus, kad samaksas apmērs un kārtība noteikta starp Pusēm noslēgtajos Līgumos.
- 13.2. Ja Klients nav nomaksājis Bankai pienākošos komisijas atlīdzību par sniegto Bankas pakalpojumu vai veikto Bankas operāciju, Bankai ir tiesības pārtraukt darījumu ar Klientu, iepriekš par to nebrīdinot.
- 13.3. Ar Pakalpojumu cenrādi Klients var iepazīties Bankas telpās Bankas darba laikā, Bankas mājas lapā: un saņemot informāciju elektroniski Internetbankā.
- 13.4. Par Bankas pakalpojumiem, kuri nav iekļauti Pakalpojumu cenrādī, bet ir bijuši nepieciešami, lai izpildītu Klienta rīkojumu, Banka ir tiesīga noteikt atbilstošu un taisnīgu atlīdzību, ja nav citas vienošanās ar Klientu. Ja Banka ar Klientu ir vienojušies par sniedzamo Bankas pakalpojumu vai Bankas operāciju un Bankai pienākošos atlīdzību par tā izpildi jau pirms attiecīgā pakalpojuma izpildes, Klients vairs nav tiesīgs apstrīdēt šīs atlīdzības apmēru.
- 13.5. Banka ir tiesīga ieturēt no Klienta Konta samaksu par Bankas operāciju vai Bankas pakalpojumu, ja, izpildot Klienta rīkojumu, Banka izmantojusi trešo personu pakalpojumus. Pēc Klienta pieprasījuma Banka izraksta Klientam rēķinu pakalpojuma apmaksai.
- 13.6. Klients atlīdzina Bankai visus izdevumus, kas saistīti ar Bankas pakalpojumu un Bankas operāciju veikšanai nepieciešamo darbību izpildi, kā arī visas jebkāda veida blakus izmaksas, kā, piemēram, nodevas, nodokļus, citu banku komisijas utt., kas nav iekļauti Pakalpojumu cenrādī.
- 13.7. Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina iegūt nepieciešamo informāciju, dokumentus un citus pierādījumus, kuri nepieciešami Klienta rīkojumu izpildei, informācijas iegūšanai par Klientu, Klienta sniegtās informācijas pārbaudei, Klienta piedāvātā nodrošinājuma pārbaudei, pārvaldīšanai vai atsavināšanai, kā arī izrakstus no reģistriem, iestāžu apliecinājumu, apdrošināšanas dokumentu, lietisko pierādījumu u.c. iegūšanai, saistību neizpildes vai nokavējuma gadījumā no Klienta puses. Visus izdevumus par šādas informācijas iegūšanu Banka ir pilnvarota norakstīt no Klienta kontiem bez atsevišķas vienošanās ar Klientu.
- 13.8. Par iepriekš noteiktajām samaksām un izdevumu atlīdzināšanu tiek izdarīts atbilstošs izmaksas vai iemaksas ieraksts Klienta Kontā.

14. Klienta saistību nodrošinājums

14.1. Nodrošinājuma priekšmets

- 14.1.1. Klientam jāveic visi nepieciešamie pasākumi, lai pasargātu Banku no atbildības par darbībām, kuras Banka veikusi Klienta uzdevumā, un pēc Bankas pieprasījuma jāapmaksā Bankai visi tās zaudējumi, izdevumi un saistības, kas radušies no Klienta rupjas neuzmanības, ļauna nolūka vai saistību neizpildes.
- 14.1.2. Banka ir tiesīga (ja Banka to uzskata par nepieciešamu) pieprasīt Klientam tā saistību pret Banku nodrošinājumu vai (ja saistību nodrošinājums Bankai jau ir iesniegts) tā atjaunošanu sākotnējā apmērā, vai palielināšanu arī gadījumos, ja saistība ir nosacīta.
- 14.1.3. Ar Līguma par Norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu parakstīšanas brīdi Klients visus savus Finanšu līdzekļus jebkuros Kontos Bankā, kā arī ienākumus no tiem sniedz Bankai kā finanšu nodrošinājumu jebkuru Bankas prasījumu apmierināšanai, kas izriet no starp Banku un Klientu

noslēgtajiem līgumiem, tai skaitā samaksai par Bankas sniegtajiem Bankas pakalpojumiem, Bankas izdevumiem, izmaksām, procentiem un zaudējumiem, kas varētu būt maksājami par labu Bankai.

14.1.4. Lietas, kuras ir nokļuvušas Bankas valdījumā, turējumā vai lietošanā, uzskatāmas par nodrošinājumu Klienta saistību izpildei pret Banku līdz šo saistību izpildes brīdim. Klienta pienākums ir rūpēties par nodrošinājuma priekšmetu uzturēšanu, kā arī augļu gūšanu no tiem un attiecīgu ziņu sniegšanu Bankai saskaņā ar tās rakstisku pieprasījumu.

14.2. Nodrošinājuma priekšmeta atsavināšana

14.2.1. Ja Klients neizpilda vai nepienācīgi izpilda savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības vērst piedziņu uz jebkuru no iepriekš minētajiem, kā arī citiem Klienta piedāvātajiem vai Bankai pieejamiem nodrošinājuma priekšmetiem, Finanšu instrumentiem (lietām vai tiesībām), pārņemot tos savā valdījumā, un atsavināt vai izlietot tos bez iepriekšēja paziņojuma vai sevišķa atgādinājuma Klientam, ja Puses nav vienojušās par citu.

14.2.2. Banka ir tiesīga vērst piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu arī pirms nodrošinātās saistības izpildes termiņa notecējuma, ja Klients neizpilda Bankas pieprasījumu iesniegt, atjaunot vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā laikā vai kārtībā.

14.2.3. Ar attiecīgā Bankas operācijas dokumenta parakstīšanas vai rīkojuma došanas brīdi, no kura izrietošo saistību izpildei tiek atsavināts nodrošinājums, Klients uzdod Bankai attiecīgos nodrošinājuma priekšmetus, Finanšu instrumentus pārdot par brīvu cenu. Šajā gadījumā (ja Banka izlieto augstākminētās Klienta piešķirtās tiesības, vērsot piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu vai Finanšu instrumentiem (lietām vai tiesībām) bez tiesas un izsoles starpniecības), Banka rīkojas kā Klienta pilnvarnieks. Bankai ir tiesības izvēlēties atsavināšanas procedūru, ciktāl šādu izvēli neierobežo Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvie akti.

14.2.4. No nodrošinājuma atsavināšanas vai izlietošanas iegūtos ienākumus Banka sadala, ievērojot šādu secīgumu: pirmkārt, tiek dzēsti visi izdevumi, kas ir saistīti ar Klientam atsavināmās lietas(-u) glabāšanu, pārvaldīšanu, uzturēšanu, sludinājumu publicēšanu (ja tādi ir nepieciešami), samaksu ekspertiem (speciālistiem), atsavināšanu, tiesas nolēmuma izpildes izdevumiem, tiesvedības izdevumiem; otrkārt, Bankai no Klienta pienākošos nesamaksāto aizdevuma un nokavējuma procentu dzēšanai; treškārt, pamatsummas atmaksai; ceturtkārt, līgumsoda un citu soda sankciju un/vai citu pienākumu pret Banku, kas rodas Klienta saistību izpildes nokavējuma un/vai neizpildes rezultātā (līgumsoda, rokas naudas samaksa), izpildei. Pēc nodrošinājuma priekšmeta atsavināšanas vai tiesību izlietošanas un ienākumu sadales atlikušos līdzekļus Banka atdod Klientam, paziņojot viņam par to 5 (piecu) Bankas darba dienu laikā. Ja Klients, viņa tiesību un saistību pārņēmēji vai mantinieki nav atrodam, šie līdzekļi glabājas Bankā.

14.2.5. Bankai ir tiesības saņemt un izlietot nodrošinājuma priekšmeta augļus, ja Klients nepilda savas saistības.

15. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana

15.1. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas nolūkos Bankai ir tiesības:

15.1.1. pieprasīt no Klienta un Patiesā labuma guvēja jebkādu informāciju par Klientu un Patiesā labuma guvēju, Klienta un Patiesā labuma guvēja personisko vai saimniecisko darbību;

15.1.2. noskaidrot Patiesā labuma guvēju identificējošo informāciju, juridiskām personām – arī attiecīgās personas dalībnieku struktūru vai veidu, kādā izpaužas Patiesā labuma guvēja kontrole pār šo juridisko veidojumu;

15.1.3. iegūt informāciju par darījuma attiecību mērķi un to paredzamo būtību;

15.1.4. veikt darījumu uzraudzību un iegūt informāciju un dokumentus, kuri pamato Kontā veiktās Bankas operācijas, Līgumu un citas dokumentu kopijas, uz kuru pamata tiek veikti Maksājuma rīkojumi, kā arī saņemti naudas līdzekļi Kontā Bankā, , kas ir norādītas Maksājuma rīkojumos, dokumentus, kas pamato naudas līdzekļu iemaksu/izmaksu no Konta, kā arī citus dokumentus un ziņas, kuras Banka uzskata par nepieciešamu iegūt augstāk norādītiem nolūkiem;

15.1.5. veikt no Klienta iegūto dokumentu izpēti, datu un informācijas uzglabāšanu un regulāru aktualizēšanu.

15.2. Gadījumā, ja Klients nav iesniedzis pieprasīto informāciju un dokumentus Bankas norādītajā termiņā, vai Bankai ir radušās aizdomas par iesniegto dokumentu neatbilstību faktiskiem apstākļiem, vai darījums ir pakļauts Eiropas Savienības, ASV un/vai citu valstu/organizāciju sankcijām, vai ir radušās aizdomas par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, Banka ir tiesīga:

15.2.1. pilnībā vai daļēji atteikties no Bankas operācijas vai Bankas pakalpojuma sniegšanas;

15.2.2. informēt Klientu par atturēšanos no darījuma veikšanas un par tā ziņošanu Kontroles dienestam;

- 15.2.3. izbeigt darījuma attiecības ar Klientu un pieprasīt Klienta saistību pirmstermiņa izpildi.
- 15.3. Par apzināti nepatiesu ziņu sniegšanu par līdzekļu piederību, Klientam iestājas kriminālatbildība, saskaņā ar Krimināllikuma noteikumiem.
- 15.4. Ja attiecībā uz Klientu ir iestājušies apstākļi, par kuriem Bankai saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasībām ir pienākums ziņot Kontroles dienestam, Banka atturas no Klienta darījuma, tai skaitā no jebkuru Maksājuma rīkojumu, veikšanas. Bankai ir tiesības Klientam darīt zināmu tikai faktu, ka tā atturējusies no darījuma veikšanas un ir par to ziņojusi Kontroles dienestam.
- 15.5. Saskaņā ar Uzraudzības iestādes noteikumiem un ieteikumiem, Banka pirms sadarbības sākšanas ar Klientu, pieprasa no Klienta informāciju par Bankas pakalpojumiem un Bankas operācijām, kurus tas plāno veikt ar Banku, to veidiem, apmēru, kā arī citu šādas sadarbības uzsākšanai un izvērtēšanai nepieciešamo informāciju. Šim nolūkam Banka ir sagatavojusi anketu, kuru Klientam ir pienākums aizpildīt un iesniegt Bankā pirms faktiskās sadarbības uzsākšanas.
- 15.6. Klients ir atbildīgs par anketā sniegtās informācijas patiesumu un īstumu. Banka, izvērtējot un organizējot sadarbību ar Klientu, ņem vērā anketā sniegto informāciju.
- 15.7. Klientam ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma nekavējoties atjaunot vai papildināt informāciju anketā.
- 15.8. Bankai ir tiesības atteikties sniegt Bankas pakalpojumus un Bankas operācijas, ja Klienta norādījumi Pieteikumā vai Maksājuma rīkojumā būtiski atšķiras no anketā norādītās informācijas un darījumu summas pārsniedz anketā norādītos limitus.
- 15.9. Klientam ir pienākums iesniegt Bankai pieprasīto informāciju un dokumentus, kas apstiprina sniegtās informācijas patiesumu. (15.1.1.-15.1.4.).
- 15.10. Ja darījumu attiecības ar Klientu tiek izbeigtas, pamatojoties uz Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma noteikumiem, Banka saskaņā ar Klienta norādījumiem, ja tas nav pretrunā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, pārskaita Klienta Finanšu līdzekļus uz Klienta kontu citā bankā vai uz kontu, no kura šie Finanšu līdzekļi tika saņemti.

16. Ieskaits un Cesija. Aizturējuma tiesības

- 16.1. Bankai ir tiesības izmantot Klienta jebkura Konta atlikumu, kā arī jebkuru citu Klienta prasījumu pret Banku, lai veiktu ieskaitu Klienta saistībām pret Banku bez atsevišķas vienošanās ar Klientu vai Klienta piekrišanas. Klients ir tiesīgs veikt savu prasījumu pret Banku ieskaitu ar pretprasījumiem tikai gadījumos, ja šādi Klienta prasījumi ir neapstrīdami un tiesas ceļā atzīti par spēkā esošiem. Klienta prasījumu ieskaitam izlietojami tikai Bankas prasījumi tajā pašā valūtā vai arī, ja Banka tam piekrīt, citā valūtā, veicot maiņu uz Klienta rēķina, atbilstoši Bankas noteiktajam attiecīgās valūtas kursam.
- 16.2. Bankai ir tiesības pilnīgi vai daļēji nodot savas prasījuma tiesības pret Klientu trešajām personām. Klients savas prasījuma tiesības pret Banku ir tiesīgs nodot trešajām personām tikai ar Bankas rakstveida piekrišanu.
- 16.3. Ar šo Puses vienojas, ka pēc attiecīgā Līguma noslēgšanas Bankai ir tiesības savas prasījuma tiesības pret Klientu nodrošināt, izmantojot aizturējuma tiesības uz jebkuru Klienta mantu, kas tiesiskā kārtā nonāk Bankas turējumā, valdījumā vai lietošanā, ciktāl tā nepieciešama Klienta saistību izpildes nodrošināšanai pret Banku.
- 16.4. Aizturējuma tiesības attiecas arī uz ienākumiem no aizturējuma priekšmeta.
- 16.5. Aizturējuma tiesības nodrošina visus Bankas prasījumus pret Klientu, kas izriet no tiesiskajām attiecībām starp Banku un Klientu, pat ja prasījums ir nosacīts, ierobežots ar laika termiņiem vai nav pienācis attiecīgais brīdis tā izpildei.

17. Atkāpšanās no Noteikumiem un līgumattiecību izbeigšana

- 17.1. Klients ir tiesīgs vienpusēji izbeigt visas starp Pusēm esošās līgumattiecības, iesniedzot Bankai rakstisku iesniegumu par tajā norādīto līgumattiecību izbeigšanu ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) kalendārās dienas pirms līgumattiecību izbeigšanas dienas, ja citos ar Banku noslēgtos Līgumos nav noteikta cita kārtība par līgumattiecību izbeigšanu starp Pusēm.
- 17.2. Banka ir tiesīga vienpusēji izbeigt visas starp Pusēm esošās līgumattiecības, nosūtot Klientam attiecīgu paziņojumu par tajā norādīto līgumattiecību izbeigšanu ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) kalendārās dienas pirms līgumattiecību izbeigšanas dienas, ja citos ar Klientu noslēgtajos līgumos nav noteikta cita kārtība līgumattiecību izbeigšanai starp pusēm.
- 17.3. Banka ir tiesīga vienpusēji, bez iepriekšēja rakstiska paziņojuma sniegšanas Klientam un neievērojot iepriekš noteiktos brīdināšanas termiņus izbeigt darījuma attiecības un jebkuras līgumattiecības ar Klientu šādos gadījumos:
 - 17.3.1. ja Klients pārkāpj šos Noteikumus vai Klienta sniegtie apliecinājumi Bankai ir nepatiesi;

- 17.3.2. ja ir aizdomas, Klienta vārdā rīkojas persona, kura nav identificēta vai pienācīgi pilnvarota;
- 17.3.3. ja ir aizdomas par Klienta saistību ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai legalizācijas mēģinājumu;
- 17.3.4. ja Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību vai ja Bankai rodas pamats uzskatīt turpmāko sadarbību ar Klientu par Bankas godu, cieņas vai reputāciju aizskarošu.
- 17.3.5. citos gadījumos, kas paredzēti Noteikumos un Pušu starpā noslēgtos Līgumos.
- 17.4. Banka ir tiesīga, neievērojot iepriekš noteiktos brīdināšanas termiņus, izbeigt darījuma attiecības un jebkuras līgumattiecības ar Klientu, neatlīdzinot Klientam nekādus zaudējumus, ja Klients sniedzis nepatiesas, neprecīzas vai nepilnīgas ziņas par sevi vai mantisko stāvokli, vai arī, ja Klients nav izpildījis pamatotu Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā termiņā vai kārtībā, kā arī citos konkrētā Pušu vienošanās norādītajos gadījumos.

18. Rīcības tiesības pēc Klienta nāves

- 18.1. Saņemot informāciju par Klienta nāvi, Banka bloķē visus Klienta Kontus un neveic nekādus darījumus Klienta vārdā. Ja Klienta mantojumam nav iecelts mantojuma aizgādnieks, tad Bankai izņēmuma gadījumā ir tiesības izmaksāt Klienta laulātajam vai pirmās šķiras mantiniekam līdz piecām Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajām minimālajām darba algām, bet ne vairāk par 25% no Klienta naudas līdzekļiem. Minētās summas saņemšanai Klienta laulātajam vai pirmās šķiras mantiniekam ir jāiesniedz Bankā attiecīgs iesniegums, Klienta nāvi un laulību/radniecību ar Klientu apliecinājoši dokumenti.

19. Mantošana

- 19.1. Ja Klienta mantinieks apstiprināts mantojuma tiesībās, tad viņam jāiesniedz /jāuzrāda Bankai dokumenti, kas apliecina viņa tiesības uz Klienta atstāto mantojumu un kas pēc formas un satura atbilst tiesību aktu prasībām, kā arī personu apliecinājoši dokumenti:
 - 19.1.1. ja Klienta mantinieki ir vairāki, tad Bankā ir jāiesniedz mantojuma sadales dokuments, kas atbilst tiesību aktos noteiktajai kārtībai;
 - 19.1.2. ja mantinieks ir mantojis Klienta saistības Bankā, ar mantinieku tiek noslēgti jauni attiecīga veida līgumi, kuri satur Klienta līgumiem identiskus nosacījumus;
 - 19.1.3. ja mantinieks nolēm izbeigt Klienta noslēgtos Līgumus ar Banku, tad pirms šo Līgumu izbeigšanas mantiniekam ir jānokārto visas Klienta uzņemtās saistības pret Banku.

20. Datu aizsardzība un konfidencialitāte

- 20.1. Jebkura informācija par Klientam sniegtiem Bankas pakalpojumiem un Bankas operācijām, kā arī no Klienta saņemtā informācija Bankā ir uzskatāma par konfidenciālu, izņemot sekojošu informāciju:
 - 20.1.1. ja Bankai ir aizdomas vai ir informācija par Klienta tiesību normu pārkāpumiem (noziedzīgi nodarījumi) un Banka šādu informāciju nodod tiesībsargājošām iestādēm Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā;
 - 20.1.2. par esošiem Klienta parādiem, to apmēru, pamatu un saistību pastiprinājumiem, vienu vai vairākiem, kura tiek izpausta Latvijas Bankas Kredītu reģistram vai citiem reģistriem, vai parāda piedziņas mērķiem;
 - 20.1.3. kas publiski ir pieejama;
 - 20.1.4. kas tiek nodota cesionāriem, ja prasījuma tiesības tiek cedētas.
- 20.2. Klients un/vai viņa pārstāvis piekrīt, ka Banka ir tiesīga apstrādāt Klienta vai viņa pārstāvja datus. Personas datu apstrādes mērķis un pamatojums ir datu izmantošana Bankas pakalpojumu sniegšanas vajadzībām un Bankas darbības nodrošināšanai. Banka ir tiesīga pieprasīt, saņemt un apstrādāt Klienta vai Klienta pārstāvja datus no trešajām personām, kā arī no valsts un pašvaldību iestādēm un personu datu apstrādes sistēmām.
- 20.3. Saskaņā ar šiem Noteikumiem Klients ir informēts, ka Bankas rīcībā esošo fizisko un juridisko personu dati var tikt izpausti trešajām personām, kas sniedz Bankai pakalpojumus vai kas pārstāv Bankas intereses, lai nodrošinātu šajos Noteikumos norādīto Finanšu pakalpojumu sniegšanu, kā arī Eiropas Savienības un citu valstu kompetentām valsts institūcijām to funkciju veikšanai cīņai ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, kā arī valsts un nevalstiskajām institūcijām, ja tas ir nepieciešams saskaņā ar Līgumu „Par Latvijas Republikas valdības un Amerikas Savienoto Valstu valdības līgumu par starptautisko nodaļu pienākumu izpildes uzlabošanu un likuma par ārvalstu kontu nodokļu pienākumu izpildi (FATCA) ieviešanu”.
- 20.4. Informāciju par Klientu Banka sniedz saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem.

- 20.5. Klients piekrīt, ka Bankai ir tiesības nodot informāciju par Klienta datiem trešajām personām šajos Noteikumos norādītajā kārtībā un tajos noteiktajiem mērķiem.
- 20.6. Bankai ir tiesības izpaust Līguma saturu un informāciju, kuru tā ieguvusi saskaņā ar Līgumu, Bankas akcionāriem, kam ir būtiska līdzdalība, kā arī trešajām personām, ar kurām Banka noslēgusi līdzdalības cesijas vai jebkurus citus Līgumus, kuros Bankas darījumu partneris – trešā persona, ir uzņēmies ievērot līdzīgus konfidencialitātes noteikumus attiecībā uz Klienta informāciju kā pati Banka.
- 20.7. Lietotāja kods, parole, kodu karte un Digipass ar apstiprinājuma kodiem ir konfidenciāla informācija, kuru Klients un Banka apņemas neizpaust un novērst trešo personu iespējas to uzzināt. Ja šāda konfidenciāla informācija ir kļuvusi zināma vai varējusi tikt zināma trešajām personām, Klientam par to nekavējoties ar Distances saziņas līdzekļu palīdzību, rakstiski vai telefoniski, izmantojot tālruņa identifikācijas paroli, ir jābrīdina Banka, kura iespējami īsā laikā bloķē lietošanas tiesības, kuras var tikt atjaunotas, kad Klientam ir iedoti jauni identifikācijas kodi vai ir saņemts rakstisks pieprasījums no Klienta atbloķēt lietotāja tiesības.

21. Pušu atbildība. Atbildību izslēdzoši un ierobežojoši apstākļi

- 21.1. Bankai ir pienākums Klienta dotos rīkojumus izpildīt ar krietna saimnieka rūpību un sargāt Klienta intereses, ciktāl Bankai tas ir iespējams un ir pienākums to darīt. Banka nav atbildīga par Klientam nodarītajiem netiešajiem zaudējumiem (atrauto peļņu u.c.).
- 21.2. Banka atlīdzina Klientam zaudējumus, atmaksājot neautorizēta maksājuma summu vai atjaunojot stāvokli Klienta kontā, no kura šī summa norakstīta, ja Klients nekavējoties, tiklīdz uzzinājis par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu Maksājumu, bet ne vēlāk kā 13 (trīspadsmit) mēnešu laikā pēc naudas norakstīšanas no konta ir informējis par to Banku.
- 21.3. Banka un Klients nav atbildīgi par to saistību pilnīgu vai daļēju neizpildi vai nepienācīgu izpildi, ja šāda neizpilde ir radusies jebkuru apstākļu ārpus Bankas kontroles (*force majeure*) dēļ, ieskaitot, bet ne tikai, terorismu, kara darbības, ugunsgrēkus, eksplozijas, civilus nemierus, streikus, dabas katastrofas un stihijas, valsts institūciju izdotus aktus, trešo personu prettiesisku rīcību, datoru vai citu komunikāciju bojājumus, traucējumus vai kļūdas, Pārvedumu apstrādes centra saistību neizpildi, kļūdas vai laika zonu starpības, valūtas kursu svārstību un citu apstākļu dēļ, kuri nav atkarīgi no Bankas gribas un kontroles.
- 21.4. Pusēm izmantojot sakaru līdzekļus, Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radusies pasta, faksimila, elektronisko vai citu sakaru līdzekļu, kā arī tehnisko iekārtu, kas nodrošina attiecīgo finanšu pakalpojumu sniegšanu un izpildi, lietošanas traucējumu dēļ.
- 21.5. Banka nav atbildīga par aizkavējumiem Pārvedumu nodošanā, Maksājuma rīkojuma nozūšanā, pārraides kļūdām vai izkropļojumiem, kas radusies sakaru iekārtu trūkuma vai bojājuma dēļ, kas ir ārpus Bankas gribas un kontroles.
- 21.6. Banka nav atbildīga par pakalpojumiem, kurus ar Bankas starpniecību sniedz trešās personas.
- 21.7. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radusies Klientam tādu risku dēļ, kas saistīti ar valūtas kursu svārstībām, vērtspapīru cenu izmaiņām vai Bankā noguldīto Finanšu līdzekļu vērtības krišanos.
- 21.8. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, kas radusies, Bankai izmantojot Noteikumus, ar Klientu noslēgtajos Līgumos vai normatīvajos aktos noteiktās tiesības, vai izpildījusi tajos noteiktos pienākumus.

22. Klienta sūdzību, iebildumu un pretenziju izskatīšana

- 22.1. Klientam ir tiesības rakstiski personīgi vai izmantojot Distances saziņas līdzekļus iesniegt Bankai jautājumus, ierosinājumus un sūdzības. Sūdzības tiek izskatītas 30 (trīsdesmit) Bankas darba dienu laikā no tās saņemšanas brīža. Izskatīšanas rezultāts tiek paziņots pēc Klienta izvēles – rakstiski, nodots personiski vai izmantojot Distances saziņas līdzekļus (tālrunis, e-pasts vai fakss). Bankai ir tiesības pagarināt jautājuma, ierosinājuma vai sūdzības izskatīšanas termiņu par 5 (piecām) Bankas darba dienām, iepriekš brīdinot par to Klientu, izmantojot Klienta izvēlēto informēšanas veidu.
- 22.2. Klienta pienākums ir sekot viņa veikto Bankas operāciju atspoguļojumam viņa Kontos un ne retāk kā reizi mēnesī pārbaudīt tā atbilstību faktiski veiktajām Bankas operācijām.
- 22.3. Pretenzijas par Klienta Kontos atspoguļoto Bankas operāciju, Klients ir tiesīgs iesniegt rakstiski ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) kalendāro dienu laikā no konkrētās Bankas operācijas veikšanas brīža, ja likums, Noteikumi vai starp Pusēm noslēgtie Līgumi nenosaka citu termiņu. Vēlāk iesniegtas Klienta pretenzijas netiek izskatītas. Iebildumu necelšana noteiktajos termiņos tiek uzskatīta par klusējot izteiktu piekrišanu.
- 22.4. Klienta pretenzijas par skaidras naudas līdzekļu izmaksu no Konta Bankā, tai skaitā par izsniegtās naudas summas apmēru, naudas zīmju īstumu vai kvalitāti u.tml. darījumiem, tiek

- izskatītas tikai tad, ja tās tiek izteiktas attiecīgā darījuma veikšanas laikā un Bankas darbinieka, kurš darījumu veicis, klātbūtnē. Vēlākas Klienta pretenzijas netiek izskatītas. Iebildumu necelšana noteiktajos termiņos tiek uzskatīta par klusējot izteiktu piekrišanu.
- 22.5. Klienta pienākums ir nekavējoties paziņot Bankai, ja Klients nav saņēmis Pārvedumu, sūtījumu vai nepieciešamo apstiprinājumu par izpildīto Pieteikumu, Maksājuma rīkojumu u.tml. Banka nepieņem iebildumus par skaidras naudas iemaksām, kuras apliecina Klienta vai tā pārstāvju paraksts uz Maksājuma rīkojuma dokumenta.
- 22.6. Klientam ir tiesības iesniegt rakstveida pretenziju Latvijas Komercbanku asociācijas ombudam saskaņā ar ombuda reglamentu un noteikumiem, Doma laukumā 8A, Rīgā, LV-1050, mājas lapa www.lka.org.lv/lv/ombuds.
- 22.7. Klientam – Patērētājam ir tiesības iesniegt sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centram, Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010, interneta mājas lapa www.ptac.gov.lv. Sūdzību pieņemšanas, izskatīšanas un lēmumu pārsūdzēšanas kārtību nosaka Patērētāju tiesību aizsardzības likums un Maksājumu pakalpojumu likums.
- 22.8. Klientam, kas nav Patērētājs, ir tiesības iesniegt sūdzību Uzraudzības iestādē atbilstoši Maksājumu pakalpojumu likuma nosacījumiem.
- 22.9. Neatkarīgi no tā vai Klients iepriekš ir sniedzis sūdzību Latvijas Komercbanku asociācijas ombudam viņam ir tiesības celt prasību Latvijas Republikas tiesā vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā.

23. Strīdi

- 23.1. Visas domstarpības, kas Pusēm varētu rasties Noteikumu un Līgumu sagatavošanas vai izpildes gaitā, risināmas pārrunu ceļā. Ja šādi nav iespējams panākt risinājumu, strīds izšķirams, pēc prasības pieteikuma iesniedzēja izvēles, Latvijas Republikas tiesā vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā saskaņā ar šīs šķīrējtiesas statūtiem, reglamentu un nolikumu par Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas izdevumiem. Šo dokumentu noteikumi uzskatāmi par ietvertiem šajā punktā. Šķīrējtiesas spriedums ir galīgs, nav pārsūdzams un Pusēm ir obligāts. Šķīrējtiesnesu skaits – viens. Šķīrējtiesas izskatīšanas valoda būs latviešu. Puses uzdod Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas priekšsēdētājam iecelt Šķīrējtiesnesi.

24. Citi noteikumi

- 24.1. Par Bankas un Klienta savstarpēji veicamo darījumu izpildes vietu uzskatāmas Bankas telpas.
- 24.2. Par savu darbinieku veiktajām darbībām Banka ir atbildīga tiktāl, ciktāl tie ir rīkojušies Bankas darba laikā, izpildot savus darba pienākumus un Bankas vadības dotos norādījumus.
- 24.3. Bankai ir tiesības neapkalpot Klientu, ja Klients atrodas alkohola reibumā, narkotisko vai toksisko vielu iedarbības stāvoklī un citos gadījumos, kad tas nespēj apzināties savu rīcību, kā arī gadījumos, kad Klienta uzvedība ir nepiedienīga un tā traucē Bankas darbu.
- 24.4. Tiesiskās attiecības starp Banku un Klientu apspriežamas pēc Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem.
- 24.5. Lingvistiku vai interpretācijas strīdu, nesaskaņu vai prasību gadījumā priekšroka dodama Noteikumu, citu Bankā esošo noteikumu un attiecīgo Bankas pakalpojumu un Bankas operāciju noteikumu tekstam latviešu valodā, Latvijas Republikas tiesību doktrīnai un tiesu praksei. Ja šie vai citi Bankas dokumenti ir pieejami dažādās valodās, tad par noteicošo tekstu uzskatāms to teksts latviešu valodā, bet to teksti citās valodās ir uzskatāmi tikai par teksta latviešu valodā tulkojumu.
- 24.6. Banka ir tiesīga ierosināt grozījumus Noteikumos, Pakalpojumu cenrādī, kā arī atsevišķu Bankas pakalpojumu noteikumos, par to informējot Klientu vismaz divus mēnešus pirms ierosināto grozījumu spēkā stāšanās dienas, ja atsevišķajos starp Banku un Klientu noslēgtajos pakalpojumu Līgumos vai normatīvajos aktos nav noteikti citi termiņi. Klients par ierosinātajiem grozījumiem tiek informēts Bankas telpās Bankas darba laikā, Bankas mājas lapā, kā arī elektroniski ar Distances saziņas līdzekļu starpniecību. Ja Klients nepiekrīt ierosinātajiem grozījumiem, viņam ir tiesības līdz attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās dienai jebkurā brīdī un bez soda sankciju piemērošanas pārtraukt attiecīgā Bankas pakalpojuma izmantošanu, iesniedzot par to Bankai paziņojumu. Ja Klients līdz ierosināto grozījumu spēkā stāšanās dienai nav iesniedzis Bankai attiecīgu paziņojumu, tas nozīmē, ka Klients ir pilnībā piekritis šiem grozījumiem.
- 24.7. Ikvienu Noteikumu punktu tiks iztulkota kā atsevišķi spēkā esošs, bet tomēr, ja kāds no Noteikumu punktiem vai tā daļa kļūst nelikumīga vai zaudē spēku, un ja tam par iemeslu ir grozījumi Latvijas Republikas un/vai Eiropas Savienības normatīvajos aktos, attiecīgais punkts vai tā daļa nav spēkā tikai minētā aizlieguma ietvaros, un tas nemaina Noteikumu citu punktu saistošo spēku.

- 24.8. Virsraksti Noteikumos iekļauti tikai uzskatāmības un ērtības labad, tie nav izmantojami Noteikumu teksta vai jēgas skaidrošanai.
- 24.9. Noteikumi ir saistoši un attiecas ne tikai uz Klientu, bet arī uz ikvienu Klienta tiesību pēcteci, neatkarīgi no jebkādam izmaiņām Klienta personālsastāvā vai izmaiņām Klienta pilnvarotajās personās.

25. Uzsākot izmantot jebkuru Bankas pakalpojumu, Klients apliecina, ka:

- 25.1. Klientam ir pilna tiesībspēja un rīcībspēja Bankas pakalpojumu saņemšanai un Bankas operāciju veikšanai un izbeigšanai;
- 25.2. Klientam ir visas Bankas pakalpojumu saņemšanai un Bankas operāciju veikšanai un izbeigšanai nepieciešamās tiesības, atļaujas, licences un pilnvarojumi;
- 25.3. Bankas pakalpojuma saņemšana, Bankas operāciju veikšana un visas to sekas ir saistošas Klientam un neizraisa Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu un darījuma veikšanas vietas normatīvo aktu pārkāpumu;
- 25.4. Klients nav Čaulas banka;
- 25.5. Klients pats ir Finanšu līdzekļu Patiesais labuma guvējs, ja vien Klients nav rakstveidā sniedzis Bankai ziņas par trešo personu, kas ir Finanšu līdzekļu Patiesais labuma guvējs;
- 25.6. visa informācija, kuru Klients ir sniedzis Bankai, tai skaitā par tā Patieso labuma guvēju, tā personisko vai saimniecisko darbību, finansiālo stāvokli, atrašanās vietu un cita informācija ir pilnīga, patiesa un nav maldinoša. Visi dokumenti un paziņojumi/apliecinājumi, kurus Klients iesniedz (nodod glabāšanā) Bankai, ir patiesi un spēcīgi esoši;
- 25.7. nav tieši vai netieši ietekmējis Bankas darbinieku, kā arī nav tieši vai netieši piedāvājis, apsoltījis vai devis kādu lietu, tiesību vai priekšrocību Bankas darbiniekam, lai tas rīkotos vai atturētos no rīcības, pārkāpjot savus pienākumus;
- 25.8. neveic terorisma finansēšanu, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, un Bankā esošie Klienta Finanšu līdzekļi nav iegūti noziedzīgā ceļā un tiem ir legāla izcelsme;
- 25.9. neizmanto Bankas sniegtos Bankas pakalpojumus prettiesiskiem mērķiem, tai skaitā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai/terorisma finansēšanai;
- 25.10. ir iepazīstināts, pilnībā apzinās un apņemas ievērot šajos Noteikumos, Pakalpojumu cenrādī, citos Bankas normatīvajos dokumentos, kuri regulē Bankas un Klienta attiecības un par kuriem Banka ir informējusi Klientu vai ar kuriem Klientam bija jāiepazīstas, ietvertās saistības;
- 25.11. bez iebildumiem iesniegs (nodos glabāšanā) Bankas noteiktajā termiņā visu Bankas pieprasīto informāciju (dokumentus) par identifikāciju, naudas līdzekļu izcelsmi, Patieso labuma guvēju, veiktajiem darījumiem, saimniecisko, personisko darbību, finansiālo stāvokli, par izmaiņām sniegtajā informācijā (dokumentos), kā arī citu informāciju (dokumentus), kuru Banka uzskatīs par nepieciešamu pieprasīt, ievērojot Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un citu saistošo starptautisko normatīvo aktu un līgumu prasības;
- 25.12. piekrīt, ka viņa dati tiek apstrādāti Bankā saskaņā ar Latvijas Republikas likuma „Par fizisko personu datu aizsardzību” noteikumiem;
- 25.13. viņam ir zināms, un piekrīt, ka Bankas telpās var tikt veikta videonovērošana brīdī, kad Klients tajās atrodas;
- 25.14. ir apspriedis un izrunājis ar Banku katru Noteikumu punktu atsevišķi, saprot tos, tiem piekrīt un apņemas ievērot.