



Vispārējie darījumu noteikumi

Saturs

1.	Kas ir šis dokuments?	2
2.	Kas esam Mēs?	2
3.	Kas esat Jūs?	2
4.	Noteikumos lietotie termini	2
5.	Sadarbības uzsākšana.....	6
6.	Identifikācija un parakstu paraugi	6
7.	Pilnvarojums.....	6
8.	Pienākums paziņot par izmaiņām.....	7
9.	Valodas.....	7
10.	Dokumentu noformēšana.....	7
11.	Dokumentu iesniegšana un informācijas apmaiņa.....	7
12.	Pakalpojumu un Bankas operāciju valūta, indeksi	8
13.	Konta atvēršana	9
14.	Konta izmantošana.....	9
15.	Konta slēgšana un bloķēšana.....	10
16.	Ienākošie Pārvedumi Kontā	11
17.	Izejošie Pārvedumi no Konta	12
18.	Informācijas sniegšana par Pārvedumiem	14
19.	Citi Maksājumu veikšanas noteikumi	14
20.	Maksājuma rīkojumu atsaukšana un izmaiņas	16
21.	Atbildība par Maksājumu rīkojumu izpildi. Kļūdainie vai neautorizētie maksājumi	16
22.	Maksājumu ierosināšanas un Konta informācijas pakalpojumi	17
23.	Attālināto konta vadīšanas līdzekļu noteikumi	17
24.	Dokumentāro operāciju noteikumi.....	18
25.	Maksājumu karšu noteikumi	19
26.	Terminnoguldījumu noteikumi.....	19
27.	Finanšu instrumentu konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumi.....	19
28.	Skaidras naudas darījumu noteikumi.....	20
29.	Valūtas konvertācijas darījumu noteikumi	20
30.	Atbildība par Pakalpojumu sniegšanu, izdevumu atlīdzināšana.....	21
31.	Nodrošinājums.....	22

32.	Nodrošinājuma priekšmeta atsavināšana.....	22
33.	Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana un Sankciju prasību ievērošana.....	23
34.	Informācijas sniegšana un sadarbība.....	24
35.	Ieskaits. Cesija. Aizturējuma tiesības	24
36.	Līgumattiecību izbeigšana.....	25
37.	Rīcība Klienta/ Patiesā labuma guvēja nāves gadījumā.....	25
38.	Mantošana.....	25
39.	Konfidencialitāte un Personas datu apstrāde	26
40.	Atbildība. Atbildību izslēdzoši un ierobežojoši apstākļi	27
41.	Sūdzību, iebildumu un pretenziju izskatīšana	28
42.	Strīdi	29
43.	Citi noteikumi	29
44.	Apliecinājumi.	29

1. Kas ir šis dokuments?

Šie Vispārējie darījumu noteikumi, turpmāk – **Noteikumi**, ir vispārīgs dokuments, kas nosaka Mūsu un Jūsu tiesības un pienākumus, ja citi Mūsu Pakalpojumu un Bankas operāciju noteikumi, Cenrādis vai starp Mums un Jums noslēgtie līgumi nenosaka citādi.

Noteikumi ar visiem to pielikumiem, grozījumiem un papildinājumiem ir neatņemama katra starp Jums un Mums pastāvošā tiesiskā darījuma un attiecību sastāvdaļa.

2. Kas esam Mēs?

Mēs vai **Banka** - AS "Reģionālā investīciju banka", reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā ar reģistrācijas nr. 40003563375, juridiskā adrese: J. Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010.

3. Kas esat Jūs?

Jūs vai **Klients** – fiziska vai juridiska persona, vai šādu personu apvienība, kas izmanto vai izteikusi vēlēšanos izmantot Mūsu Pakalpojumus vai kas rīkojas kā Maksātājs vai Saņēmējs.

4. Noteikumos lietotie termini

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

Bankas darba diena – laika periods no 9.00 līdz 17.00 no pirmdienas līdz piektdienai, izņemot Latvijas Republikā noteiktās svētku dienas un brīvdienas.

Bankas mājaslapa – Bankas tīmekļa vietne: www.ribbank.com

Bankas operācija – pēc Jūsu, Mūsu vai trešās personas iniciatīvas veikta debeta vai kredīta operācija Jūsu kontā.

Cenrādis – dokuments, kurā ir norādītas maksas par Mūsu sniegtajiem Pakalpojumiem un maksāšanas kārtība. Tas ir pieejams Bankas mājaslapā un Bankas telpās. Cenrādis ir spēkā Pakalpojuma sniegšanas brīdī, kā arī pēc darījuma attiecību kopumā vai atsevišķa līguma starp Jums un Mums beigām, vai to pagaidu apturēšanas.

Datu subjekts – fiziska persona, kas ir nodibinājusi darījuma attiecības ar Mums (Jūs), vai kas ir saistīta ar šādām darījuma attiecībām, un/vai kas rīkojas kā Maksātājs vai Saņēmējs, tajā skaitā - Jūsu pārstāvis, Patiesā labuma guvējs, kā arī personas, kas šādā statusā ir bijušas iepriekš vai jebkādā veidā izteikušas vēlmi par tādām kļūt vai šādu statusu tām paredz normatīvo aktu prasības.

Digipass – elektroniska ierīce vai virtuāls risinājums, kas ģenerē vienreiz izmantojamus kodus, lai pieslēgtos Internetbankai un/vai autorizētu (elektroniski parakstītu) Jūsu dokumentus un rīkojumus.

Distances saziņas līdzeklis – jebkurš līdzeklis, tajā skaitā - Attālinātais konta vadīšanas līdzeklis, ko bez maksājuma pakalpojuma sniedzēja un maksājuma pakalpojuma izmantotāja vienlaicīgas fiziskas klātbūtnes var izmantot līgumu slēgšanai starp Jums un Mums, un/vai Mūsu Pakalpojumu saņemšanai/sniegšanai.

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.

Fizisko personu datu apstrādes principi – kārtība, kādā Mēs apstrādājam Personas datus. Šie principi tiek piemēroti Mūsu veiktajai Personas datu apstrādei, tajā skaitā – tādai, kas uzsākta pirms Fizisko personu apstrādes principu spēkā stāšanās. Fizisko personu datu apstrādes principu aktuālā versija ir pieejama Bankas mājaslapā un Bankas telpās.

Internetbanka – Mūsu uzturēta elektroniska norēķinu sistēma, kurā Bankas operāciju veikšanai nepieciešamā informācijas apmaiņa starp Jums un Mums notiek, izmantojot interneta tīklu.

Kartīte – parakstu un zīmoga nospieduma paraugu kartīte.

Kartes kods – uz Jūsu vārda Bankā atvērts kods, kam piesaistīta maksājumu karte.

Kods – jebkurš Jums atvērtais Norēķinu kods, Pamatkods, Kartes, noguldījuma vai cits kods Bankā, kurā uzskaitīti Jūsu Finanšu līdzekļi.

Konta informācijas pakalpojums – tiešsaistes pakalpojums, kuru lietojot Jums tiek sniegta apkopota informācija par vienu vai vairākiem Jūsu maksājumu kontiem, kas atvērta pie cita maksājumu pakalpojumu sniedzēja vai pie vairākiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem.

Konta izraksts – papīra vai elektroniskā veidā sagatavots dokuments, kurā atspoguļota noteiktā laika periodā attiecīgajā Kontā veiktā Finanšu līdzekļu kustība un norādīts Konta atlikums šā perioda sākumā un beigās.



Maksājuma instruments – jebkāda personalizēta ierīce vai procedūru kopums, par ko Jūs un Mēs esam vienojušies un Jūs izmantojat, lai ierosinātu un apstiprinātu Maksājumu (piemēram, maksājumu karte, PIN-kods, kodu kalkulators vai virtuāls risinājums (Digipass), parole u.c., ko Jūs izmantojat 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 ierosināšanas pakalpojums – maksājuma pakalpojums, kura rezultātā maksājumu pakalpojuma sniedzējs Maksātāja vārdā ierosina Maksājumu no maksājumu konta, kas tiek turēts pie cita maksājumu pakalpojumu sniedzēja.

Maksājuma rīkojums – Maksātāja rakstiski vai elektroniski iesniegts uzdevums savam maksājumu pakalpojumu sniedzējam izpildīt Maksājumu.

Maksātājs – fiziska vai juridiska persona, tajā skaitā - Jūs, kas dod atļauju veikt Maksājumu no sava konta vai dod Maksājuma rīkojumu, ja tai nav konta.

Multivalūtu konts – konts, kurā visi ienākošie naudas līdzekļi tiek ieskaitīti un uzglabāti Pārvedumā norādītajā valūtā, ja šai valūtai Bankā noteikts maiņas kurss.

Norēķinu konts – konts Maksājumu veikšanai, kas saskaņā ar Norēķinu konta atvēršanas un apkalpošanas līguma noteikumiem Bankā atvērts uz Jūsu vārda.

Noziedzīgi iegūti līdzekļi – līdzekļi ir atzīstami par noziedzīgi iegūtiem, ja personas īpašumā vai valdījumā tie tieši vai netieši iegūti noziedzīga nodarījuma rezultātā, kā arī citos normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma un proliferācijas finansēšana – darbības, kas par tādām noteiktas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā un citos normatīvajos aktos.

Pakalpojumi – Mūsu sniegtie vai piedāvātie pakalpojumi.

Pamatkonts – monovalūtas Norēķinu konts euro valūtā ar iespēju izmantot Norēķinu konta pamata maksājumu funkcijas, kas saskaņā ar līguma par pamatkonta atvēršanu un apkalpošanu noteikumiem Bankā atvērts uz Jūsu vārda.

Pārvedums – darbība, kuras rezultātā vienu vai vairākas reizes tiek papildināts Saņēmēja maksājumu konts (no Maksātāja maksājumu konta), pamatojoties uz Maksātāja sniegtu Maksājuma rīkojumu, kuru izpilda Maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas ir Maksātāja konta turētājs.

Patērētājs – fiziskā persona, kura izsaka vēlēšanos pirkt, pērk vai varētu pirkt vai izmantot precī vai pakalpojumu savām personīgajām vajadzībām, kas nav saistītas ar saimniecisko vai profesionālo darbību.

Patiesais labuma guvējs – fiziskā persona, kura ir juridiskās personas vai juridiskā veidojuma īpašnieks vai kura kontrolē juridisko personu vai juridisko veidojumu, vai kuras vārdā, labā, interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības vai tiek veikts gadījuma rakstura darījums, un tā ir vismaz:

a) attiecībā uz juridiskajām personām – fiziskā persona, kurai tiešas vai netiešas līdzdalības veidā pieder vairāk nekā 25 procenti no juridiskās personas kapitāla daļām vai balsstiesīgajām akcijām vai kura to tiešā vai netiešā veidā kontrolē,

b) attiecībā uz juridiskiem veidojumiem – fiziskā persona, kurai pieder vai kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridisks veidojums vai kura tiešā vai netiešā veidā īsteno kontroli pār to, tostarp kura ir šāda veidojuma dibinātājs, pilnvarnieks vai pārraudzītājs (pārvaldnieks).



Personas dati – jebkura informācija, kas attiecas uz Bankā identificētu vai tieši vai netieši identificējamu fizisku personu (Datu subjektu). Ar Personas datiem saprot jebkuru informāciju, kas sniedz kādas ziņas par Datu subjektu, tai skaitā objektīvi fiksējamā informācija (piemēram, personas vārds, uzvārds, personas kods, adrese, tālruņa numurs, konta numurs un konta informācija, piemēram, maksājumi, apgrozījums) un arī subjektīva informācija par datu subjektu (piemēram, personas atrašanās riska grupā, personas kredītreitings). Tāpat ar Personas datiem ir saprotama jebkāda formā fiksēta informācija, t.i., gan rakstiski papīra formātā, gan elektroniskā formātā, gan audio un video ierakstos fiksēti dati, gan foto, gan fiksēti kā biometriskie dati.

Personas datu apstrāde – jebkāda ar Personas datiem veikta darbība vai darbību kopums, ko veic manuāli vai automatizēti (piemēram, Personas datu vākšana, reģistrēšana, organizēšana, strukturēšana, glabāšana, pielāgošana vai pārveidošana, atgūšana, izmantošana, izpaušana, ierobežošana, dzēšana, iznīcināšana u.c.).

Pieteikums – Jūsu rakstiski vai elektroniski aizpildīta Mūsu noteikta parauga veidlapa Mūsu Pakalpojuma saņemšanai.

Rīkojums Valūtas konvertācijas darījumam (Rīkojums) – Jūsu telefoniski, Internetbankā vai klātienē iesniegts Rīkojums par valūtas pirkšanu no Mums vai pārdošanu Mums pēc iepriekš noteikta kursa, kuru Mēs izpildām brīdī, kad Mums pieejamais kurss valūtu tirgū sasniedz iepriekš noteikto un Jums norādīto valūtas kursa līmeni. Ja līdz noteiktajam datumam kurss valūtu tirgū nav sasniedzis attiecīgo valūtas kursa līmeni, Rīkojums zaudē spēku.

Saņēmējs – fiziska vai juridiska persona, tajā skaitā - Jūs, kas ir plānotais pārskaitāmās naudas, tajā skaitā - naudas pārveduma, saņēmējs.

Sankcijas - ekonomiska, finansiāla, diplomātiska, militāra vai cita rakstura ierobežojumi, kurus Latvijas Republikas vai starptautiskajos normatīvajos aktos noteikusi Latvijas Republika, Apvienoto Nāciju Organizācija, Eiropas Savienība, ASV Ārvalstu aktīvu kontroles birojs (OFAC) vai cita starptautiska organizācija, kuras dalībvalsts ir Latvijas Republika.

Sankciju pārkāpšana, apiešana vai neievērošana, kā arī līdzdalība tajā - apzināta vai neapzināta rīcība un iesaiste, kur persona ar savam darbībām pats pārkāpj vai palīdz kādam citam veikt darbības, kas tiek vērstas (tīši vai netīši) uz Sankciju pārkāpumiem un apiešanas posmiem.

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

Uzraudzības iestāde – Latvijas Banka, adrese: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, interneta mājaslapa www.bank.lv

Valūtas konvertācijas darījums (Darījums) – starp Jums un Mums veikts vienas valūtas pirkšanas vai pārdošanas darījums pret citu valūtu pēc Mūsu noteiktā valūtas kursa ar norēķinu veikšanu noteiktajā datumā. Mēs veicam TODAY (TOD), TOMORROW (TOM), SPOT valūtas darījumus. (TOD darījums – valūtas konvertācijas darījums ar valutēšanas datumu darījuma noslēgšanas dienā pēc noteiktā valūtas kursa, kas noteikts darījuma noslēgšanas brīdī. TOM darījums – valūtas konvertācijas darījums ar valutēšanas datumu nākošajā Bankas darba dienā pēc darījuma noslēgšanas dienas pēc valūtas kursa, kas noteikts darījuma noslēgšanas brīdī. SPOT darījums – valūtas konvertācijas darījums ar valutēšanas datumu otrajā Bankas darba dienā no darījuma noslēgšanas dienas pēc valūtas kursa, kas noteikts darījuma noslēgšanas brīdī.)

Valūtas konvertācijas darījuma pieteikums (Darījuma pieteikums) – Jūsu Internetbankā vai klātienē iesniegts Darījuma pieteikums, kas satur visas nepieciešamās būtiskās Darījuma sastāvdaļas.



5. Sadarbības uzsākšana

Mēs esam tiesīgi noteikt to personu (Klientu) loku, ar kurām esam gatavi uzsākt sadarbību – piedāvāt Pakalpojumus un slēgt līgumus.

Pirms sadarbības sākšanas ar Jums, Mēs pieprasām no Jums informāciju par Pakalpojumiem un Bankas operācijām, kurus Jūs plānojat izmantot, to apmēru, kā arī citu šādas sadarbības uzsākšanai un izvērtēšanai nepieciešamo informāciju. Šim nolūkam Mēs esam sagatavojuši anketu, kuru Jums ir pienākums aizpildīt un iesniegt Mums pirms faktiskās sadarbības uzsākšanas. Jūs esat atbildīgs par anketā sniegtās informācijas patiesumu un īstumu un Jums ir pienākums pēc Mūsu pieprasījuma nekavējoties atjaunot vai papildināt informāciju anketā, kā arī nekavējoties informēt Mūs par izmaiņām anketā norādītajā informācijā. Mēs ņemam vērā anketā sniegto informāciju, izvērtējot un organizējot sadarbību ar Jums.

Mums ir tiesības atteikties sniegt Pakalpojumus un Bankas operācijas, ja Jūsu norādījumi Pieteikumā vai Maksājuma rīkojumā būtiski atšķiras no anketā norādītās informācijas un darījumu summas pārsniedz anketā norādītos limitus.

6. Identifikācija un parakstu paraugi

Mēs veicam Jūsu identifikāciju atbilstoši Mūsu noteiktajai kārtībai un Mums saistošajiem normatīvajiem aktiem. Jums ir jāiesniedz Mums identifikācijas dokumentus, kurus Mēs pieprasām.

Jums ir jānoformē Bankā savu vai sava pārstāvja paraksta paraugu. Ja vēlaties, variet noformēt arī Jūsu zīmoga nospieduma paraugu. Parakstu paraugi un zīmoga nospiedumu paraugi tiek noformēti Kartītē. Ja Mēs pieprasām atjaunot parakstu paraugus, Jums ir pienākums tos atjaunot Mūsu noteiktajā termiņā.

Sniedzot Pakalpojumus, Mēs salīdzinām Jūsu un Jūsu pārstāvja parakstus darījumu dokumentā ar mums iesniegtajiem paraugiem Kartītē un pārbaudām personu apliecinošus dokumentus. Ja Kartītē ir arī zīmoga nospieduma paraugs, Mēs salīdzināsim arī zīmoga nospiedumu darījuma dokumentā ar mums iesniegto paraugu Kartītē. Mums nav pienākums ņemt vērā zīmoga krāsu.

Jūs esat atbildīgs par zaudējumiem, kas radušies Mums, ja Jūs Mūs esat maldinājis, vai kas radušies Jūsu neuzmanības dēļ, kā arī par zaudējumiem, kas radušies trešo personu ļaunprātīgas darbības rezultātā, ja Mēs Jūsu vai Jūsu pārstāvja parakstus un zīmoga nospiedumus esam identificējuši atbilstoši augstāk aprakstītajam.

Pakalpojumos, kuros tiek izmantoti Distances saziņas līdzekļi, Jums tiek piešķirti Maksājuma instrumenti, kuru statusu un pielietošanas kārtību nosaka starp Mums un Jums noslēgts atsevišķs līgums.

7. Pilnvarojums

Jūs esat tiesīgs izsniegt pilnvaru trešajai personai Mūsu Pakalpojumu saņemšanai, tomēr tas neuzliek Mums pienākumu šādas pilnvaras pieņemt.

Pilnvarai jābūt noformētai rakstiski un apliecinātai Mūsu noteiktajā kārtībā.

Mums iesniegtā pilnvara ir uzskatāma par spēkā esošu līdz brīdim, kamēr Jūs to atsaucat vai līdz tajā norādītajam termiņam, skatoties, kas iestājas agrāk. Pilnvara ir jāatsauc, rakstiski informējot par to Mūs. Mēs neatbildam par zaudējumiem un citiem Jūsu izdevumiem, ja pilnvara ir atsaukta un Mums par to rakstiski nav paziņots.



8. Pienākums paziņot par izmaiņām

Jūsu pienākums ir nekavējoties rakstiski paziņot par visām nozīmīgu apstākļu (faktu) izmaiņām Jūsu tiesiskajās attiecībās ar Mums, it īpaši – vārda, uzvārda vai nosaukuma, dzīves vietas, juridiskās adreses, zīmoga nospieduma, paraksttiesīgās 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 Mums iesniegtajos dokumentos (statūti, akcionāru/dibinātāju saraksts, pamatkapitāla lielums, amatpersonas, protokoli, Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistra lēmumi, Patiesā labuma guvējs u.tml.), iesniedzot šo izmaiņu pamatojošus jaunus dokumentus vai to kopijas saskaņā ar Mūsu prasībām.

9. Valodas

Saziņai ar Mums Jums jālieto jebkura no šīm valodām: latviešu, angļu vai krievu.

Neatkarīgi no tā, kuru valodu Jūs esat izvēlēties kā pamata saziņas valodu, Mums iesniedzamos dokumentus Jūs variet sagatavot jebkurā no trim minētajām valodām bez papildu tulkojuma. Ja Jūs iesniedzat Mums dokumentus citās valodās, tiem jābūt iztulkotiem latviešu, angļu vai krievu valodā.

10. Dokumentu noformēšana

Dokumentam un tā tulkojumam, pēc Mūsu pieprasījuma, ir jābūt apliecinātam attiecīgās valsts konsulārajā pārstāvniecībā, notariāli, pie zvērināta tulka vai citā Mūsu noteiktajā kārtībā. Ārvalstīs izdotus dokumentus, ja Mēs to pieprasām, Jums ir jāiesniedz Mums legalizētus vai ar apostille. Mums nav pienākuma atlīdzināt Jums izdevumus, kas radušies saistībā ar attiecīgo dokumentu tulkošanu un/vai to īstuma apliecināšanu.

Jūs esat atbildīgs par visu Mums sniegto ziņu un dokumentu patiesumu, īstumu, pilnību un iesniegšanas savlaicīgumu. Jums ir pienākums iesniegt Mums dokumentus, kas ir skaidri salasāmi, pareizi un precīzi, bez labojumiem un svītrojumiem, pretējā gadījumā Mums ir tiesības nepieņemt attiecīgos dokumentus.

Ja Mums, pārbaudot Jūsu iesniegtos dokumentus, rodas nepieciešamība izmantot attiecīgus reģistrus vai īpašas datubāzes, kā arī gadījumos, kad Jūs esat iesniedzis Mums dokumentus, nenodrošinot to tulkojumu latviešu, krievu vai angļu valodā, Mēs esam tiesīgi uz Jūsu rēķina izmantot minēto trešo personu, tai skaitā tulka, pakalpojumus.

Neskaidrību gadījumā Mums ir tiesības pieprasīt Jums jebkuru Pieteikumu un cita veida dokumentus iesniegt rakstiski, ja vien attiecīgā līguma noteikumi nenosaka citādi.

Mēs pieņemam ar drošu elektronisko parakstu parakstītus dokumentus (kas satur laika zīmogu). Mēs varam nepieņemt ar drošu elektronisko parakstu parakstītus dokumentus, ja:

- elektroniskais paraksts radīts ar sertifikātu, kuram ir noteikti jebkādi sertifikāta darbības, summas un citi ierobežojumi;
- dokuments nav parakstīts ASiC-E vai eDOC vai PDF formātā.

11. Dokumentu iesniegšana un informācijas apmaiņa

Pieteikumus un/vai jebkākus citus dokumentus, rīkojumus, paziņojumus u.c., ja tie netiek iesniegti rakstiski klātienē, Mums ir tiesības pieprasīt, lai tie tiktu iesniegti, izmantojot Internetbanku, ja Jums ir noslēgts līgums par Internetbankas izmantošanu. Šādi Pieteikumi un/vai jebkādi citi dokumenti, rīkojumi,



paziņojumi u.c. tiek uzskatīti par saņemtiem Bankā, atbilstoši Noteikumos noteiktajai kārtībai attiecībā uz informācijas apmaiņu, izmantojot Internetbanku.

Visi paziņojumi un/vai dokumenti uzskatāmi par saņemtiem Bankā ar brīdi, kad atzīme par paziņojuma vai dokumenta saņemšanu ir reģistrēta Bankā, ja Noteikumos vai Pakalpojuma līgumā nav noteikts citādāk.

Visus ar Pakalpojumiem un Bankas operācijām saistītos dokumentus un informāciju Mēs izsniedzam Jums personīgi, nosūtām uz Jūsu adresi vai e-pasta adresi, kas norādīta starp Mums un Jums noslēgtajos līgumos, vai Internetbankā. Informāciju, kas attiecas uz plašu Klientu loku un nav adresēta Jums individuāli, Mēs varam izvietot Bankas mājaslapā. Jūsu pienākums ir ne retāk kā reizi mēnesī apmeklēt Bankas mājaslapu, lai pārlicinātos par tajā ievietoto aktuālo informāciju.

Paziņojumi un/vai dokumenti, kas tiek nosūtīti Jums uz adresi, kas norādīta starp Mums un Jums noslēgtajos līgumos, tiek uzskatīti par paziņotiem/piegādātiem 3. (trešajā) dienā pēc to nodošanas pasta iestādē vai kurjeram, ja Jūsu adrese atrodas Latvijas Republikas teritorijā, vai 8. (astotajā) dienā no to nodošanas pasta iestādē vai kurjeram, ja Jūsu adrese atrodas ārpus Latvijas Republikas teritorijas, bet abos gadījumos ne vēlāk kā to faktiskajā saņemšanas dienā.

Ja paziņojums un/vai dokuments tiek nosūtīts Jums vai Mums uz līgumā norādīto e-pasta adresi, vai nosūtīts, izmantojot autorizētus ziņojumus Internetbankā, uzskatāms, ka tas ir paziņots/piegādāts tā nosūtīšanas dienā, ja tā ir Bankas darba diena. Ja šādā veidā nosūtīts paziņojums un/vai dokuments tiek nosūtīts dienā, kas nav Bankas darba diena, tas uzskatāms par paziņotu/piegādātu nākamajā Bankas darba dienā, ja vien attiecīgie Pakalpojumu vai Bankas operāciju noteikumi neparedz citu kārtību.

Paziņojums un/vai dokuments uzskatāms par pienācīgā kārtā paziņotu/piegādātu, ja Mēs to esam veikuši pa jebkuru vienu saziņas kanālu, t.i., Mums nav pienākums paziņojumus un/vai dokumentus sūtīt pa visiem Mūsu rīcībā esošajiem saziņas kanāliem ar Jums.

Ja Jūs esat pieteicis Konta izraksta saņemšanu Bankā papīra formātā, Mēs sagatavoto Konta izrakstu uzglabāsim 3 (trīs) mēnešus no tā sagatavošanas dienas.

12. Pakalpojumu un Bankas operāciju valūta, indeksi

Mēs sniedzam Pakalpojumus un izpildām Bankas operācijas tajā valūtā, par kuru Mēs un Jūs esam vienojušies attiecīgajā Pakalpojuma līgumā. Ja līgumā valūta nav norādīta, tad pieņemams, ka domāti EUR (euro).

Mēs bez iepriekšēja paziņojuma esam tiesīgi noteikt, ka Konta un Mūsu un Jūsu starpā noslēgto līgumu valūta ir EUR (euro), konvertēt Kontā citās valūtās esošos līdzekļus uz EUR (euro), un Pakalpojumus turpmāk sniegt, un Bankas operācijas izpildīt, kā arī noteikt Jums to izpildi, EUR (euro) valūtā. Šis punkts un tā apakšpunkti, neskatoties uz Noteikumu vietu Jūsu un Mūsu attiecībās, ir prioritāri attiecībā pret citiem līgumiem, kas noslēgti starp Jums un Mums, un attiecīgo pakalpojumu noteikumiem.

Veicot jebkādu līdzekļu izmaksu Jums, kas Jums pienākas saskaņā ar līgumu, Mēs pirms izmaksas esam tiesīgi to konvertēt EUR (euro) valūtā.

Ja uz konvertācijas brīdi Jums ir saistības Bankā, kurām tiek piemērots no EURIBOR (euro starpbanku kredītu procentu likmju indekss) atšķirīgs procentu likmju indekss, Mēs bez iepriekšēja paziņojuma esam tiesīgi noteikt, ka turpmāk tas tiek aizstāts ar EURIBOR.

Ja kāda no Pakalpojumiem ietvaros Jums pie pamatlikmes papildus tiek piemērots procentu likmju indekss, un tas tiek atcelts vai jebkādu citu iemeslu dēļ pārstāj eksistēt, Mēs vienpusējā kārtā piemērojam citu, pēc būtības līdzvērtīgāko indeksu, par ko paziņojam Jums. Attiecībā uz EURIBOR, Mēs primāri kā aizstājējindeksu nosakām procentu likmi (kurā t.sk., ietilpst visi uzcenojumi un korekcijas), ko oficiāli rekomendē 1) Eiropas Centrālās bankas (ECB), Finanšu pakalpojumu un tirgu iestādes (FSMA), Eiropas



Vērtspapīru un tirgu iestādes (ESMA) un Eiropas Komisijas izveidotā euro bezriskā procentu likmju darba grupa vai 2) Eiropas Naudas tirgus institūts kā EURIBOR pārvaldītājs, vai 3) kompetentā iestāde, kas saskaņā ar Regulu (ES) 2016/1011 ir atbildīga par Eiropas Naudas tirgus institūtu kā EURIBOR pārvaldītāju, vai 4) nacionālā kompetentā iestāde, kuru katra Dalībvalsts pilnvaro saskaņā ar Regulu (ES) 2016/1011, vai 5) Eiropas Centrālā banka.

Visos darījumos starp Jums un Mums, kuros nepieciešams veikt valūtas maiņu un nepastāv speciāla vienošanās par darījumam piemērojamo valūtas kursu, tiek piemērots Mūsu noteiktais valūtas kurss darījuma veikšanas brīdī, kas Jums ir pieejams Bankas mājaslapā vai Bankas telpās Bankas darba laikā.

Darījumam piemērotais valūtas kurss tiek norādīts atbilstošajā darījuma apliecinājuma dokumentā.

13. Konta atvēršana

Mēs izskatām iespēju Jums atvērt Norēķinu kontu un/vai Pamatkontu pēc tam, kad ir iesniegti visi tam nepieciešamie dokumenti. Veicot potenciālā Klienta un tā iesniegto dokumentu pārbaudi, Mēs esam tiesīgi pieprasīt un apstrādāt papildu informāciju.

Citi Konti (piemēram, finanšu instrumentu konts, u.c.) tiek atvērti attiecīgo pakalpojumu līgumos noteiktajā kārtībā.

Jūsu iesniegums par Norēķinu kontu vai jebkura cita Konta atvēršanu Mums neuzliek par pienākumu tos atvērt, ja vien to tieši neparedz Mums saistošie normatīvie akti.

Jūsu Norēķinu konts ir Multivalūtu konts, ja vien līgumā starp Jums un Mums nav noteikts citādi.

Par Norēķinu kontu un/vai Pamatkonta atvēršanu Jums jānoslēdz attiecīgs līgums ar Mums.

Ja Jūs papildus vēlaties atvērt subkontu (papildu konts, kas piesaistīts Norēķinu kontam), Jūsu pienākums ir iesniegt rakstisku iesniegumu Mums ar pamatojumu, kādiem mērķiem tiek atvērts subkonts. Subkontā Bankas operācijas veicamas saskaņā ar jau noslēgtā attiecīgā līguma noteikumiem.

Ja Jūs esat nepilngadīga fiziska persona, kura nav sasniegusi 16 gadu vecumu, līgumu par Konta atvēršanu un apkalpošanu Jūsu vārdā var noslēgt viens no Jūsu vecākiem vai ar Bāriņtiesas lēmumu iecelts aizbildnis.

14. Konta izmantošana

Ja Jūs esat fiziska persona, tad ar Jūsu Kontu esat tiesīgs rīkoties Jūs pats vai Jūsu pilnvarota persona.

Ja Jūs esat juridiska persona, tad ar savu kontu Jūs rīkojaties, izmantojot pārstāvjus, kuriem Bankā ir noformētas tiesības rīkoties ar Jūsu Kontu. Mēs esam tiesīgi Jūsu pārstāvja tiesības attiecināt uz visiem Jums piederošajiem kontiem Bankā, ja starp Jums un Mums noslēgtajos līgumos par Konta atvēršanu un apkalpošanu nav noteikts citādi vai arī nav nekādu citu Jūsu rakstveidā izteiktu norādījumu Mums.

Jūs uzņematies visu atbildību par saviem Mums iesniegtajiem Pieteikumiem un Maksājumu rīkojumiem, kā arī par to pilnīgumu un precizitāti.

15. Konta slēgšana un bloķēšana

Mums ir tiesības slēgt vai bloķēt Kontu, saņemot Jūsu rakstveida rīkojumu par Konta slēgšanu vai bloķēšanu, kā arī citos gadījumos, kurus paredz attiecīgais Pakalpojuma līgums, Noteikumi, Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai citi Mums saistoši normatīvie akti.

Ja Kontā ir naudas līdzekļi un Jūs esat iesniedzis rīkojumu Mums par Konta slēgšanu, Mēs esam tiesīgi bloķēt Kontu un atļaut tikai izejošos Pārvedumus.

Ja Mēs esam pieņēmuši vienpusēju lēmumu par līguma izbeigšanu un Konta slēgšanu, Mēs par pieņemto lēmumu Jums paziņosim, ja to paredz attiecīgais līgums, Noteikumi, Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai citi Mums saistošie normatīvie akti. Izbeidzot līgumu, Mēs varam noteikt Konta atlikuma saņemšanas kārtību. Mēs esam tiesīgi bloķēt Kontu un nepieņemt Maksājumu rīkojumus Bankas operāciju izpildei Kontā, kas neatbilst Mūsu noteiktajai Konta atlikuma saņemšanas kārtībai.

Mēs esam tiesīgi slēgt vai bloķēt Kontu un/vai izbeigt attiecīgo līgumu, atsevišķi par to nebrīdinot, ja Jūs ilgāk nekā 12 (divpadsmit) mēnešus neesat veicis Bankas operācijas Kontā, un iestājies kāds no turpmāk minētajiem nosacījumiem:

- Konta atlikums ir vienāds vai mazāks par 5 (pieci) euro;
- atlikums Kontā ir mazāks vai vienāds ar aprēķināto komisijas maksu summu. Kontā esošos Finanšu līdzekļus Mēs izmantojam aprēķināto komisijas maksu apmaksai.

Mēs esam tiesīgi nekavējoties atturēties no Bankas operāciju veikšanas Kontos, slēgt, bloķēt Kontus, vienpusēji izbeigt darījuma attiecības ar Jums, t.i., visus starp Jums un Mums noslēgtos līgumus, kā arī vienpusēji izbeigt jebkuru līgumu, nebrīdinot par to Jūs, arī šādos gadījumos:

- Jūs neesat Mūsu noteiktajā termiņā iesniedzis Mūsu pieprasītos dokumentus, un/vai iesniegtie dokumenti ir nepilnīgi;
- ja Mums ir ziņas vai aizdomas, ka Jūsu iesniegtā informācija neatbilst patiesībai;
- ja Jūs ar savu rīcību varat radīt Mums reputācijas vai finansiālu zaudējumu risku, vai Jūs pieļaujat juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību;
- ja Mums ir ziņas vai aizdomas, ka Jūs vai ar Jums saistīta persona veic darbības, kas ir saistītas ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas mēģinājumu, Sankciju pārkāpšanas vai apiešanas mēģinājumu, vai citas noziedzīgas darbības;
- ja sadarbība ar Jums rada vai var radīt Mums nepieņemamu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas, Sankciju vai reputācijas risku, piemēram, Jūsu saimnieciskā darbība, tajā iesaistītās personas, Jūsu sadarbības partneri, Jūsu personiskā vai profesionālā darbība ir saistīti ar Sankcijām pakļautām personām vai teritorijām vai pret tiem ir noteiktas Sankcijas, Jūs esat Sankciju subjekts vai darbojaties jomā, kurai raksturīgs augsts noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas vai Sankciju risks, nenodrošinot pietiekamu šo risku pārvaldīšanu;
- Mēs nevaram izpildīt Mums ar tiesību aktiem noteiktos pienākumus, piemēram – veikt Jūsu izpēti tādā apmērā, lai pārvaldītu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas, Sankciju vai reputācijas riskus, kas saistīti ar sadarbību ar Jums;
- Mums ir aizdomas, ka Jūs izmantojat Pakalpojumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai, terorisma vai proliferācijas finansēšanai, Sankciju apiešanai vai pārkāpšanai, krāpniecisko darbību vai citu nelikumīgu darbību veikšanai vai to mēģinājumiem;
- Jūsu mantas aizsardzības nolūkā (piemēram, ja Mums ir kļuvis zināms, ka Maksājuma instruments vai cita identifikācijas informācija ir nonākusi trešo personu rokās);
- Klienta – fiziskas personas vai Klienta pārstāvja nāves gadījumā;
- Klienta – juridiskas personas – likvidācijas gadījumā;
- ja saņemta informācija, ka Jums ir ierosināts vai pasludināts maksātnespējas process;



- saskaņā ar Valsts ieņēmumu dienesta rīkojumu, Latvijas Republikas tiesu un tiesībsargājošo institūciju nolēmumu un rīkojumu izpildi,
- saskaņā Mūsu darbību uzraugošo iestāžu lēmumiem, kā arī Mums saistošajos normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos;
- ja Jums ir jebkādas kavētas saistības pret Mums, t.sk., komisijas maksu parādi;
- ja Jūs, sākot no Konta atvēršanas dienas, ilgāk nekā 6 (sešus) mēnešus Kontā neesat veicis nevienu Bankas operāciju;
- citos gadījumos, kas paredzēti Noteikumos un/vai starp Jums un Mums noslēgtajos līgumos.

Jums ir pienākums, regulāri atjaunot Jūsu pārstāvja pilnvaru darbības termiņu Bankā. Ja Jūsu pārstāvja pilnvaru darbības termiņš ir beidzies, Mēs esam tiesīgi bloķēt Kontu. Mēs aktivizēsīm bloķēto Kontu pēc attiecīgo pilnvaru darbības termiņa atjaunošanas un pilnvaras iesniegšanas Mums.

Jums ir pienākums savlaicīgi iesniegt Mums Jūsu / Jūsu pārstāvja jauno personu apliecinošo dokumentu gadījumā, kad jau iesniegtajam dokumentam beidzas derīguma termiņš. Ja personu apliecinoša dokumenta derīguma termiņš ir beidzies, Mēs līdz jauna dokumenta iesniegšanai esam tiesīgi bloķēt Kontu.

Jūsu pienākums ir atbrīvot Mūs no visām saistībām, ko Mēs esam uzņēmušies, izpildot Jūsu dotos rīkojumus līdz Konta slēgšanai, atlīdzināt Mums visus šo saistību uzņemšanās rezultātā radušos izdevumus un zaudējumus, un nepieciešamības gadījumā iesniegt atbilstošu nodrošinājumu.

16. Ienākošie Pārvedumi Kontā

Mēs esam tiesīgi bez Jūsu piekrišanas pieņemt jebkuru iemaksu Kontā. Mēs esam tiesīgi ieskaitīt Jums naudas līdzekļus, pamatojoties uz ienākošajā Pārvedumā norādīto IBAN konta numuru, neņemot vērā tajā norādīto Saņēmēja nosaukumu. Mums ir tiesības, bet nav pienākums pārbaudīt ienākošajā Pārvedumā norādītā IBAN konta numura atbilstību Saņēmēja nosaukumam. Nesakrītību gadījumā Mēs paturam sev tiesības atteikt naudas līdzekļu ieskaitīšanu Kontā vai pieprasīt Saņēmēja rekvizītu precizējumu.

Ienākošajam Pārvedumam ir jāsaturs šāda informācija par Maksātāju:

- Maksātāja konta numurs;
- Maksātāja vārds, uzvārds (fiziskai personai) vai nosaukums (juridiskai personai).

Ja Pārvedums veikts ārpus Eiropas Savienības, tad papildus arī:

- Maksātāja adrese, personu apliecinoša dokumenta numurs, Maksātāja identifikācijas numurs vai dzimšanas datums un vieta.

Pārvedumā jābūt norādītam Pārveduma mērķim, kas skaidri apraksta tā būtību, apmaksājamās preces vai pakalpojumu (preces un/vai pakalpojuma nosaukums, apjoms un dokumenta, kas to pamato (līgums, rēķins-faktūra utt.), numurs un datums).

Ja ienākošajā Pārvedumā nav norādīta šajā punktā augstāk minētā informācija vai cita darījuma atbilstības pārbaudei nepieciešamā informācija, Mums ir tiesības pēc saviem ieskatiem atlikt šādu naudas līdzekļu ieskaitīšanu Kontā. Nesaņemot nepieciešamo informāciju, Mums ir tiesības attiecīgos līdzekļus atmaksāt sūtītājam.

Ja Mēs kļūdaini, pārrakstīšanās dēļ vai citādi bez tiesiska pamata kreditējam Kontu, tad Mēs, konstatējot šo faktu, par attiecīgo summu debetējam Kontu, Jūs iepriekš par to nebrīdinot.



Jums adresētos Pārvedumus no citām bankām Mēs ieskaitām Kontā Bankas darba dienās līdz Cenrādi noteiktajam laikam pēc tam, kad ir saņemts Mūsu prasībām atbilstošs apstiprinājums par Pārveduma summas kredītēšanu Mūsu korespondējošā kontā.

Ja Kontā ienākošā Pārveduma valūtai attiecīgajā brīdī Bankā nav noteikts maiņas kurss, Mums tā ieskaitīšanas Kontā brīdī ir tiesības konvertēt tādus ienākošos līdzekļus EUR (euro) valūtā. Valūtas, kādās Mēs pieņemam Pārvedumus, Mēs nosakām patstāvīgi un jebkurā brīdī varam vienpusēji mainīt. Jums pirms Maksājuma veikšanas patstāvīgi ir jāpārlicinās, ka spēsiet Maksājumu saņemt iecerētajā valūtā, un jāinformē Maksātājs par atbilstošo valūtu.

Mēs varam neieskaitīt Kontā līdzekļus, kas ir ieskaitīti tādas bankas korespondentkontā, kas nav iekļauts Bankas mājaslapā publicētajā korespondentbanku sarakstā, līdz brīdim, kad šādi līdzekļi ir iemaksāti kādā no Bankas mājaslapā norādīto korespondentbanku korespondentkontā.

Mēs varam neieskaitīt Jums adresēto Pārvedumu un atmaksāt to atpakaļ Maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējam, t.sk., ja:

- Pārvedums ir saņemts no valsts vai teritorijas, kam piemīt augsts Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks vai sankciju risks, vai pret kuru ir piemērotas Sankcijas;
- Pārvedums ir saņemts no uzņēmumiem, kuru mātes uzņēmumi ir reģistrēti valstī vai teritorijā, kam piemīt augsts Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks vai pret kuru ir piemērotas Sankcijas;
- Pārveduma veicējs ir iekļauts to subjektu sarakstos, kas tiek turēti aizdomās par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma un proliferācijas finansēšanu vai Sankciju pārkāpumiem, vai Pārveduma veicējs vai tā mātes uzņēmums ir pakļauts Sankcijām;
- korespondentbanka, kurā esošajā korespondentkontā saņemti naudas līdzekļi, neizpilda savus pienākumus, kā rezultātā attiecīgo līdzekļu ieskaitīšana Jums tiek nesamērīgi aizkavēta, vai nav iespējama;
- Mums nav iesniegta Mūsu pieprasītā informācija un dokumenti par darījumu, Maksātāju, precēm, reģioniem, naudas līdzekļu izcelsmi un citiem jautājumiem saistībā ar šo Pārvedumu.

Ja jebkādu iemeslu dēļ veicot Pārveduma atmaksu Maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējam, to nav iespējams veikt valūtā, kādā saņemta ienākošā summa, Mēs esam tiesīgi attiecīgos līdzekļus konvertēt un atmaksāt EUR (euro) valūtā.

Ievērojot Sankciju noteikumus, Mēs varam neieskaitīt Jums adresēto Pārvedumu un veikt naudas līdzekļu iesaldēšanu atsevišķā kontā.

17. Izejošie Pārvedumi no Konta

Pārvedumus Mēs veicam no Jūsu Norēķinu konta un/vai Pamatkonta. Pārvedums var tikt veikts arī no Kartes konta, ja vien ar Jums noslēgtajos līgumos nav noteikts citādk.

Mums ir tiesības noteikt limitus Pārvedumam no Konta. Jums ir tiesības vērsties pie Mums ar lūgumu pārskatīt noteiktos limitus, savukārt Mums ir tiesības atteikt Jūsu lūgumam.

Naudas līdzekļu Pārvedumu Mēs izpildām saskaņā ar Jūsu norādījumiem, kas izteikti Maksājuma rīkojumā. Jūsu pienākums ir precīzi un pareizi noformēt Maksājumu rīkojumus. Maksājumu rīkojumiem jābūt noformētiem atbilstoši Mūsu noteiktajām prasībām, pilnā apjomā norādot Saņēmēja rekvizitus.

Izpildot Pārvedumus, Mēs neatbildam 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 Jūsu norādījumu Maksājumu rīkojumā rezultātā un tamlīdzīgu iemeslu dēļ, kas radušies citu, no Mums neatkarīgu iemeslu dēļ.

Jums ir pienākums Maksājuma rīkojumā norādīt:

- Jūsu vārdu, uzvārdu (fiziskai personai) vai nosaukumu (juridiskai personai) un Konta numuru Bankā;
- datumu;
- valūtu un summu cipariem (Maksājuma rīkojumiem, kas iesniegti papīra veidā arī summu vārdiem);
- Saņēmēju:
 - vārdu, uzvārdu (fiziskai personai) vai nosaukumu (juridiskai personai);
 - pilnu adresi (valsts, pilsēta, iela, mājas numurs, ofisa/dzīvokļa numurs, pasta indekss);
 - konta numuru (IBAN formā, ja saņēmējs ir Eiropas Savienības dalībvalstu vai citu valstu, kurās IBAN formāts ir obligāts, banku klients);
- Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja nosaukumu, tās kodu (SWIFT, FW, BLZ, u.c.), adresi; ja nepieciešams, tad filiāles nosaukumu, adresi, kodu. Informāciju par Saņēmēja maksājumu pakalpojuma sniedzēju var nenorādīt gadījumos ja Pārvedums tiek veikts EUR valūtā uz Eiropas Savienības dalībvalsti vai Eiropas Ekonomiskās zonas valsti, un ir norādīts korekts Saņēmēja IBAN.
- Maksājuma veidu;
- ārējā maksājuma kodu atbilstoši Latvijas Bankas noteikumiem Nr.217 „Statistisko datu par nebanku ārējiem maksājumiem sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi”;
- Pārveduma mērķi:
 - jānorāda detalizēts preces vai pakalpojuma nosaukums un apjoms;
 - dokumentu, kas ir Pārveduma pamatojums, norādot tā numuru un datumu (līgums, rēķins-faktūra utt.);
 - ja Pārveduma mērķi ir norādīts kuģa nosaukums, obligāti norādāms arī kuģa IMO numurs;
 - jāraksta latīņu burtiem valodā, kurā to jāsaņem.

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

Ja Jūs esat norādījis, ka Pārvedums izpildāms tikai kā zibmaksājums, tad gadījumā, ja tas nevarēs tikt izpildīts kā zibmaksājums, tas 10 (desmit) sekunžu laikā tiks atgriezts Kontā. Zibmaksājums ir EUR valūtas naudas pārvedums par summu ne lielāku kā 100'000 EUR uz zibmaksājumu bankām 24 stundas diennaktī, 7 dienas nedēļā, 365 dienas gadā, ieskaitot svētku dienas, izpildot maksājumus 10-20 sekunžu laikā un dodot iespēju saņemto naudu uzreiz izmantot.

Papildus citiem Noteikumos un līgumos paredzētajiem gadījumiem Mēs esam tiesīgi norakstīt naudas līdzekļus no Konta bez iepriekšējas saskaņošanas vai vienošanās ar Jums šādos gadījumos:

- Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un citos Mums saistošajos normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā;
- par veiktajām Bankas operācijām un Jums sniegtajiem Mūsu Pakalpojumiem;
- ja iemaksa/ Pārvedums attiecīgajā Kontā ir veikts maldības dēļ vai bez tiesiska pamata;
- lai dzēstu Mūsu prasījumus pret Jums.

Mēs varam atteikt jebkura Maksājuma vai Pārveduma izpildi, ja Mums nav iesniegta visa nepieciešamā un Mūsu pieprasītā informācija vai ja tas pārkāpj Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas vai Sankciju regulējuma normas.

18. Informācijas sniegšana par Pārvedumiem

Ja Kontā tiek izpildīts ienākošs Pārvedums, tad pēc attiecīgās summas ieskaitīšanas Kontā Mēs nodrošinām Jums iespēju saņemt šādu informāciju:

- Darījuma reģistrācijas numurs, kas ļauj identificēt Pārvedumu, ja iespējams, tad informāciju, kas identificē Maksātāju un jebkuru papildu informāciju, kas sniegta līdz ar Pārvedumu;
- Pārveduma summa valūtā, kādā tā tiek ieskaitīta Kontā;
- Pārveduma summa valūtā pirms valūtas maiņas un piemērotais valūtas kurss, ja notikusi valūtas maiņa;
- Valutēšanas datums naudas līdzekļu ieskaitīšanai Kontā;
- Bankas komisijas maksas apmērs, tās maksāšanas veids un sadalījums.

Ja no Konta tiek izpildīts izejošais Pārvedums, tad pēc tā summas norakstīšanas no attiecīgā Konta Mēs nodrošinām Jums iespēju saņemt šādu informāciju:

- Darījuma reģistrācijas numurs, kas ļauj identificēt Maksājumu, informācija par Saņēmēju;
- Pārveduma summa valūtā, kādā tā tiek norakstīta no attiecīgā Konta;
- Pārveduma summa valūtā pēc valūtas maiņas un piemērotais valūtas kurss, ja notikusi valūtas maiņa;
- Valutēšanas datums līdzekļu norakstīšanai no attiecīgā Konta.

Informāciju bez maksas variet saņemt jebkurā laikā elektroniski Internetbankā, ja Jums ar Mums ir noslēgts līgums par Internetbankas pakalpojumu izmantošanu.

Ja Jūs esat fiziska persona un Jums ar Mums nav noslēgts līgums par Internetbankas pakalpojumu izmantošanu, tad Bankas telpās darba laikā, Jums uzrādot Mums personu apliecinošu dokumentu, Mēs Jums bez maksas izsniegsim maksājuma uzdevuma kopiju (ar vai bez apliecinājuma).

Jūsu pienākums ir iepazīties ar Finanšu līdzekļu kustību Kontā, Konta izrakstu vai citādā Noteikumos noteiktajā veidā vismaz 1 (vienu) reizi kalendārajā mēnesī un izvērtēt informācijas par no/uz Kontu notikušajiem Pārvedumiem pareizību. Jums ir pienākums nekavējoties, tiklīdz esat uzzinājis par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu Maksājumu, bet ne vēlāk kā Noteikumos minētajā termiņā, rakstveidā paziņot par to Mums.

19. Citi Maksājumu veikšanas noteikumi

Pieņemot Maksājuma rīkojumus un izpildot Pārvedumus, Mēs ievērojam Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un citus saistošos normatīvos aktus, kā arī starptautisko banku praksi.

Maksājuma rīkojums tiek uzskatīts par saņemtu dienā, kad tas tiek saņemts Bankā. Ja Maksājuma rīkojuma saņemšanas diena nav Bankas darba diena, Maksājuma rīkojums tiek uzskatīts par saņemtu nākamajā Bankas darba dienā. Maksājuma rīkojums tiek uzskatīts par saņemtu nākamajā Bankas darba dienā arī gadījumā, ja tas tiek saņemts Bankas darba dienā pēc Cetrādī (vai līgumā) paredzētā Maksājuma rīkojuma iesniegšanas laika.

Ja Jūs un Mēs esam vienojušies, ka Maksājuma rīkojuma izpilde tiks uzsākta konkrētā dienā vai konkrēta termiņa beigās, vai dienā, kad Jūs Mūsu rīcībā esat nodevis nepieciešamo naudas summu, par Maksājuma rīkojuma saņemšanas brīdi uzskatāma diena, par kuru panākta vienošanās. Ja diena, par kuru panākta vienošanās, nav Bankas darba diena, Maksājuma rīkojums tiek uzskatīts par saņemtu nākamajā Bankas darba dienā.



Ja Maksājuma rīkojumu nav iespējams izpildīt nepietiekošas Mūsu rīcībā esošas informācijas dēļ, šāds Maksājuma rīkojums tiek uzskatīts par saņemtu Bankā dienā, kad tiek iegūta visa informācija, kas nepieciešama, lai to izpildītu. Šis punkts neietekmē Mūsu tiesības neizpildīt Maksājuma rīkojumu šo Noteikumu šī punkta nākamajā rindkopā paredzētajos gadījumos.

Mums ir tiesības neizpildīt Jūsu Maksājuma rīkojumu šādos gadījumos:

- ja atšķiras Maksājuma rīkojumā norādītā summa cipariem un vārdiem. Mums ir tiesības, nevis pienākums, par pamatu ņemt summu, kas norādīta vārdiem. Izmantojot attālināto Maksājuma rīkojuma nodošanas veidu, par pamatu tiek ņemta summa cipariem;
- ja Maksājuma rīkojumā Jūs neesat norādījis visus nepieciešamos rekvizītus vai rekvizīti ir norādīti kļūdaini;
- ja Maksājuma rīkojums neatbilst šo Noteikumu 17. punktā norādītajiem nosacījumiem;
- ja Mums ir aizdomas, ka Maksājums tiek veikts noziedzīgā ceļā iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanai vai terorisma, vai proliferācijas finansēšanai, vai var radīt šādu darbību risku;
- ja Mums ir aizdomas, ka Maksājums tiek veikts ar mērķi pārkāpt vai apiet Sankcijas, vai var radīt šādu darbību risku;
- citos gadījumos, kas paredzēti Noteikumos, Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un citos Mums saistošajos normatīvajos aktos.

Mums ir tiesības aizturēt Pārveduma izpildi, gadījumā, kad ir nepieciešams izlemt jautājumu par Jūsu saistību pret Mums nodrošināšanas nepieciešamību un pamatotību.

Ja Jūs neesat norādījis visus nepieciešamos rekvizītus, Mums ir tiesības, bet nav pienākuma vērsties pie Jums pēc papildu informācijas. Ja Mums neizdodas sazināties ar Jums, lai precizētu Maksājuma rīkojuma rekvizītus, Mums ir tiesības izejošo Pārvedumu neveikt. Jums ir tiesības vērsties pie Mums pēc palīdzības, lai noskaidrotu izejošajam Pārvedumam nepieciešamos rekvizītus un Mēs apņemamies savu iespēju robežās sniegt Jums nepieciešamo informāciju.

Ja Pārveduma valūtai attiecīgajā brīdī Bankā nav noteikts maiņas kurss, Mums Maksājuma rīkojuma izpildīšanas brīdī ir tiesības konvertēt attiecīgos līdzekļus EUR (euro) valūtā. Valūtas, kādās Mēs izpildām Pārvedumus, Mēs nosakām patstāvīgi un jebkurā brīdī esam tiesīgi vienpusēji mainīt. Jums, pirms tiek veikts Maksājums, patstāvīgi ir jāpārlicinās par iespēju to veikt iecerētajā valūtā.

Mēs neesam atbildīgi par Mums doto Maksājuma rīkojuma izpildi, ja Kontos nav pietiekami naudas līdzekļu Maksājuma rīkojuma izpildei. Ja 10 (desmit) Bankas darba dienu laikā no Maksājuma rīkojuma iesniegšanas datuma Jūs neesat nodrošinājis maksājuma izpildei nepieciešamo naudas līdzekļu daudzumu Kontā, Maksājuma rīkojums tiek anulēts, ja vien Pakalpojumu vai Bankas operāciju noteikumos nav noteikts citādi.

Ja Jūs esat devis vairākus Maksājuma rīkojumus par kopējo summu, kas pārsniedz Jums pieejamos naudas līdzekļus Kontā, un Jūs neesat lūdzis Mūs tos izpildīt noteiktā secībā, Mēs esam tiesīgi šos Maksājuma rīkojumus izpildīt brīvā secībā pēc Mūsu ieskatiem.

Ja Jūs esat iesniedzis Maksājuma rīkojumu kādā noteiktā valūtā par summu, kas pārsniedz Jums pieejamos līdzekļus šajā valūtā vai šādī valūtas naudas līdzekļi Jums nav Kontā, lai izpildītu Maksājumu, Mēs esam tiesīgi pēc saviem ieskatiem izmantot Jūsu naudas līdzekļus citās valūtās, tomēr tas nav Mūsu pienākums. Šajā gadījumā tiek piemērots Mūsu noteiktais attiecīgās dienas valūtas maiņas kurss.

Par ienākošu vai izejošu Pārveduma veikšanas pietiekošu pierādījumu ir uzskatāms Mūsu izsniegtais Konta izraksts.

Mēs esam izpildījuši savas saistības ar brīdi, kad Konts ir debitēts par attiecīgo Pārveduma summu. Mēs neesam atbildīgi par summas izmaksu Maksājuma rīkojumā norādītajam Saņēmējam.

Mums ir tiesības atturēties, noteikt ierobežojumus Maksājumu izpildē vai pilnībā atteikties tos veikt, ja to pienācīgu izpildi kavē Mums piemērojami normatīvie akti, citas regulējošās prasības, t.sk., regulējošo



iestāžu izdotie noteikumi vai pieņemtie lēmumi, vai korespondentbanku vai citu Mūsu partneru pieņemtie lēmumi.

Maksājuma rīkojuma izpildei Mēs esam tiesīgi Saņēmēja bankai nodot Maksājuma rīkojumā norādīto informāciju, kā arī Jūsu personas datus (vārdu, uzvārdu, adresi, oficiāla personas dokumenta numuru, personas kodu vai dzimšanas datumu un vietu). Iepriekšminētā informācija un Jūsu personas dati var tikt nodoti arī Saņēmējam, ja tas nepieciešams Maksājuma rīkojuma izpildes nodrošināšanai.

20. Maksājuma rīkojumu atsaukšana un izmaiņas

Lai atsauktu vai izmainīt Maksājuma rīkojumu, Jums ir jāiesniedz Mums attiecīgs rīkojums un jāsamaksā Cenrādi noteiktā komisijas maksa.

Saņemot no Jums rīkojumu par Maksājuma rīkojuma atsaukumu vai izmaiņām tajā, Mēs:

- ja Maksājums vēl nav izpildīts no Mūsu puses, bet ir uzsākta tā apstrāde, Mēs veiksīm darbības, lai šādu Maksājumu neizpildītu vai izmainītu. Ja esam ieturējuši komisijas maksu par Maksājuma izpildi, tā Jums netiek atmaksāta.
- ja Maksājums ir izpildīts, Mēs savu iespēju robežās veiksīm nepieciešamās darbības naudas līdzekļu atgūšanai vai Maksājuma rīkojuma izmaiņai.

Mēs negarantējam, ka Maksājums netiks izpildīts vai tiks izmainīts.

Mēs atmaksāsim Jums Maksājuma rīkojumā norādītos naudas līdzekļus tikai tad, kad tos būsīm saņēmuši no korespondentbankas. Ņemiet vērā, ka Maksājuma izpildē iesaistītās bankas var ieturēt savas komisijas maksas no naudas, kas Jums atmaksājama.

Ja naudas līdzekļi ir ieskaitīti Kontā, tad šo līdzekļu atgūšana pēc Maksātāja pieprasījuma var notikt tikai ar Jūsu piekrišanu, ja saistošie normatīvie akti nenosaka citādi.

Ja Maksājumu uzsāk ar Maksājumu ierosināšanas pakalpojuma sniedzēja starpniecību, Maksātājs nevar atsaukt Maksājuma rīkojumu pēc tam, kad viņš to iesniedzis Maksājumu ierosināšanas pakalpojuma sniedzējam.

21. Atbildība par Maksājumu rīkojumu izpildi. Kļūdainie vai neautorizētie maksājumi

Par Maksājumu izpildi Mēs esam atbildīgi saskaņā ar Latvijas Republikas un citu tai saistošo normatīvo aktu noteikumiem.

Mēs esam atbildīgi par Maksājuma rīkojuma izpildes pareizību atbilstoši IBAN konta numuram, ko norādījis Maksājuma iniciators – Maksātājs vai Saņēmējs, tas ir - par to, lai Maksājuma summu saņemtu Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs. Ja Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir saņēmis Finanšu līdzekļus, atbilstoši Maksājuma rīkojumā norādītajam IBAN konta numuram, tad par to, lai Saņēmējs saņemtu Finanšu līdzekļus, ir atbildīgs Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs. (*Šajā rindkopā minētie noteikumi tiek piemēroti tikai tad, ja Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas Latvijā vai citā Eiropas Savienības dalībvalstī, vai Eiropas Ekonomiskās zonas valstī, un maksājuma pakalpojums tiek sniegts euro*). Ja minētajā gadījumā Mēs esam atbildīgi par Maksājuma izpildi Jums – Maksātājam, Mēs nekavējoties atmaksāsim neizpildītā vai kļūdaini izpildītā Maksājuma summu vai atjaunosim stāvokli Jūsu Kontā līdz tādām stāvoklim, kādā tas būtu bijis, ja kļūdainais Maksājums nebūtu izpildīts. Ja minētajā gadījumā Mēs esam atbildīgi par Maksājuma izpildi Jums – Saņēmējam, Mēs nekavējoties ieskaitīsim Maksājuma summu Jūsu Kontā.



Neatkarīgi no šajā Noteikumu punktā (Nr.21) noteiktās atbildības Mēs pēc Jūsu pieprasījuma centīsimies nekavējoties izsekot Pārvedumu un informēt Jūs par rezultātu, kā arī atgūt neizpildītā vai kļūdaini izpildītā Maksājuma rīkojuma naudu. Par Finanšu līdzekļu atgūšanu Mēs esam tiesīgi ieturēt no Jums samaksu saskaņā ar Cenrādi, izņemot gadījumus, kad Maksājuma rīkojums izpildīts kļūdaini Mūsu vainas dēļ.

Ja Maksājuma rīkojums nav izpildīts vai ir izpildīts kļūdaini sakarā ar kļūdām vai trūkumiem Mums iesniegtajā Maksājuma rīkojumā vai ja Maksājuma rīkojums nav izpildīts Jūsu norādītās korespondentbankas vainas dēļ, Mēs neesam atbildīgi par Maksājuma rīkojuma neizpildi vai kļūdainu izpildi. Šajā gadījumā Mēs atmaksāsim Jums Pārveduma summu tikai pēc tās atgūšanas, turklāt Mums nav pienākuma atmaksāt Jums maksas, ko Jūs esat samaksājis saistībā ar šāda Maksājuma rīkojuma izpildi. Mums ir tiesības no atgūtās summas ieturēt faktiskos ar atgūšanu saistītos izdevumus.

22. Maksājumu ierosināšanas un Konta informācijas pakalpojumi

Lai ierosinātu Maksājumu un piekļūtu Konta informācijai, Jums, atbilstoši piemērojamiem normatīvajiem aktiem, ir tiesības izmantot citu tādu maksājumu pakalpojumu sniedzēju pakalpojumus, kas sniedz Maksājuma ierosināšanas un Konta informācijas pakalpojumu. Piekrišanu Maksājuma veikšanai un/vai informācijas pieprasīšanai no Mums Jūs dodat attiecīgajam Maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzējam un/vai Konta informācijas pakalpojuma sniedzējam.

Mēs pēc Maksājuma rīkojuma saņemšanas no Maksājumu ierosināšanas pakalpojuma sniedzēja sniegsim / darīsim pieejamu Maksājumu ierosināšanas pakalpojuma sniedzējam visu informāciju par Maksājuma ierosināšanu un visu informāciju, kas Mums pieejama par Maksājuma izpildi.

Mēs apstrādājam Maksājuma rīkojumus, kas iesniegti izmantojot Maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzēja pakalpojumus un informācijas pieprasījumus, kas Mums nosūtīti, izmantojot Konta informācijas pakalpojuma sniedzēja pakalpojumus, pēc tādiem pašiem nosacījumiem kā Maksājumu rīkojumus un informācijas pieprasījumus, ko Jūs būtu iesniedzis Mums nepastarpināti, t.sk., piemēro komisijas maksas atbilstoši Cenrādim, izņemot gadījumus, kad atšķirīgai apstrādei ir objektīvi iemesli.

Jums, izmantojot Maksājumu ierosināšanas pakalpojumu un Konta informācijas pakalpojumu, jāvelta pienācīga rūpība, lai pārlicinātos, ka Jūs precīzi un skaidri izprotiet attiecīgā pakalpojuma būtību un nosacījumus, saistībā ar kuriem tiek izmantots attiecīgais pakalpojums. Izmantojot Maksājumu ierosināšanas un/vai Konta informācijas pakalpojumu, Jūs stājaties līgumattiecībās ar attiecīgo maksājumu pakalpojumu sniedzēju, Mēs neesam atbildīgi par Maksājumu ierosināšanas pakalpojuma sniedzēja un Konta informācijas pakalpojuma sniedzēja rīcību un nekontrolējam to, ciktāl piemērojamos normatīvajos aktos nav noteikts citādi.

Jums ir pienākums nekavējoties informēt Mūs par tādiem Maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzējiem un Konta informācijas pakalpojuma sniedzējiem, kuru pakalpojumu saņemšanu Jūs uzskatāt par nevēlamu un Maksājumu izpildi/ Konta informācijas ieguvu no Mums par neautorizētu.

Mums ir tiesības bloķēt Maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzēja un Konta informācijas pakalpojuma sniedzēja piekļuvi Kontam objektīvi pamatotu iemeslu dēļ. Mēs Bankas mājaslapā publicējam informāciju par Mūsu bloķētajiem Maksājumu ierosināšanas un Konta informācijas pakalpojumu sniedzējiem.

23. Attālināto konta vadīšanas līdzekļu noteikumi

Mēs piedāvājam Jums šādus Attālinātos konta vadīšanas līdzekļus:

- Internetbanka;
- SMS banka.



Pēc līguma parakstīšanas par Internetbankas pakalpojumu lietošanu, Jūs Bankā saņemsiet lietotāja kodu un Digipass. Par Digipass nodošanu Jūsu lietošanā Mēs ieturēsim komisijas maksu saskaņā ar Cenrādi. Izbeidzot līgumu, Jums ir pienākums atgriezt Mums Digipass (izņemot virtuālo risinājumu).

24. Dokumentāro operāciju noteikumi

Mēs piedāvājam Jums šādas dokumentārās operācijas:

- garantija;
- akreditīvs;
- dokumentārais inkaso.

Dokumentārās operācijas tiek veiktas saskaņā ar šādiem starptautiskiem dokumentāro operāciju noteikumiem:

- Starptautiskās Tirdzniecības Palātas (ICC) Vienotie pieprasījuma garantiju noteikumi (ICC Uniform Rules for Demand Guarantees) (ICC publikācija Nr. 758, 2010.g.);
- Starptautiskās Tirdzniecības palātas (ICC) Vienotie noteikumi „Kredīta vēstuļu vienotās paražas un prakse” (ICC publikācija Nr. 600, 2007.g.);
- Starptautiskās Tirdzniecības palātas (ICC) Vienotie noteikumi „Inkaso vienotie noteikumi” (ICC publikācija Nr. 522, 1995.g.).

Pieteikumus dokumentāro operāciju veikšanai Jums ir jāiesniedz Mums, izmantojot Internetbanku. Ja tas nav iespējams, Jums jāierodas Bankā personīgi.

Mēs izskatām dokumentāro operāciju Pieteikumus, tos pavadošos un pamatojošos dokumentus 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā, neskaitot Pieteikuma un ar to saistīto dokumentu iesniegšanas dienu.

Pieņemot Jūsu Pieteikumus, dokumentus un veicot dokumentārās operācijas, Mēs ievērojam Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un citus Mums saistošos normatīvos aktus, kā arī starptautisko banku praksi.

Mēs varam atteikt, aizturēt vai atturēties no dokumentāro operāciju veikšanas, nesniedzot paskaidrojumus par šāda lēmuma iemesliem, kā arī Mēs neesam atbildīgi par zaudējumiem, kas Jums var rasties / rodas šāda atteikuma rezultātā.

Jums ir pienākums saskaņā ar Cenrādi un pieprasījumiem, kurus Mēs esam saņēmuši no Mūsu sadarbības bankām, segt visus ar dokumentāro operāciju pakalpojumu apkalpošanu saistītos izdevumus, kuri Mums vai Mūsu sadarbības bankai radušies vai radīsies nākotnē.

Dokumentus, kas saistīti ar dokumentāro operāciju izpildi, Mēs nosūtām izmantojot Mūsu izvēlētu kurjerpasta pakalpojumus. Mēs neesam atbildīgi par ar kurjerpasta nosūtīto dokumentu bojājumiem, nozaudēšanu vai kavējumiem dokumentu piegādē adresātam, kā arī zaudējumiem, kas Jums var rasties / rodas tā rezultātā.

Dokumentus saistībā ar garantijām un akreditīviem Mēs nosūtām saskaņā ar sadarbības bankas sniegtajām instrukcijām attiecībā uz dokumentu saņēmēja pasta adresi. Savukārt, par dokumentārā inkaso Pieteikumā norādītās sadarbības bankas pasta adreses īstumu esat atbildīgs Jūs, un Mēs neesam atbildīgi par zaudējumiem, kas Jums rodas gadījumā, ja sadarbības banka norādītajā adresē neatrodas.

Mēs neesam atbildīgi par zaudējumiem, kas Jums var rasties / rodas saistībā ar dokumentārajām operācijām sadarbības banku vai trešo personu darbības vai bezdarbības rezultātā.

Mēs varam noteikt dokumentāro operāciju izpildi citā valūtā, ja to pienācīga izpilde norādītajā valūtā nav iespējama vai ir apgrūtināta.



Mēs uzskatām par patiesiem un īstiem visus dokumentus, kurus saņemam saistībā ar dokumentāro operāciju izpildi. Mēs neesam atbildīgi par Mums iesniegto dokumentu formu, pietiekamību, patiesumu, spēkā esamību, saturu un tajos ietverto apgalvojumu atbilstību patiesībai.

25. Maksājumu karšu noteikumi

Mēs izsniedzam Klientiem starptautiskās maksājumu karšu organizācijas Mastercard International Incorporated (Delavēra, ASV), kuras meitasuzņēmums ir Mastercard Europe Sprl (Beļģija), maksājumu kartes.

Pirms maksājumu kartes izsniegšanas starp Jums un Mums tiek noslēgts līgums par maksājumu kartes izsniegšanu, lietošanu un apkalpošanu.

Kartes konta atvēršana, maksājumu karšu izsniegšana un apkalpošana notiek atbilstoši Mūsu Maksājumu karšu izsniegšanas, lietošanas un apkalpošanas noteikumiem. Savukārt, Mastercard World Elite maksājumu kartes papildus tiek piemēroti arī Mastercard World Elite kartes lietošanas noteikumi.

26. Termiņnoguldījumu noteikumi

Jūs variet izvietot Bankā termiņnoguldījumu, noslēdzot attiecīgu līgumu. Par termiņnoguldījuma izvietošana Mēs Jums izmaksāsim procentus, kas tiek aprēķināti par katru dienu, kurā termiņnoguldījums ir noguldījuma kontā. Termiņnoguldījuma izvietošana un izmaksas dienas tiek uzskatītas par vienu dienu.

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.

Termiņnoguldījumam ar termiņu no 1 (viena) gada un vairāk, noguldījuma likmes tiek aprēķinātas, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas, bet noguldījuma termiņš pilniem mēnešiem tiek aprēķināts, pieņemot, ka mēnesī ir 30 dienas.

Jums ir tiesības saņemt termiņnoguldījumu un procentus saskaņā ar līguma nosacījumiem.

Jums ir tiesības pārtraukt termiņnoguldījuma līgumu pirms termiņa beigām saskaņā ar līguma nosacījumiem. Par pirmstermiņa termiņnoguldījuma līguma pārtraukšanu, Jums jāsamaksā Mums termiņnoguldījuma līgumā norādītais līgumsods – to Mēs ieturēsim no izmaksājamās termiņnoguldījuma summas. Gadījumā, ja termiņnoguldījums nodrošina Jūsu saistības pret Mums, Mēs varam atteikt termiņnoguldījuma atmaksu, kamēr nav izpildīta nodrošināmā saistība.

Ja spēkā esošie ārējie normatīvie akti paredz jebkādas nodokļu vai citus maksājumus no procentiem, kurus Mums Jums jāmaksā, Mēs varam šos maksājumus ieturēt no attiecīgās procentu summas un izmaksāt Jums atlikušo summu.

27. Finanšu instrumentu konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumi

Finanšu instrumentu konts un ar to saistītie konti Jums var tikt atvērti, ja Jums ir Norēķinu konts.

Finanšu instrumentu konts un ar to saistītie konti tiek atvērti saskaņā ar attiecīgu līgumu.



28. Skaidras naudas darījumu noteikumi

Noteikumi neattiecas uz skaidras naudas darījumiem bankomātos.

Mums ir tiesības atteikties veikt skaidras naudas darījumu bez papildu paskaidrojumu sniegšanas.

Mums ir tiesības pieprasīt, savukārt Jums ir pienākums iesniegt konkrēto skaidras naudas darījumu pamatojošos dokumentus, kā arī jebkurus citus paskaidrojumus par tā būtību, pamatojumu un mērķi, kuri atsevišķos gadījumos ir jāiesniedz pirms skaidras naudas darījuma izpildes.

Mums, veicot skaidras naudas darījumus, ir tiesības Saņēmējam / Maksātājam nodot kases iemaksu / izmaksu attaisnojuma dokumentā norādīto informāciju, t.sk., Personas datus.

Skaidras naudas darījumi tiek veikti uz/no Konta. Atsevišķos gadījumos, ja to paredz līgums vai Mēs tam piekrītam - arī uz/no citiem kontiem Bankā.

Skaidras naudas iemaksa Kontā var tikt pieņemta tikai no Jums, Jūsu pilnvarotajām personām vai Jūsu paraksta tiesīgajām personām.

Skaidras naudas izmaksa no Konta notiek tikai pēc Jūsu pieprasījuma.

Iemaksājot skaidru naudu Kontā, Jums pirms attiecīgās darbības veikšanas ir pienākums pārbaudīt iemaksājamo naudas līdzekļu summu.

Saņemot skaidru naudu no Konta, Jums ir pienākums pārbaudīt saņemtās naudas summu nekavējoties pēc tās saņemšanas.

Mēs esam tiesīgi noteikt kādās valūtās un kādos nominālos Jums ir pieejami skaidras naudas pakalpojumi, un esam tiesīgi atteikties no darījumiem ar noteiktām naudas zīmēm vai piemērot tiem speciālu komisiju.

Skaidras naudas izņemšanu virs Cenrādī norādītā apmēra, kā arī naudas zīmju nominālus Jums Mums ir jāpiesaka iepriekš saskaņā ar Cenrādī norādīto kārtību. Par iepriekš pasūtītu, bet neizņemtu skaidru naudu, Jums ir jāmaksā Mums Cenrādī noteikto komisiju.

Par monētu apstrādi, naudas zīmju apmaiņu pret cita nomināla naudas zīmēm, kā arī par bojātu naudas zīmju apmaiņu tiek ieturēta komisija saskaņā ar Cenrādi.

Par skaidras naudas iemaksas vai izmaksas apliecināšanu pierādījumu Jums kalpo Konta izraksts un/vai Mūsu izsniegts skaidras naudas iemaksas vai izmaksas Pieteikums un/vai kases ieņēmumu vai izdevumu orderis ar Jūsu parakstu un Bankas darbinieka parakstu, un spiedogu, kas apliecina minētā darījuma veikšanu.

Mēs izņemam no apgrozības un nododam kompetentajām iestādēm visas saņemtās naudas zīmes, par kurām ir zināms, ka tās ir viltotas, vai ir pietiekams pamats tās par tādām uzskatīt. Izņemot attiecīgās naudas zīmes, to ekvivalents netiek ieskaitīts Kontā.

29. Valūtas konvertācijas darījumu noteikumi

Mēs veicam skaidras un bezskaidras Valūtas konvertācijas darījumu (Darījumu), piemērojot Mūsu noteikto valūtas kursu. Standarta valūtas konvertācijas kurss ir pieejams Bankas mājaslapā un Bankas telpās. Valūtas kursam ir informatīvs raksturs un tas jebkurā brīdī var mainīties atkarībā no starpbanku tirgus cenas. Lai noskaidrotu precīzu valūtas kursu, Jums ir jāsaazinās ar Mums.



Jūs variet veikt Darījumu atbilstoši Darījuma noslēgšanas brīdī spēkā esošajam Mūsu noteiktajam standarta valūtas konvertācijas kursam vai, ja Jūs esat ar Mums iepriekš vienojies, tad atbilstoši speciālam valūtas kursam. Šāda vienošanās iespējama tikai Bankas darba laikā.

Ja Jūs un Mēs esam vienojušies par speciālu valūtas konvertācijas kursu, Jums ir pienākums to norādīt Darījuma pieteikumā, pretējā gadījumā Darījums tiek veikts atbilstoši Mūsu noteiktajam standarta valūtas kursam Darījuma noslēgšanas brīdī.

Veicot Darījumu, Jums Darījuma pieteikumā vai Rīkojumā ir jānorāda šādas būtiskās Darījuma sastāvdaļas:

- Darījuma valūtēšanas datums (izpildes datums);
- Jūsu nosaukums/ vārds, uzvārds;
- Norēķinu konts Darījuma veikšanai;
- valūtas maiņas (pirkšanas/pārdošanas) kurss;
- pērkamās/pārdodamās valūtas summa un nosaukums.

Ja Jūs un Mēs esam vienojušies par speciālo valūtas kursu, Darījums tiek uzskatīts par noslēgtu brīdī, kad Mēs esam saņēmuši Darījuma pieteikumu.

Pirms iesniegt Darījuma pieteikumu vai Rīkojumu, Jums ir pienākums nodrošināt Norēķinu kontā Darījumam pietiekošu naudas atlikumu.

Ja Jūs norēķinu datumā neesat nodrošinājis Norēķinu kontā Darījuma norēķiniem nepieciešamos naudas līdzekļus pietiekamā apmērā, Mums ir tiesības atcelt ar Jums noslēgto Darījumu, noslēdzot pretēju Darījumu ar to pašu valūtēšanas datumu atbilstoši kursam, kāds attiecīgajā brīdī ir noteikts Bankā. Ja pretējais Darījums rada Mums zaudējumus, tad valūtas kursu starpības segšanai Mēs varam izmantot jebkurā Jūsu Kontā Bankā esošos naudas līdzekļus Mūsu prasījumu pret Jums ieskaitam.

Iesniedzot Darījuma pieteikumu vai Rīkojumu, Jūs apstiprināt, ka saprotat, uzņematies atbildību un izvērtējat visus ar Darījumu un Rīkojuma/Darījuma pieteikuma iesniegšanu saistītos riskus, kā arī pilnībā apzināties un piekrītat tam, ka Darījumu un Rīkojumu/Darījuma pieteikumu slēgšana ir saistīta ar elektronisko datu pārraides līdzekļu, telekomunikāciju un programmnodrošinājuma izmantošanu un ka norādīto sakaru līdzekļu avārijas vai darba pārtraukuma dēļ Darījuma un/vai Rīkojuma/Darījuma pieteikuma izpilde var kļūt neiespējama, un ka par šādu neizpildi Mēs neesam atbildīgi.

30. Atlīdzība par Pakalpojumu sniegšanu, izdevumu atlīdzināšana

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 Pakalpojuma sniegšanas brīdī spēkā esošais Cenrādis, izņemot gadījumus, kad samaksas apmērs un kārtība noteikta starp Jums un Mums noslēgtajos līgumos.

Ja Jūs neesat samaksājis Mums pienākošos komisijas atlīdzību par sniegto vai sniedzamo Pakalpojumu vai veikto (veicamo) Bankas operāciju, Mums ir tiesības pārtraukt darījumu ar Jums, iepriekš par to nebrīdinot.

Ar Cenrādi Jūs variet iepazīties Bankas telpās Bankas darba laikā un Bankas mājaslapā.

Par Pakalpojumiem, kuri nav iekļauti Cenrādī, bet ir bijuši nepieciešami, lai izpildītu Jūsu rīkojumu, Mēs esam tiesīgi noteikt atbilstošu un taisnīgu atlīdzību, ja nav citas vienošanās ar Jums. Ja Mēs ar Jums esam vienojušies par sniedzamo Pakalpojumu vai Bankas operāciju un Mums pienākošos atlīdzību par tā izpildi jau pirms attiecīgā Pakalpojuma izpildes, Jums vairs nav tiesību apstrīdēt šīs atlīdzības apmēru.

Mēs esam tiesīgi ieturēt no Jūsu Konta samaksu par Bankas operāciju vai Pakalpojumu, ja, izpildot Jūsu rīkojumu, Mēs esam izmantojuši trešo personu pakalpojumus. Pēc Jūsu pieprasījuma Mēs izrakstīsim Jums rēķinu pakalpojuma apmaksai.



Jums ir pienākums atlīdzināt Mums visus izdevumus, kas saistīti ar 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 Cenrādī. Tāpat Jums ir pienākums segt Mūsu izdevumus, kas Mums rodas saistībā ar Konta uzturēšanu vai jebkuru citu pakalpojumu sniegšanu, ja Jūsu darbība Bankā ir apturēta saskaņā ar saistošiem trešo personu rīkojumiem.

Mēs esam tiesīgi uz Jūsu rēķina iegūt nepieciešamo informāciju, dokumentus un citus pierādījumus, kuri nepieciešami Jūsu rīkojumu izpildei, informācijas iegūšanai par Jums, Jūsu sniegtās informācijas pārbaudei, Jūsu 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 Jūsu puses. Visus izdevumus par šādas informācijas iegūšanu Mēs esam tiesīgi ieturēt no Kontiem bez atsevišķas vienošanās ar Jums. Par iepriekš noteiktajām samaksām un izdevumu atlīdzināšanu tiek izdarīts atbilstošs izmaksas vai iemaksas ieraksts Kontā.

Mums ir tiesības no Jums pienākošos maksājumus jebkurā brīdī ieturēt no Konta bez iepriekšējas saskaņošanas ar Jums.

31. Nodrošinājums

Jums ir pienākums veikt visus pasākumus, kas ir nepieciešami, lai pasargātu Mūs no atbildības par darbībām, kuras Mēs esam veikuši Jūsu uzdevumā, un pēc Mūsu pieprasījuma jākompensē Mums visi Mūsu zaudējumi, izdevumi un saistības, kas radušies Jūsu rupjas neuzmanības, ļauna nolūka vai saistību neizpildes dēļ.

Mēs varam Jums pieprasīt sniegt Mums Jūsu saistību pret Mums nodrošinājumu vai, ja nodrošinājums jau ir iesniegts, tad tā atjaunošanu sākotnējā apmērā vai palielināšanu arī gadījumos, ja saistība ir nosacīta.

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

Līdz ar līguma par Norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu parakstīšanas brīdi Jūs visus savus Finanšu līdzekļus jebkuros Kontos Bankā, kā arī ienākumus no tiem sniedzat Mums kā finanšu nodrošinājumu jebkuru Mūsu prasījumu apmierināšanai, kas izriet no starp Jums un Mums noslēgtajiem līgumiem, tai skaitā - samaksai par Mūsu sniegtajiem Pakalpojumiem, Mūsu izdevumiem, izmaksām, procentiem un zaudējumiem, kas varētu būt maksājami par labu Mums.

32. Nodrošinājuma priekšmeta atsavināšana

Ja Jūs neizpildāt vai nepienācīgi izpildāt savas saistības pret Mums, Mums ir tiesības vērst piedziņu uz jebkuru Jūsu sniegto nodrošinājuma priekšmetu, t.sk., Finanšu instrumentiem, pārņemot tos savā valdījumā, un atsavināt vai izlietot tos bez iepriekšēja paziņojuma, vai sevišķa atgādinājuma Jums, ja Jūs un Mēs neesam vienojušās citādi.

Mēs esam tiesīgi vērst piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu arī pirms nodrošinātās saistības izpildes termiņa notecējuma, ja Jūs neizpildāt Mūsu pieprasījumu iesniegt, atjaunot vai palielināt Jūsu saistību izpildes nodrošinājumu Mūsu noteiktajā laikā vai kārtībā.



No nodrošinājuma atsavināšanas vai izlietošanas iegūtos ienākumus Mēs sadalām, ievērojot šādu secīgumu: pirmkārt, tiek dzēsti visi izdevumi, kas ir saistīti ar Jums atsavināmās lietas(-u) glabāšanu, pārvaldīšanu, uzturēšanu, sludinājumu publicēšanu (ja tādi ir nepieciešami), samaksu ekspertiem (speciālistiem), atsavināšanu, tiesas nolēmuma izpildes izdevumiem, tiesvedības izdevumiem; otrkārt, Mums no Jums pienākošos nesamaksāto aizdevuma un nokavējuma procentu dzēšanai; treškārt, pamatsummas atmaksai; ceturtkārt, līgumsoda un citu soda sankciju un/vai citu pienākumu pret Mums, kas rodas Jūsu saistību izpildes nokavējuma un/vai neizpildes rezultātā (līgumsoda, rokas naudas samaksa), izpildei. Pēc nodrošinājuma priekšmeta atsavināšanas vai tiesību izlietošanas un ienākumu sadales atlikušos līdzekļus Mēs atdosim Jums, paziņojot viņam par to 5 (piecu) Bankas darba dienu laikā.

33. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršana un Sankciju prasību ievērošana

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas nolūkos Mums ir tiesības:

- pieprasīt no Jums un Patiesā labuma guvēja jebkādu informāciju par Jums, Patiesā labuma guvēju, Jūsu un Patiesā labuma guvēja personisko vai saimniecisko darbību, Jūsu partneriem;
- 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;
- pieprasīt no Jums un iegūt informāciju par darījuma attiecību mērķi un to paredzamo būtību;
- pieprasīt Jums Mums iesniegt Sankciju riska pārvaldīšanas politiku, programmu vai citu atbilstošu dokumentu, kas sniedz informāciju par Sankciju riska pārvaldīšanas un minimizēšanas pasākumiem, efektīvu iekšējo kontroles sistēmu uzņēmumā, kā arī faktiski pārliecināties par šo elementu esamību, pieprasot Jūsu klientu izpēti (*Know Your Client*) un veiktās pārbaudes par partneriem, kā arī citu ar piegādēm un precēm saistīto izvērtējumu un informāciju - ja Jūsu darbība, ģeogrāfija vai preču un pakalpojumu piegādes reģioni ir paaugstinātā Sankciju riska;
- veikt darījumu uzraudzību, pieprasīt no Jums un iegūt informāciju un dokumentus, kuri pamato Kontā veiktās Bankas operācijas, t.sk., trešās personas datus, gadījumā, ja tas ir Jūsu darījuma partneris, vai ja Jūs veicat Pārvedumu trešās personas vietā, vai uzdevumā, līgumu un citu dokumentu kopijas, uz kuru pamata tiek veikti Maksājuma rīkojumi, kā arī saņemt 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 Mēs uzskatām par nepieciešamu iegūt augstāk norādītiem nolūkiem;
- veikt no Jums iegūto dokumentu izpēti, datu un informācijas uzglabāšanu un regulāru aktualizēšanu.

Un Jums ir pienākums Mūsu noteiktajos termiņos izpildīt minētās prasības.

Mēs esam tiesīgi:

- pilnībā vai daļēji atteikties no Bankas operācijas vai Pakalpojuma sniegšanas;
- informēt Jūs par atturēšanos no darījuma veikšanas;
- izbeigt darījuma attiecības ar Jums, t.i., visus starp Jums un Mums noslēgtos līgumus, un pieprasīt Jūsu saistību pirmstermiņa izpildi,

Ja Jūs neesat iesniedzis pieprasīto informāciju un dokumentus Mūsu norādītajā termiņā, vai Mums ir radušās aizdomas par iesniegto dokumentu neatbilstību faktiskiem apstākļiem, vai darījums ir pakļauts Sankcijām vai ir radušās aizdomas, ka ar darījumu tiek mēģināts tās pārkāpt vai apiet, vai ir radušās aizdomas par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma un proliferācijas finansēšanu, vai pastāv šādu darbību veikšanas risks.

Mēs esam tiesīgi atturēties no Jūsu darījuma, tai skaitā no jebkuru Maksājuma rīkojumu, izpildes Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā



noteiktajos gadījumos, kā arī esam tiesīgi Jums darīt zināmu faktu, ka esam atturējušies no darījuma veikšanas, nepaskaidrojot iemeslus.

34. Informācijas sniegšana un sadarbība

Mēs esam tiesīgi pēc saviem ieskatiem patstāvīgi pieprasīt informāciju no Jums, un Jūsu pienākums ir sniegt Mums pieprasīto informāciju, t.sk., aizpildīt Mūsu sagatavoto anketu un iesniegt citus dokumentus, t.sk., tādas, kas raksturo Jūsu saimniecisko darbību, Jūsu Patiesā labuma guvēja personisko darbību, labklājību un tās izcelsmi, informāciju par Jūsu veiktajiem darījumiem, tajā skaitā - informāciju par Bankas operācijām ar skaidru naudu, tās izcelsmi u.c.

Jūsu pienākums ir sadarboties ar Mums tādā apjomā, kā to paredz Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un citi Mums saistoši normatīvie akti (t.sk., likums „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”, likums “Par nodokļiem un nodevām” un likums “Par Konvenciju par savstarpējo administratīvo palīdzību nodokļu jomā” (OECD Common Reporting Standard), t.sk., sniegt Mums visu nepieciešamo informāciju par Jums un Jūsu Patiesā labuma guvēja nodokļu rezidenci, dzīvesvietu, komercdarbības vietu un raksturu, nodokļa maksātāja numuru, kā arī nekavējoties informēt par jebkurām izmaiņām sniegtajā informācijā. Mēs normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā patstāvīgi pieņemam lēmumu par Jūsu, Jūsu Patiesā labuma guvēja nodokļu rezidenci, ekonomisku statusu (aktīvs vai pasīvs nefinanšu veidojums, finanšu institūcija) attiecīgo ziņu sniegšanai Valsts ieņēmumu dienestam. Jūs atlīdzināt Mums visus zaudējumus, kuri Mums var rasties sakarā ar to, ka Jūs neesat pildījis šajā punktā minētos pienākumus vai ja Jūsu sniegtā informācija ir vai kļuvusi nepatiesa, neprecīza vai neaktuāla. Ja Jūs atsakāties izpildīt vai nepienācīgi izpildāt šajā punktā noteiktās saistības, Mums ir tiesības vienpusējā kārtā nekavējoties izbeigt darījuma attiecības ar Jums un slēgt Jūsu kontus.

Ja Jūsu darbība, ģeogrāfija vai preču un pakalpojumu piegādes reģioni ir paaugstinātā Sankciju riska, Mēs esam tiesīgi prasīt no Jums Sankciju riska pārvaldīšanas politiku, programmu vai citu atbilstošu dokumentu, kas sniedz informāciju par Sankciju riska pārvaldīšanas un minimizēšanas pasākumiem, efektīvu iekšējo kontroles sistēmu uzņēmumā, kā arī faktiski pārliecināties par šo elementu esamību, pieprasot Jūsu klientu izpēti (Pazīsti Savu Klientu) un veiktās pārbaudes par partneriem, kā arī citu ar piegādēm un precēm saistīto izvērtējumu un informāciju.

35. Ieskaits. Cesija. Aizturējuma tiesības

Mums ir tiesības izmantot Jūsu jebkura Konta atlikumu, kā arī jebkuru citu Jūsu prasījumu pret Mums, lai veiktu ieskaitu Jūsu saistībām pret Mums bez atsevišķas vienošanās ar Jums vai Jūsu piekrišanas. Lai Jūs varētu veikt savu prasījumu pret Mums ieskaitu, Jums ir nepieciešama mūsu rakstveida piekrišana.

Mums ir tiesības pilnīgi vai daļēji nodot savas prasījuma tiesības pret Jums trešajām personām. Lai Jūs varētu nodot savas prasījuma tiesības pret Mums trešajām personām, Jums ir nepieciešama mūsu rakstveida piekrišana.

Pēc attiecīgā līguma noslēgšanas Mums ir tiesības savas prasījuma tiesības pret Jums nodrošināt, izmantojot aizturējuma tiesības uz jebkuru Jūsu mantu, kas tiesiskā kārtā nonāk Mūsu turējumā, valdījumā vai lietošanā, ciktāl tā nepieciešama Jūsu saistību izpildes nodrošināšanai pret Mums. Aizturējuma tiesības attiecas arī uz ienākumiem no aizturējuma priekšmeta.

Aizturējuma tiesības nodrošina visus Mūsu prasījumus pret Jums, kas izriet no tiesiskajām attiecībām starp Jums un Mums, pat ja prasījums ir nosacīts, ierobežots ar laika termiņiem vai nav pienācis attiecīgais brīdis tā izpildei.

36. Līgumattiecību izbeigšana

Jūs esat tiesīgs vienpusēji izbeigt darījuma attiecības kopumā, t.i., visus starp Mums un Jums noslēgtos līgumus, vai atsevišķu līgumu, iesniedzot Mums rakstisku iesniegumu, ja ir izpildītas visas no attiecīgajiem līgumiem izrietošās Jūsu saistības un tajos nav noteikta cita izbeigšanas kārtība.

Mēs esam tiesīgi vienpusēji izbeigt darījuma attiecības kopumā, t.i., visus starp Mums un Jums noslēgtos līgumus, vai atsevišķu līgumu, nosūtot Jums attiecīgu paziņojumu ne mazāk kā 30 (trīsdesmit) kalendārās dienas pirms darījuma attiecību vai attiecīgā līguma izbeigšanas dienas, bet, ja Jūs esat Patērētājs – tad ne mazāk kā 2 (divus) mēnešus iepriekš, ja attiecīgajos līgumos vai saistošajos normatīvajos aktos nav noteikta cita izbeigšanas kārtība vai termiņš.

Mēs esam tiesīgi vienpusēji, bez iepriekšēja rakstiska paziņojuma sniegšanas Jums un neievērojot iepriekš noteiktos brīdināšanas termiņus un neatlīdzinot Jums nekādus zaudējumus, izbeigt darījuma attiecības kopumā un/vai atsevišķu līgumu ar Jums šādos gadījumos:

- ja Jūs neesat izpildījis pamatotu Mūsu pieprasījumu iesniegt vai palielināt Jūsu saistību izpildes nodrošinājumu Mūsu noteiktajā termiņā vai kārtībā;
- ja ir aizdomas, ka Jūsu vārdā rīkojas persona, kura nav identificēta vai pienācīgi pilnvarota;
- citos gadījumos, kas paredzēti Noteikumos, t.sk., šo Noteikumu 15. punktā noteiktajos gadījumos;
- citos Mūsu un Jūsu starpā noslēgtajos līgumos noteiktajos gadījumos.

Pieņemot lēmumu izbeigt darījuma attiecības ar Jums, Mēs esam tiesīgi izbeigt darījuma attiecības arī ar citiem Klientiem, kuriem ir tie paši Patiesā labuma guvēji.

Izbeidzot darījuma attiecības kopumā un/vai atsevišķu līgumu, Mēs esam tiesīgi Jūsu naudas līdzekļus, kas atrodas attiecīgā Bankas Pakalpojuma ietvaros atvērtajā Kontā, bez papildus akcepta saņemšanas no Jums pārvietot uz Norēķinu kontu un/vai Pamatkontu.

Dokumenti, kurus Jūs esat iesniedzis Konta atvēršanai un Pakalpojuma saņemšanai, Jums netiek atdoti.

37. Rīcība Klienta/ Patiesā labuma guvēja nāves gadījumā

Saņemot informāciju par Klienta – fiziskas personas – nāvi, Mēs bloķējam visus Kontus.

Saņemot informāciju par Patiesā labuma guvēja nāvi, Mēs esam tiesīgi bloķēt Kontus līdz brīdim, kad tiek saņemta informācija par jauno Patiesā labuma guvēju.

38. Mantošana

Ja Klienta / Patiesā labuma guvēja mantinieks ir apstiprināts mantojuma tiesībās, tad viņam jāiesniedz / jāuzrāda Mums dokumenti, kas apliecina viņa tiesības uz Klienta / Patiesā labuma guvēja atstāto mantojumu, un personu apliecinoši dokumenti:

- ja Klienta / Patiesā labuma guvēja mantinieki ir vairāki, tad Bankā ir jāiesniedz dokumenti, kas apliecina mantojuma sadali;
- ja mantinieks ir mantojis Klienta saistības Bankā, ar mantinieku tiek noslēgti jauni attiecīga veida līgumi, kuri satur Klienta līgumiem identiskus nosacījumus;
- ja mantinieks nolemj izbeigt Klienta noslēgtos līgumus ar Mums, tad pirms šo līgumu izbeigšanas mantiniekam ir jānokārto visas Klienta uzņemtās saistības pret Mums.



Mums ir tiesības sazināties ar Pakalpojumu līgumos norādītajiem Jūsu labuma guvējiem vai pārstāvjiem. Mums ir tiesības uz šo personu rēķina veikt iesniegto dokumentu īstuma, spēkā esības un pilnīguma pārbaudi.

39. Konfidencialitāte un Personas datu apstrāde

Jebkura informācija par Jums, Jums sniegtiem Pakalpojumiem un Bankas operācijām, kā arī no Jums saņemtā informācija Bankā ir uzskatāma par konfidenciālu. Mēs ievērojam konfidencialitāti attiecībā uz visu to informāciju, kuras noslēpumu Mums ir pienākums garantēt saskaņā ar saistošajiem normatīvajiem aktiem. Informāciju par Jums un ar Jums saistīto informāciju Mēs sniedzam saskaņā ar Noteikumiem un saistošajiem normatīvajiem aktiem.

Mēs apstrādājam Personas datus saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem Mūsu noteiktajos Personas datu apstrādes nolūkos, Fizisko personas datu apstrādes principos un starp Mums un Jums noslēgtajos Pakalpojumu līgumos paredzētajā kārtībā. Mēs apstrādājam Personas datus tikai tādā gadījumā, ja tam ir tiesisks pamatojums.

Mēs esam tiesīgi pieprasīt un saņemt Jūsu, Jūsu pārstāvja un Jūsu Patiesā labuma guvēja Personas datus no trešajām personām, kā arī no valsts un pašvaldību iestādēm un personas datu apstrādes sistēmām normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Mūsu rīcībā esošie Jūsu - fizisko un juridisko personu dati, t.sk., attiecībā uz Patiesā labuma guvējiem, var tikt izpausti trešajām personām, kas sniedz Mums pakalpojumus, kas pārstāv Mūsu intereses, vai ar ko Mēs sadarbojamies, lai nodrošinātu šajos Noteikumos norādīto finanšu pakalpojumu sniegšanu, kā arī Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un citu valstu kompetentām valsts institūcijām, t.sk., to funkciju veikšanai cīņai ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma un proliferācijas finansēšanu, kā arī valsts un nevalstiskajām institūcijām, ja tas ir nepieciešams saskaņā ar likumu „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”, likumu “Par Konvenciju par savstarpējo administratīvo palīdzību nodokļu jomā” (OECD Common Reporting Standard) vai citiem saistošiem normatīvajiem aktiem.

Mums ir tiesības izpaust informāciju par Jums, līguma saturu un informāciju, kuru esam ieguvuši saskaņā ar līgumu, t.sk., Personas datus valsts un citām institūcijām (t.sk., personas datu apstrādes sistēmām) normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, cesionāriem, ja Mēs savus prasījumus nododam trešajām personām, auditoriem, konsultantiem, un personām, kas Mums sniedz juridisko palīdzību (t.sk., saistībā ar parādu piedziņu). Tāpat Mums ir tiesības minēto informāciju izpaust savu tiesību aizsardzībai situācijās, kad pret Mums tiek vai pastāv iespēja, ka var tikt uzsākti valsts un citu kompetento iestāžu administratīvie vai kriminālprocesi.

Personas dati var tikt nodoti uz valstīm, kas atrodas ārpus Eiropas Savienības un Eiropas Ekonomiskās zonas, un kuru normatīvie akti var nenodrošināt tādu fizisko personu datu aizsardzības līmeni, kā Latvijas Republikā.

Jūsu atteikšanās no Personas datu apstrādes var kalpot par pamatu Mūsu atteikumam Pakalpojumu, Bankas operāciju, Maksājumu un/vai darījumu veikšanai, ja vien pirms attiecīgā Pakalpojuma, Bankas operācijas, Maksājuma un/vai darījuma, Mēs neesam nodrošinājuši Jums (Datu subjektam) iespēju izteikt konkrētu, apzinātu, ar viennozīmīgām darbībām un brīvi sniegtu rakstisku vai mutisku piekrišanu Personas datu apstrādei noteiktā apjomā un atbilstoši Mūsu norādītajiem nolūkiem.

Lietotāja kods, parole un Digipass ar apstiprinājuma kodiem ir konfidenciāla informācija, kuru Jūs un Mēs apņemas neizpaust un novērst trešo personu iespējas to uzzināt. Ja šāda konfidenciāla informācija ir kļuvusi zināma vai varējusi tikt zināma trešajām personām, Jums par to nekavējoties ar Internetbankas palīdzību, rakstiski vai telefoniski, izmantojot tālruna identifikācijas paroli, ir jābrīdina Mūs, un Mēs



iespējami īsā laikā bloķēsīm lietošanas tiesības, kuras var tikt atjaunotas, kad Jums ir iedoti jauni identifikācijas kodi vai ir saņemts rakstisks pieprasījums no Jums atbloķēt lietotāja tiesības.

40. Atbildība. Atbildību izslēdzoši un ierobežojoši apstākļi

Mums ir pienākums Jūsu dotos rīkojumus izpildīt ar krietna saimnieka rūpību un sargāt Jūsu intereses, ciktāl Mums tas ir iespējams un ir pienākums to darīt. Mēs esam atbildīgi tikai par Jūsu tiešajiem zaudējumiem, kas radušies Mūsu rupjas neuzmanības rezultātā. Jebkurā gadījumā Mēs neesam atbildīgi ne par kādiem netiešajiem zaudējumiem.

Mēs atlīdzinām Jūsu zaudējumus, atmaksājot neautorizēta maksājuma (t.i., nepareizi vai kļūdaini izpildīta vai tāda, kura izpildei nav dota piekrišana atbilstoši starp Mums un Jums noslēgtā līguma noteikumiem) summu vai atjaunojot stāvokli Kontā, no kura šī summa norakstīta, ja Jūs nekavējoties, tiklīdz uzzinājāt par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu Maksājumu, bet ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) kalendāro dienu laikā pēc naudas norakstīšanas no Konta esat informējis par to Mūs. Ja Jūs esat Patērētājs un Jums objektīvu iemeslu dēļ nav iespējams ievērot iepriekšminēto termiņu, Mēs atlīdzinām zaudējumus, ja Maksājums izpildīts Eiropas Savienības dalībvalsts vai Eiropas Ekonomiskās zonas valsts valūtā citam Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomiskās zonas valstī esošam maksājumu pakalpojumu sniedzējam un Jūs Mūs esat informējis ne vēlāk kā 13 (trīspadsmit) mēnešu laikā pēc naudas norakstīšanas no Konta.

Mēs neatlīdzinām Jums zaudējumus līdz 50 (piecdesmit) euro, kas Jums radušies saistībā ar neautorizētiem maksājumiem nozaudēta, nozagta vai citādā veidā prettiesiski piesavināta Maksājuma instrumenta rezultātā; šis noteikums netiek piemērots, ja Maksājuma instrumenta nozaudēšanu, zādzību vai prettiesisku piesavināšanos Jums nebija iespējams atklāt pirms Maksājuma, izņemot gadījumu, kad Jūs pats esat rīkojies prettiesiski; kā arī šis noteikums netiek piemērots, ja Jums Maksājuma instruments nozagts vai citādi prettiesiski piesavināts un Jūs esat Patērētājs.

Mēs neatlīdzinām zaudējumus, kas Jums radušies saistībā ar neautorizētiem maksājumiem šādos gadījumos:

- Jūs esat veicis krāpniecisku darbību;
- Jūs tīši vai rupjas neuzmanības dēļ neesat pildījis starp Mums un Jums noslēgtā līgumā paredzētos noteikumus attiecībā uz Maksājuma instrumenta drošu lietošanu un glabāšanu;
- citos gadījumos atbilstoši normatīvajiem aktiem.

Mēs atlīdzinām Jums zaudējumus, kas Jums radušies, izmantojot Maksājuma ierosināšanas pakalpojumu, šī punkta (Nr.40) otrajā, trešajā un ceturtajā rindkopā noteiktajā kārtībā.

Nedz Mēs, nedz Jūs neesam atbildīgi par saistību pilnīgu vai daļēju neizpildi vai nepienācīgu izpildi, ja tās cēlonis ir nepārvarama vara (piemēram, saistošo tiesību aktu grozījumi, papildinājumi vai jaunu tiesību aktu pieņemšana un/vai spēkā stāšanās, tai skaitā Sankcijas, dabas katastrofas un stihijas, karadarbība, streiki, saziņas līdzekļu, informācijas sistēmu darbības traucējumi) un citi ārpus Mūsu un Jūsu kontroles esoši apstākļi, ko nevarējām paredzēt un novērst.

Mēs neesam atbildīgi par zaudējumiem, kas radušies pasta, faksimila, elektronisko vai citu sakaru līdzekļu, kā arī tehnisko iekārtu, kas nodrošina attiecīgo finanšu pakalpojumu sniegšanu un izpildi, lietošanas traucējumu dēļ.

Mēs neesam atbildīgi par aizkavējumiem Pārvedumu nodošanā, Maksājuma rīkojuma nozūšanā, pārraides kļūdām vai izkropļojumiem, kas radušies sakaru iekārtu trūkuma vai bojājuma dēļ, kas ir ārpus Mūsu gribas un kontroles.

Mēs neatbildam par Pārveduma izpildē iesaistīto trešo personu, t.sk., bet ne tikai korespondentbanku, darbībām.



Mēs neesam atbildīgi par pakalpojumiem, kurus ar Mūsu starpniecību sniedz trešās personas.

Mēs neesam atbildīgi par zaudējumiem, kas radušies Jums tādu risku dēļ, kas saistīti ar valūtas kursu svārstībām, vērtspapīru cenu izmaiņām vai Bankā noguldīto Finanšu līdzekļu vērtības krišanos.

Mēs neesam atbildīgi par Jūsu zaudējumiem, kas radušies, Mums izmantojot Noteikumus, ar Jums noslēgtajos līgumos vai normatīvajos aktos noteiktās tiesības, vai izpildot tajos noteiktos pienākumus.

Par savu darbinieku veiktajām darbībām Mēs esam atbildīgi tiktāl, ciktāl tie ir rīkojušies izpildot savus darba pienākumus un Mūsu vadības rīkojumus.

41. Sūdzību, iebildumu un pretenziju izskatīšana

Jums ir tiesības rakstiski personīgi vai izmantojot Internetbanku iesniegt Mums jautājumus, ierosinājumus un sūdzības. Sūdzības tiek izskatītas 15 (piecpadsmit) dienu laikā no to saņemšanas brīža, ja vien normatīvie akti neparedz citu izskatīšanas termiņu. Izskatīšanas rezultāts tiek paziņots rakstiski un pēc Jūsu izvēles tiek nodots personiski vai izmantojot Distances saziņas līdzekļus. Mums ir tiesības pagarināt jautājuma, ierosinājuma vai sūdzības izskatīšanas termiņu par 15 (piecpadsmit) dienām, iepriekš brīdinot par to Jūs, izmantojot Jūsu izvēlēto informēšanas veidu.

Jūsu pienākums ir sekot Jūsu veikto Bankas operāciju atspoguļojumam Jūsu Kontos un ne retāk kā reizi mēnesī pārbaudīt tā atbilstību faktiski veiktajām Bankas operācijām.

Pretenzijas par Kontos atspoguļoto Bankas operāciju, Jums ir tiesības iesniegt rakstiski ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) kalendāro dienu laikā no konkrētās Bankas operācijas veikšanas brīža, ja saistošie normatīvie akti, Noteikumi vai starp Mums un Jums noslēgtie līgumi nenosaka citu termiņu. Vēlāk iesniegtas Jūsu pretenzijas netiek izskatītas. Iebildumu necelšana noteiktajos termiņos tiek uzskatīta par klusējot izteiktu piekrišanu.

Jūsu pretenzijas par skaidras naudas līdzekļu izmaksu no Konta, 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 Mūsu darbinieka, kurš darījumu veicis, klātbūtnē. Vēlākas Jūsu pretenzijas netiek izskatītas. Iebildumu necelšana noteiktajos termiņos tiek uzskatīta par klusējot izteiktu piekrišanu.

Jūsu pienākums ir nekavējoties paziņot Mums, ja Jūs neesat saņēmis Pārvedumu, sūtījumu vai nepieciešamo apstiprinājumu par izpildīto Pieteikumu, Maksājuma rīkojumu u.tml. Mēs nepieņemam iebildumus par skaidras naudas iemaksām, kuras apliecina Jūsu vai Jūsu pārstāvju paraksts uz Maksājuma rīkojuma.

Jums ir tiesības iesniegt rakstveida pretenziju Latvijas Finanšu nozares asociācijas ombudam saskaņā ar ombuda reglamentu un noteikumiem, Roberta Hirša ielā 1, Rīga, LV-1045, mājaslapa: www.financelatvia.eu/ombuds/.

Patērētājam ir tiesības iesniegt sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centram, Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010, interneta mājaslapa www.ptac.gov.lv. Sūdzību pieņemšanas, izskatīšanas un lēmumu pārsūdzēšanas kārtību nosaka Patērētāju tiesību aizsardzības likums un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums.

Ja Jūs neesat Patērētājs, Jums ir tiesības iesniegt sūdzību Uzraudzības iestādē atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma nosacījumiem.

Neatkarīgi no tā vai Jūs esat iepriekš sniedzis sūdzību Latvijas Finanšu nozares asociācijas ombudam, Jums ir tiesības celt prasību Latvijas Republikas tiesā.



42. Strīdi

Visi strīdi un domstarpības, kas varētu rasties starp Mums un Jums, risināmi sarunu ceļā. Ja sarunu ceļā nav iespējams panākt risinājumu, strīds izšķirams Latvijas Republikas tiesā pēc Bankas atrašanās vietas, ja vien starp Mums un Jums noslēgtajos līgumos nav paredzēta cita strīdu izskatīšanas kārtība.

43. Citi noteikumi

Par Mūsu un Jūsu savstarpēji veicamo darījumu izpildes vietu uzskatāmas Bankas telpas Rīgā, J. Alunāna ielā 2.

Mums ir tiesības neapkalpot Jūs, ja Jūs atrodaties alkohola reibumā, narkotisko vai toksisko vielu iedarbības stāvoklī un citos gadījumos, kad tas nespēj apzināties savu rīcību, kā arī gadījumos, kad Jūsu uzvedība ir nepiedienīga un tā traucē Mūsu darbu.

Tiesiskās attiecības starp Mums un Jums apspriežamas pēc Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, kā arī saistošajiem starptautiskajiem normatīvajiem aktiem.

Lingvistiku vai interpretācijas strīdu, nesaskaņu vai prasību gadījumā priekšroka dodama Bankas noteikumu (t.sk., šo Noteikumu) un dokumentu (t.sk., līgumu) tekstam latviešu valodā.

Mēs esam tiesīgi vienpusēji grozīt Noteikumus, Cenrādi, Pakalpojumu līgumus un Pakalpojumu noteikumus Mūsu noteiktos termiņos. Par minētajiem grozījumiem Mēs informēsim Internetbankā un Bankas mājaslapā. Ja Jūs esat Patērētājs un starp Mums un Jums noslēgtajos Pakalpojumu līgumos, Noteikumos vai normatīvajos aktos nav noteikts citādi, par grozījumiem Mēs Jūs informēsim ne mazāk kā 2 (divus) mēnešus pirms grozījumu stāšanās spēkā. Ja Patērētājs nepiekrīt ierosinātajiem grozījumiem, Patērētājam ir tiesības līdz attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās dienai jebkurā brīdī un bez soda sankciju piemērošanas pārtraukt attiecīgā Pakalpojuma izmantošanu, iesniedzot par to Mums paziņojumu un izpildot savas no Pakalpojuma izrietošās saistības. Ja Patērētājs līdz ierosināto grozījumu spēkā stāšanās dienai nav iesniedzis Mums attiecīgu paziņojumu, tas nozīmē, ka Patērētājs ir pilnībā piekritis šiem grozījumiem. Mums ir tiesības neievērot minēto paziņošanas termiņu, ja izmaiņas ir Patērētājam labvēlīgas.

Ikviena Noteikumu punkts tiks tulkots kā atsevišķi spēkā esošs, bet tomēr, ja kāds no Noteikumu punktiem vai tā daļa kļūst nelikumīga vai zaudē spēku, un tam par iemeslu ir grozījumi Latvijas Republikas un/vai saistošajos normatīvajos aktos, tad attiecīgais punkts vai tā daļa nav spēkā tikai minētā aizlieguma ietvaros, bet pārējās šo Noteikumu daļas savu saistošo spēku nekādā mērā nezaudē.

Virsraksti Noteikumos iekļauti tikai uzskatāmības un ērtības labad, tie nav izmantojami Noteikumu teksta vai jēgas skaidrošanai.

Noteikumi ir saistoši ne tikai Jums, bet arī ikvienam Jūsu tiesību un saistību pārņēmējam.

44. Apliecinājumi

Uzsākot izmantot jebkuru Mūsu Pakalpojumu, Jūs apliecināt, ka:

- Jums ir pilna tiesībspēja un rīcībspēja Mūsu Pakalpojumu saņemšanai un Bankas operāciju veikšanai;
- Jums ir visas Mūsu Pakalpojumu saņemšanai un Bankas operāciju veikšanai nepieciešamās tiesības, atļaujas, licences un pilnvarojumi;



- Mūsu Pakalpojuma saņemšana, Bankas operāciju veikšana un visas to sekas ir saistošas Jums un neizraisa Latvijas Republikas, Eiropas Savienības normatīvo aktu un darījuma veikšanas vietas normatīvo aktu pārkāpumu;
- Jūs neesat čaulas banka (persona vai iestāde, kas veic darbības, kuras ir līdzīgas tām, ko veic banka vai finanšu iestāde, un kuras darbību neuzrauga uzraudzības institūcija, kā arī tā ir reģistrēta valstī, kurā tā neatrodas);
- Jūs pats esat Jūsu Kontos un citādā veidā Bankā turēto Finanšu līdzekļu īpašnieks, un neturat tos trešo personu interesēs, ja vien Jūs neesat rakstveidā sniedzis Mums ziņas par pretējo;
- visa informācija, kuru Jūs esat sniedzis Mums, tai skaitā par Jūsu Patieso labuma guvēju, Jūsu personisko vai saimniecisko darbību, finansiālo stāvokli, atrašanās vietu un cita informācija ir pilnīga, patiesa un nav maldinoša. Visi dokumenti un paziņojumi/apliecinājumi, kurus Jūs iesniedzat (nododat glabāšanā) Mums, ir patiesi un spēcā esoši;
- Jūs neesat tieši vai netieši ietekmējis Mūsu darbinieku, kā arī neesat tieši vai netieši piedāvājis, apsūdzis vai devis kādu lietu, tiesību vai priekšrocību Mūsu darbiniekam, lai tas rīkotos vai atturētos no rīcības, pārkāpjot savus pienākumus;
- Jūs neveicat terorisma vai proliferācijas finansēšanu, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, un Bankā esošie Jūsu Finanšu līdzekļi nav iegūti noziedzīgā ceļā un tiem ir legāla izcelsme;
- Jūs neizmantosiet Mūsu Pakalpojumus prettiesiskiem mērķiem, tai skaitā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai un terorisma un proliferācijas finansēšanai;
- Jūs esat iepazīstināts, pilnībā apzināties un apņematies ievērot šajos Noteikumos, Cenrādī, citos Mūsu normatīvajos dokumentos, kuri regulē Mūsu un Jūsu attiecības un par kuriem Mēs esam Jūs informējuši vai ar kuriem Jums bija jāiepazīstas, ietvertās saistības;
- Jūs bez iebildumiem iesniegsiet (nodosiet glabāšanā) Mūsu noteiktajā termiņā visu Mūsu 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 Mēs uzskatīsim par nepieciešamu pieprasīt, ievērojot Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un citu saistošo starptautisko normatīvo aktu un līgumu prasības;
- Jūs esat informēts par kārtību, kādā Mēs apstrādājam Personas datus, t.sk., par to, ka Bankas telpās var tikt veikta videonovērošana brīdī, kad Jūs tajās atrodaties, kā arī Jūs esat iepazinies ar Mūsu Fizisko personu datu apstrādes principiem.
- Jūs esat apspriedis un izrunājis ar Mums katru Noteikumu punktu atsevišķi, saprotat tos, tiem piekriat un apņematies ievērot.