

## Vispārējie darījumu noteikumi

Vispārējie darījumu noteikumi ir apstiprināti Bankas Valdes sēdē ar visiem to pielikumiem, grozījumiem un papildinājumiem, turpmāk dēvēti „Noteikumi”. Noteikumiem ir vienāds juridisks spēks ar citiem starp Banku un Klientu noslēgto Līgumu, Bankas pakalpojumu un Bankas operāciju noteikumiem. Noteikumi ir vispārējs, Bankas un Klienta savstarpējās attiecības reglamentējošs dokuments, kurš nosaka Pušu tiesības un pienākumus, kas rodas, Bankai sniedzot Bankas pakalpojumus, saskaņā ar starp Pusēm noslēgtajiem Līgumiem, attiecīgajiem Bankas pakalpojumu un Bankas operāciju noteikumiem. Noteikumi piemērojami gadījumos, kad starp Pusēm noslēgtajos Līgumos jeb atsevišķu Bankas pakalpojumu noteikumos detaļas ir noteiktas neskaidri, kā rezultātā rodas strīdi par to saturu, formu, un izpildi. Pušu tiesiskās attiecības, kas nav noteiktas Līgumos, nosaka šie Noteikumi, kas ir neatņemama katra tiesiskā darījuma sastāvdaļa un tie ir saistoši Pusēm.

### Lietotie termini:

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

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

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

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

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

**Bankas mājas lapa** – Bankas mājas lapa internetā: [www.ribbank.com](http://www.ribbank.com)

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

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

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

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

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

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

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

**Kartīte** – parakstu un zīmoga nospieduma paraugu kartīte.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Norēķinu konts** – konts Bankas pakalpojumu veikšanai, kas Bankā atvērts uz Klienta vārda.

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

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

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

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

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

**Patiesais labuma guvējs** – fiziskā persona:

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

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

c) kuras labā vai interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības,

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

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

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

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

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

Bez viltus, maldības un spaidiem Puses vienojas par sekojošiem Noteikumiem:

### **1. Klienta identifikācija un rīcības pilnvaras**

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

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

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

### **3. Bankas operāciju valūta**

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

### **4. Norēķinu konts**

#### **4.1. Norēķinu konta atvēršana**

- 4.1.1. Norēķinu konta atvēršana Bankā notiek 5 (piecu) Bankas darba dienu laikā. Gadījumā, ja veicot jaunā Klienta un tā iesniegto dokumentu pārbaudi, Bankai ir nepieciešams apstrādāt papildu informāciju, ziņas un dokumentus, Norēķinu konta atvēršanas laiks tiek pagarināts.
- 4.1.2. Klienta Norēķinu konts Bankā ir Multivalūtu konts.
- 4.1.3. Par Norēķinu konta atvēršanu Klientam jānoslēdz attiecīgs Līgums ar Banku. Visos Bankas darījumos ar Klientu par Norēķinu konta un Norēķinu kontā esošo naudas līdzekļu īpašnieku uzskatāma tā fiziskā vai juridiskā persona, kuras vārdā ar Banku ir noslēgts Līgums par Norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu. Ja Klienta Patiesā labuma guvējs LR un ES tiesību aktu izpratnē ir cita persona, tiek uzskatīts, ka Norēķinu kontā esošie naudas līdzekļi ir Patiesā labuma guvēja īpašums.

**4.1.4.** Ja Klients papildu vēlas atvērt subkontu (papildus konts, kas piesaistīts Norēķinu kontam), Klienta pienākums ir iesniegt rakstisku iesniegumu Bankai ar pamatojumu, kādiem mērķiem tiek atvērts subkonts. Subkontā Bankas operācijas veicamas saskaņā ar jau noslēgtā attiecīgā Līguma noteikumiem. Par Bankā atvērtā Norēķinu konta un visu tam atvērtu subkontu īpašnieku uzskatāma tā fiziskā vai juridiskā persona, ar kuru Banka ir noslēgusi Līgumu par Norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu, ja vien minētais Līgums to nenosaka citādi.

**4.1.5.** Ja Klients ir nepilngadīga persona līdz 16 gadu vecumam, tad Līgumu par Norēķinu konta apkalpošanu ar ierobežotu Bankas pakalpojumu klāstu Klienta vārdā var noslēgt viens no vecākiem vai aizbildnis. Ja Klientam ir 16-18 gadi, tad Klients pats ir tiesīgs noslēgt Līgumu par Norēķinu konta apkalpošanu ar ierobežotu Bankas pakalpojumu klāstu.

## **4.2. Norēķinu konta izmantošana**

**4.2.1.** Ar fiziskas personas Norēķinu kontu ir tiesīga rīkoties pati fiziskā persona vai tās pilnvarotā persona.

**4.2.2.** Juridiskā persona rīkojas ar savu Norēķinu kontu, izmantojot pārstāvjus, kuriem Bankā ir noformētas paraksta tiesības rīkoties ar attiecīgās juridiskās personas Norēķinu kontu. Banka ir tiesīga attiecīgā Norēķinu konta īpašnieka pārstāvja paraksta tiesības attiecināt uz visiem attiecīgajam Norēķinu konta īpašniekam piederošajiem kontiem Bankā, ja starp Banku un Klientu noslēgtajos Līgumos par Norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu nav noteikts citādi vai arī nav nekādu citu Norēķinu konta īpašnieka rakstveidā izteiktu norādījumu Bankai. Izmaiņas Klienta Kartītē Bankā tiek veiktas uz Klienta rakstiska rīkojuma pamata, kurš nav pretrunā ar piemērojamiem LR un ES tiesību aktiem, Klienta statūtiem vai citiem saistošiem dokumentiem.

**4.2.3.** Klients uzņemas visu atbildību par saviem Bankai iesniegtajiem Pieteikumiem un Maksājumu rīkojumiem, kā arī par to pilnīgumu un precizitāti.

## **4.3. Norēķinu konta slēgšana un bloķēšana**

**4.3.1.** Bankai ir tiesības slēgt vai bloķēt Klienta Norēķinu kontu, saņemot Klienta rakstveida rīkojumu par Norēķinu konta slēgšanu vai bloķēšanu, kā arī citos gadījumos, kurus paredz attiecīgais Līgums, šie Noteikumi un LR un ES tiesību akti.

**4.3.2.** Banka ir tiesīga slēgt vai bloķēt Klienta Norēķinu kontu un citus Klienta atvērtos kontus (vienu vai vairākus), par to nebrīdinot Klientu, ja Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību attiecībā pret Banku.

**4.3.3.** Banka ir tiesīga slēgt vai bloķēt Klienta Norēķinu kontu, ja Klients ilgāk nekā 12 (divpadsmit) mēnešus nav veicis Bankas operācijas Norēķinu kontā, šādā kārtībā:

**4.3.3.1.** ja Norēķinu konta atlikums nav pozitīvs vai ir vienāds ar 0 (nulli), par to nebrīdinot Klientu;

**4.3.3.2.** ja Klienta Norēķinu konta atlikums ir pozitīvs, bet nepārsniedz Norēķinu konta slēgšanas komisijas apmēru (kas ir noteikts slēgšanas brīdī spēkā esošajā Pakalpojumu cenrādī un 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā Bankai nav bijis iespējams sazināties ar Klientu. Kontā esošos naudas līdzekļus Banka izmanto komisijas par Norēķinu konta slēgšanu apmaksai.

**4.3.4.** Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem patstāvīgi pieprasīt informāciju no Klienta un Klienta pienākums ir aizpildīt Bankas sagatavoto anketu un iesniegt citus dokumentus, kas raksturo Klienta saimniecisko darbību, t.sk. informāciju par Bankas operācijām ar skaidru naudu, tās izcelsmi, Patiesā labuma guvēju u.c. atbilstoši LR un ES tiesību aktiem. Gadījumā, ja Klients atsakās izpildīt vai nepienācīgi izpilda šajā punktā noteiktās saistības, Bankai ir tiesības bloķēt Klienta Norēķinu kontu. Klienta pienākums ir sadarboties ar Banku tādā apjomā, kā to paredz LR un ES tiesību akti, pretējā gadījumā Banka ir tiesīga saskaņā ar Valdes rīkojumu slēgt Klienta Norēķinu kontu (vienu vai vairākus) un kontā esošos Finanšu līdzekļus saskaņā ar Klienta norādījumiem pārskaitīt uz Klienta norēķinu kontu citā kredītiestādē vai uz kontu, no kura naudas līdzekļi iepriekš saņemti.

**4.3.5.** Klientam ir pienākums, regulāri atjaunot Klienta pārstāvja pilnvaru darbības termiņu Bankā. Gadījumā, ja Klienta pārstāvja pilnvaru darbības termiņš ir beidzies, Banka ir tiesīga bloķēt Klienta Norēķinu kontu un citus Klienta atvērtos kontus (vienu vai vairākus). Banka aktivizē Klienta Norēķinu kontu (vienu vai vairākus), nekavējoties, pēc attiecīgo pilnvaru darbības termiņa atjaunošanas un pilnvaras iesniegšanas Bankā.

**4.3.6.** Banka ir tiesīga bloķēt Klienta Norēķinu kontu arī šādos gadījumos:

**4.3.6.1.** Klients nav savlaicīgi iesniedzis Bankas pieprasītos dokumentus kas nepieciešami Klienta identifikācijai un pilnvarojumu pārbaudei, un/vai nav šajos dokumentos novērsis nepilnības un/vai šiem dokumentiem ir notecējis derīguma termiņš;

**4.3.6.2.** sakarā ar ieturamās komisijas parādu;

**4.3.6.3.** Klienta mantas aizsardzības nolūkā (piemēram, ja Bankai ir kļuvis zināms, ka Klienta kodu karte vai cita identifikācijas informācija ir nonākusi trešo personu rokās);

- 4.3.6.4. Klienta vai Klienta pārstāvja nāves gadījumā;
- 4.3.6.5. saskaņā ar Valsts ieņēmumu dienesta rīkojumu un LR tiesu un tiesību sargājošo institūciju nolēmumu un rīkojumu izpildi;
- 4.3.6.6. saskaņā ar Bankas Kredītu daļas rīkojumu, ja Klientam ir jebkādas kavētas saistības pret Banku.
- 4.3.7. Arī pēc Norēķinu konta slēgšanas vai bloķēšanas attiecībā uz Bankas un Klienta savstarpējiem prasījumiem ir spēkā Noteikumi un Pakalpojumu cenrādis.
- 4.3.8. Klienta pienākums ir atbrīvot Banku no visām saistībām, ko tā uzņēmusies, izpildot Klienta dotos rīkojumus līdz Norēķinu konta slēgšanai atlīdzināt Bankai visus šo saistību uzņemšanās rezultātā radušos izdevumus un zaudējumus, un nepieciešamības gadījumā iesniegt atbilstošu nodrošinājumu.
- 4.3.9. Dokumenti, kurus Klients ir iesniedzis Norēķinu konta atvēršanai un Bankas pakalpojuma saņemšanai, Klientam netiek atdoti.

## 5. Maksājumu veikšanas kārtība

### 5.1. Ieskaitījumi Norēķinu kontā

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

### 5.2. Pārvedumi no Norēķinu konta

- 5.2.1. Naudas līdzekļu Pārvedumu no Klienta Norēķinu konta Banka izpilda saskaņā ar Klienta norādījumiem, kas izteikti Klienta Maksājuma rīkojumā. Klienta pienākums ir precīzi un pareizi formulēt Maksājumu rīkojumus. Maksājumu rīkojumiem jābūt noformētiem atbilstoši Bankas noteiktajām prasībām, pilnā apjomā norādot saņēmēja rekvizītus. Izpildot Pārvedumus, Banka neatbild par kļūdām, neatbilstību vai neprecizitātēm, kas radušās informatīvo un sakaru sistēmu, tīklu u.tml. darbības kļūdu vai pārtraukumu rezultātā ārpus Bankas, neskaidru, nepilnīgu, neprecīzu vai nepareizu Klienta norādījumu Maksājumu rīkojumā rezultātā u.tml. iemeslu dēļ, kas radušies citu, no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ.
- 5.2.2. Klientam ir pienākums Maksājuma rīkojumā norādīt:
- **datumu;**
  - **Maksātāja (Klienta):**
    - juridiskām personām nosaukumu / fiziskām – vārds uzvārds;
    - juridiskām personām – reģistrācijas numuru / fiziskām – personas kods (ja tāds ir);
    - konta numuru (**IBAN** formā);
  - **valūtu un summa cipariem (Maksājuma rīkojumiem, kas iesniegti papīra veidā arī summu vārdiem);**
  - **Saņēmēja bankas nosaukumu,** tās kodu (SWIFT, FW, BLZ, u.c.), adresi. Ja nepieciešams, tad filiāles nosaukumu, adresi, kodu;
  - **Saņēmēja bankas korespondējošā banku.** Ja Klients to nav norādījis, tad Banka korespondējošās bankas izvēli veic pēc saviem ieskatiem, nesaskaņojot ar Klientu; Ja Klients ir norādījis korespondējošo banku, Bankai ir tiesības bez papildus saskaņošanas izvēlēties citu korespondējošo banku, ja Banka uzskata, ka tas veicinās efektīvāku Maksājuma rīkojuma izpildi.
  - **Saņēmēju:**
    - juridiskām personām nosaukums / fiziskām – vārds uzvārds;
    - juridiskām personām – reģistrācijas numurs / fiziskām – personas kods (ja tāds ir);
    - konta numurs (ja saņēmējs ir ES dalībvalstu banku klients, tad IBAN formā);
    - adrese;
  - **Maksājuma veidu;**
  - **ārējā maksājuma kodu** atbilstoši Latvijas Bankas noteikumiem Nr.112 „Nebanku ārējo maksājumu pārskatu sagatavošanas noteikumi”;

- **Pārveduma mērķi:**

- jānorāda detalizēts pārveduma preces un pakalpojuma nosaukums un apjoms;
- dokumentu, kas ir pārveduma pamatojums, norādot tā numuru un datumu (līgums, rēķins-faktūra u.t.t.)
- jāraksta latīņu burtiem valodā, kurā to jāsāņem, izņemot gadījumus ar pārvedumiem valūtā RUB.

**Pārvedumiem valūtā RUB:**

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

- **Saņēmējs:**

- juridiskai personai jānorāda INN (individuālais nodokļu maksātāja numurs);
- fiziskai personai jānorāda vārds, uzvārds un tēva vārds;

- **Saņēmēja banka:**

- BIK ( bankas identifikācijas kods);
- tās korespondējošais konts Krievijas Centrālajā bankā;

- **Pārveduma mērķis:**

- jānorāda detalizēts Pārveduma preces un pakalpojuma nosaukums un apjoms;
- jānorāda dokumenta, kas ir Pārveduma pamatojums, numurs un datums (līgums, rēķins-faktūra u.t.t.)

- **VO** (valūtas operācijas veida kods);

- **informācija par PVN** (pievienotās vērtības nodoklis):

- ja ar PVN – jānorāda PVN summa.

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

**5.2.3.** Ja Klients veic nodokļu un/vai nodevu euro Pārvedumu trešās personas vietā, tad Klientam šī trešā persona jānorāda Maksājuma rīkojuma sadaļā „Maksājuma mērķis”. Ja trešā persona ir LR rezidents, tad jānorāda šādi dati: fiziskajām personām – vārds, uzvārds, personas kods un juridiskām personām – nosaukums, vienotais reģ. Nr. un, ja trešā persona ir LR nerezidents, tad jānorāda šādi dati: fiziskām personām – vārds, uzvārds, pases dati/dzimšanas datums, pases Nr., izdošanas datums, vieta un izdevējiestāde/ un juridiskām personām –nosaukums, reģ. Nr., datums un vieta.

**5.2.4.** Ja Maksājuma rīkojums tiek veikts trešās personas uzdevumā, Klientam ir pienākums iesniegt:

**5.2.4.1.** trešās personas identifikācijas datus (juridiskām personām – reģistrācijas dokumentu kopiju, fiziskām personām – pases kopiju);

**5.2.4.2.** dokumentu, uz kura pamata Klients rīkojas trešās personas vārdā (pilnvaras oriģināls).

**5.2.5.** Parakstot Noteikumus, Klients pilnvaro Banku norakstīt naudas līdzekļus no Klienta Norēķinu konta bez iepriekšējas saskaņošanas vai vienošanās ar Klientu šādos gadījumos:

**5.2.5.1.** LR un ES tiesību aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā;

**5.2.5.2.** par veiktajām Bankas operācijām un Klientam sniegtajiem Bankas pakalpojumiem;

**5.2.5.3.** ja iemaksa/ Pārvedums Norēķinu kontā ir veikts maldības dēļ vai bez tiesiska pamata;

**5.2.5.4.** ieskaita veidā dzēšot Bankas prasījumu pret Klientu.

**5.3. Informācijas sniegšana par maksājumiem**

**5.3.1.** Ja Klienta Norēķinu kontā tiek izpildīts ienākošs Maksājums, tad pēc Maksājuma summas ieskaitīšanas Klienta Norēķinu kontā Banka nodrošina Klientam iespēju saņemt šādu informāciju:

**5.3.1.1.** Darījuma reģistrācijas numurs, kas ļauj identificēt šo Maksājumu, ja iespējams, tad informācija, kas identificē Maksātāju un jebkura papildus informācija, kas sniegta līdz ar Maksājumu;

**5.3.1.2.** Maksājuma summa valūtā, kādā tā tiek ieskaitīta Klienta Norēķinu kontā;

**5.3.1.3.** Maksājuma summa valūtā pirms valūtas maiņas un piemērotais valūtas kurss, ja notikusi valūtas maiņa;

**5.3.1.4.** Valutēšanas datums naudas līdzekļu ieskaitīšanai Norēķinu kontā;

**5.3.1.5.** Bankas komisijas maksas apmērs, tās maksāšanas veids un sadalījums.

**5.3.2.** Ja no Norēķinu konta tiek izpildīts izejošs Maksājums, tad pēc Maksājuma summas norakstīšanas no Klienta Norēķinu konta Banka nodrošina Klientam iespēju saņemt šādu informāciju:

**5.3.2.1.** Darījuma reģistrācijas numurs, kas ļauj identificēt Maksājumu, informācija par Saņēmēju;

**5.3.2.2.** Maksājuma summa valūtā, kādā tā tiek norakstīta no Norēķina konta;

**5.3.2.3.** Maksājuma summa valūtā pēc valūtas maiņas un piemērotais valūtas kurss, ja notikusi valūtas maiņa;

**5.3.2.4.** Valutēšanas datums līdzekļu norakstīšanai no Norēķinu konta.

- 5.3.3.** Īpaši nosacījumi Klientiem – Patērētājiem: Klienti – Patērētāji saņem informāciju bez maksas ievērojot šādus nosacījumus:
- 5.3.3.1.** noslēdzot ar Banku Līgumu par Internetbankas pakalpojumu izmantošanu, jebkurā laikā elektroniski Internetbankā;
- 5.3.3.2.** ja 5.3.3.1.apakšpunktā minētais Līgums ar Klientu nav noslēgts vai arī tas īpaši atrunāts Līgumā par Norēķinu konta atvēršanu – informācija tiek sniegta Bankas telpās darba laikā, Klientam uzrādot personu apliecinošu dokumentu. Šādā gadījumā Banka izsniedz Klientam Konta izrakstu, iekļaujot tajā visu informāciju atbilstoši LR tiesību aktu, šo Noteikumu un starp Pusēm noslēgto Līgumu prasībām.
- 5.3.4.** Klienti, kas nav Patērētāji, bez maksas saņem informāciju noslēdzot Līgumu par Internetbankas pakalpojumu izmantošanu, jebkurā laikā elektroniski Internetbankā. Pārējos gadījumos informācijas saņemšanas noteikumus regulē starp Klientu un Banku noslēgtie Līgumi un Pakalpojumu cenrādis.
- 5.3.5.** Ikvienu Klienta pienākums iepazīties ar Finanšu līdzekļu kustību Norēķinu kontā Konta izrakstu vai citādā šajos Noteikumos atrunātā veidā vismaz 1 (vienu) reizi kalendārajā mēnesī un izvērtēt informācijas par Norēķinu kontā notikušajiem Maksājumiem pareizību. Klientam ir pienākums nekavējoties, tiklīdz tas uzzinājis par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu Maksājumu, bet ne vēlāk kā Noteikumos minētajā termiņā, rakstveidā paziņot par to Bankai.

#### **5.4. Pārējie Maksājumu veikšanas noteikumi**

- 5.4.1.** Pieņemot Klienta Maksājuma rīkojumus un izpildot Pārvedumus, Banka ievēro starptautiskos un LR un ES tiesību aktus, kā arī starptautisko banku praksi.
- 5.4.2.** Bankai ir tiesības neizpildīt Klienta Maksājuma rīkojumu šādos gadījumos:
- 5.4.2.1.** ja atšķiras Maksājuma rīkojumā norādītā summa cipariem un vārdiem. Bankai ir tiesības, nevis pienākums, par pamatu ņemt summu, kas norādīta vārdiem. Izmantojot attālināto Maksājuma rīkojuma nodošanas veidu, par pamatu tiek ņemta summa cipariem;
- 5.4.2.2.** ja Maksājuma rīkojumā Klients nav norādījis visus nepieciešamos rekvizītus vai rekvizīti ir norādīti kļūdaini;
- 5.4.2.3.** ja Maksājuma rīkojums neatbilst 5.2.2. un 5.2.3.punktu nosacījumiem;
- 5.4.2.4.** ja Bankai ir aizdomas, ka pieteiktā Bankas operācija tiek veikta noziedzīgā ceļā gūto naudas līdzekļu legalizēšanai;
- 5.4.2.5.** citos gadījumos, kas paredzēti šajos Noteikumos vai LR un ES tiesību aktos.
- 5.4.3.** Bankai ir tiesības aizturēt izejošā vai ienākošā Pārveduma izpildi, gadījumā, kad ir nepieciešams izlemt jautājumu par Klienta saistību pret Banku nodrošināšanas nepieciešamību un pamatotību (šo Noteikumu 15.sadaļa).
- 5.4.4.** Ja Klients nav norādījis visus nepieciešamos rekvizītus, Bankai ir tiesības, bet nav pienākuma vērsties pie Klienta pēc papildu informācijas. Ja Bankai neizdodas sazināties ar Klientu, lai precizētu Maksājuma rīkojuma rekvizītus, Bankai ir tiesības izejošo Pārvedumu neveikt. Klientam ir tiesības vērsties Bankā pēc palīdzības, lai noskaidrotu izejošajam Pārvedumam nepieciešamos rekvizītus un Banka apņemas savu iespēju robežās sniegt Klientam nepieciešamo informāciju.
- 5.4.5.** Banka nav atbildīga par Bankai doto Maksājuma rīkojuma izpildi, ja Klienta kontos nav pietiekami naudas līdzekļu Maksājuma rīkojuma izpildei.
- 5.4.6.** Ja Klients iesniedzis Maksājuma rīkojumu kādā noteiktā valūtā par summu, kas pārsniedz tam pieejamos līdzekļus šajā valūtā vai šādi valūtas naudas līdzekļi Klientam nav Norēķinu kontā, lai izpildītu šādu Pārvedumu, Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem izmantot Klienta naudas līdzekļus citās valūtās, tomēr tas nav Bankas pienākums. Šajā gadījumā tiek piemērots Bankas noteiktais attiecīgās dienas valūtas maiņas kurss.
- 5.4.7.** Ja Klients devis vairākus Maksājuma rīkojumus par kopējo summu, kas pārsniedz Klientam pieejamos naudas līdzekļus Norēķinu kontā, un Klients nelūdz Banku tos izpildīt noteiktā secībā, Banka ir tiesīga šos Maksājuma rīkojumus izpildīt brīvā secībā pēc Bankas ieskatiem.
- 5.4.8.** Par ienākošā vai izejošā Pārveduma veikšanas pietiekošu pierādījumu ir uzskatāms Bankas izsniegtais Klienta Konta izraksts no Bankas operāciju uzskaites programmas.
- 5.4.9.** Starpbanku Pārvedumos Banka ir izpildījusi savas no izejošā Pārveduma izrietošās saistības, ievērojot Maksājumu pakalpojumu likumu un šos Noteikumus ar brīdi, kad Norēķinu konts ir debitēts par attiecīgo Pārveduma summu. Banka nav atbildīga par attiecīgās summas izmaksu Pārvedumā norādītajam saņēmējam.\*

#### **5.5. Maksājuma rīkojumu atsaukšana un izmaiņas**



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

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

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

## **6. Attālināto konta vadīšanas līdzekļu noteikumi**

**6.1.** Banka piedāvā saviem Klientiem šādus attālinātos konta vadīšanas līdzekļus:

**6.1.1.** Internetbanka;

**6.1.2.** SMS banka.

**6.2.** Parakstot Līgumu par Internetbankas pakalpojumu lietošanu, Klients Bankā saņem lietotāja kodu, paroli un kodu karti un/vai Digipass. Klientam ir pienākums izmantot Digipass, ja Klienta Bankas operāciju limits dienā pārsniedz EUR 7500,- (septiņi tūkstoši pieci simti euro 00 centu). Līguma darbības laikā Banka nodod Digipass Klienta lietošanā, ieturot Bankas noteikto komisijas maksu saskaņā ar Pakalpojumu cenrādi. Līguma termiņa pārtraukšanas gadījumā Klientam ir pienākums atgriezt Bankai Digipass.

\* 5.4.9. un 5.6.1. punktu nosacījumi tiek piemēroti pie nosacījuma, ka Saņēmēja banka atrodas Latvijā, vai citā Eiropas Savienības dalībvalstī vai Eiropas Ekonomiskās zonas valstī un maksājuma pakalpojums tiek sniegts eiro vai kādā no attiecīgo valstu nacionālajām valūtām.

- 6.3.** Līgums par Internetbankas vai SMS bankas pakalpojumu lietošanu tiek pārtraukts nekavējoties, ja tiek slēgts pēdējais ar Līgumu saistītais Klienta Norēķinu konts.
- 6.4.** Jautājumos, kas nav atrunāti šo Noteikumu 6.p., jārikojas saskaņā ar Internetbankas pakalpojumu lietošanas noteikumiem, kuri ir Līguma par Internetbankas pakalpojumu lietošanu neatņemama sastāvdaļa vai SMS bankas pakalpojuma lietošanas noteikumiem, kuri ir Līguma par SMS bankas pakalpojumu lietošanu neatņemama sastāvdaļa.

### **7. Dokumentāro operāciju noteikumi**

- 7.1.** Banka piedāvā saviem Klientiem veikt šādas dokumentārās operācijas:
- 7.1.1.** eksporta un importa akreditīvi;
- 7.1.2.** garantijas;
- 7.1.3.** dokumentu inkaso.
- 7.2.** Dokumentārās operācijas tiek veiktas saskaņā ar Starptautiskās tirdzniecības palātas (ICC) noteikumiem – Vienotajiem pieprasījuma galvojumu noteikumiem, Kredīta vēstuļu vienoto paražu un prakses noteikumiem un Inkaso vienotajiem noteikumiem.
- 7.3.** Banka izskata iesniegtos akreditīva un garantijas Pieteikumus, kā arī inkaso dokumentus 5 (piecu) Bankas darba dienu laikā. Bankai ir tiesības nesniegt paskaidrojumus par negatīva lēmuma pamatojumu.
- 7.4.** Komisijas maksas par dokumentārajām operācijām nosaka Pakalpojumu cenrādis. Klienta pienākums ir segt arī citas izmaksas, kas Bankai radušās saistībā ar dokumentāro operāciju veikšanu.
- 7.5.** Banka izsniedz Klientam akreditīvu un garantiju tikai pret nodrošinājumu.
- 7.6.** Ja Banka saņem pieprasījumu izpildīt Klienta saistības, par kurām ir spēkā Bankas garantija, Banka ir tiesīga apmierināt šādu kreditora (garantijas saņēmēja) pieprasījumu un izmaksāt prasīto summu no Klienta (parādnieka) saistību izpildes konta bez attiecīga tiesas sprieduma uz kreditora vienpusēja pieprasījuma pamata.
- 7.7.** Jautājumos, kas nav atrunāti šo Noteikumu 7.p., jārikojas saskaņā ar Garantiju izsniegšanas noteikumiem vai Akreditīvu izdošanas noteikumiem.

### **8. Maksājumu karšu noteikumi**

- 8.1.** Banka izsniedz Klientiem starptautiskās maksājumu karšu organizācijas MasterCard Worldwide, kuras meitasuzņēmums ir MasterCard Europe Sprl, maksājumu kartes.
- 8.2.** Pirms maksājumu kartes izsniegšanas starp Banku un Klientu tiek noslēgts Līgums par maksājumu kartes izsniegšanu un lietošanu. Maksājumu kartes ir piesaistītas Klienta maksājumu kartes kontam. Naudas līdzekļus no maksājumu kartes konta Klients var izmantot tikai lietojot maksājumu kartes kontam piesaistītās maksājumu kartes. Pamatojoties uz Klienta iesniegumu, Banka naudas līdzekļus no maksājumu kartes konta pārskaita uz Klienta Norēķinu kontu, ieturot Pakalpojumu cenrādī norādīto komisiju.
- 8.3.** Banka ir tiesīga pieprasīt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu, par kuru var kalpot noguldījums, juridiskas vai fiziskas personas galvojums, ķīla vai cita veida Bankai pieņemams nodrošinājums.
- 8.4.** Jautājumos, kas nav atrunāti šo Noteikumu 8.p., jārikojas saskaņā ar Maksājumu karšu izsniegšanas, lietošanas un apkalpošanas noteikumiem, kuri ir Līguma par maksājumu kartes izsniegšanu un apkalpošanu neatņemama sastāvdaļa.

### **9. Trasta darījumu noteikumi**

- 9.1.** Trasta (uzticības) darījuma pamatā ir Uzticības operācijas līgums starp Trasta devēju un Banku, saskaņā ar kuru Trasta devējs nodod Bankai Finanšu līdzekļus pārvaldīšanā un Banka apņemas par atlīdzību veikt šo līdzekļu pārvaldīšanu un administrēšanu Trasta devēja interesēs.
- 9.2.** Pirms Trasta darījuma veikšanas Banka veic minētā darījuma izpēti ar mērķi pārliecināties par Klienta Finanšu līdzekļu legālo izcelsmi un noteikt darījuma ekonomisko būtību, lai nepieļautu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu.
- 9.3.** Jautājumos, kas nav atrunāti 9.p., jārikojas saskaņā ar Trasta (uzticības) operāciju līguma nosacījumiem.

### **10. Termiņnoguldījumu noteikumi**

- 10.1.** Termiņnoguldījuma Līgums stājas spēkā brīdī, kad Klienta Norēķinu kontā atrodas pietiekami naudas līdzekļi attiecīgajā valūtā termiņnoguldījuma Līguma izpildei.
- 10.2.** Par termiņnoguldījuma izvietošanu Banka Klientam aprēķina un izmaksā procentus. Procenti tiek aprēķināti par katru termiņnoguldījuma atrašanās dienu noguldījuma kontā. Termiņnoguldījuma izvietošanas un izmaksas dienas tiek uzskatītas par vienu dienu.

- 10.3.** Termiņnoguldījumam ar termiņu līdz 1 (vienam) gadam noguldījuma likmes tiek aprēķinātas, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas, bet noguldījuma termiņš pilniem mēnešiem tiek aprēķināts, pamatojoties uz faktiskajām kalendārajām dienām.
- 10.4.** Termiņnoguldījumam ar termiņu no 1 (viena) gada ieskaitot, noguldījuma likmes tiek aprēķinātas, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas, bet noguldījuma termiņš pilniem mēnešiem tiek aprēķināts, pieņemot, ka mēnesī ir 30 dienas.
- 10.5.** Klientam ir tiesības saņemt termiņnoguldījumu un procentus saskaņā ar Līguma nosacījumiem
- 10.6.** Klientam ir tiesības pārtraukt termiņnoguldījuma Līgumu pirms termiņa beigām saskaņā ar Līguma nosacījumiem. Par pirmstermiņa termiņnoguldījuma Līguma pārtraukšanu, Klients maksā Bankai termiņnoguldījuma Līgumā norādīto līgumsodu, kas tiek ieturēts no izmaksājamās termiņnoguldījuma summas. Gadījumā, ja termiņnoguldījums nodrošina Klienta saistības pret Banku, Bankai ir tiesības atteikt termiņnoguldījuma pirmstermiņa atmaksu.
- 10.7.** Jautājumos, kas nav atrunāti šo Noteikumu 10.p., jārikojas saskaņā ar termiņnoguldījuma Līguma vispārējiem noteikumiem, kuri ir Līguma neatņemama sastāvdaļa.
- 10.8.** Gadījumā, ja spēkā esošie ārējie normatīvie akti paredz jebkādas nodokļu vai citus maksājumus no procentiem, kurus Bankai jāmaksā Klientam, Bankai ir tiesības šos maksājumus ieturēt no attiecīgās procentu summas un izmaksāt Klientam atlikušo summu.
- 10.9.** Ja tiesa Banku ir pasludinājusi par maksātnespējīgu, tai atņemta licence vai pastāv kādi citi apstākļi, pie kuriem Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir konstatējusi, ka Banka nespēj izmaksāt Termiņnoguldījumu, Klientam ir tiesības uz garantēto atlīdzību Noguldījumu garantiju likumā noteiktajā apmērā un kārtībā.

### **11. Finanšu instrumentu konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumi**

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

### **12. Skaidras naudas darījumu noteikumi**

- 12.1.** Šie noteikumi neattiecas uz skaidras naudas darījumiem bankas automātos.
- 12.2.** Izmaksājot Klientam skaidru naudu, Banka veic Klienta personas pārbaudi Saskaņā ar šo Noteikumu 1.punktu.
- 12.3.** Skaidras naudas izmaksas pamats ir Bankā iesniegtais skaidras naudas izmaksas čeks vai skaidras naudas izmaksas Pieteikums un kases izdevumu orderis. Lai saņemtu skaidru naudu ar čeku, čekā norādītajam skaidras naudas saņēmējam tas jāiesniedz personīgi.
- 12.4.** Skaidras naudas izņemšanu virs Pakalpojumu cenrādī norādītās summas, kā arī naudas zīmju nominālus Klients Bankai piesaka iepriekš saskaņā ar Pakalpojumu cenrādī norādīto kārtību.
- 12.5.** Par iepriekš pasūtītu, bet neizņemtu skaidru naudu, Klients maksā Bankai Pakalpojumu cenrādī noteikto komisiju.
- 12.6.** Par monētu apstrādi, naudas zīmju apmaiņu pret cita nomināla naudas zīmēm, kā arī par bojātu naudas zīmju apmaiņu tiek ieturēta komisija saskaņā ar Pakalpojumu cenrādī.
- 12.7.** Par skaidras naudas iemaksas vai izmaksas pierādījumu Klientam kalpo Bankas izsniegtais skaidras naudas iemaksas vai izmaksas Pieteikums un kases ieņēmumu orderis ar Bankas Klientu apkalpojoša darbinieka parakstu un spiedogu, kas apliecina minētā darījuma veikšanu.
- 12.8.** Skaidras naudas viltojuma pazīmju konstatēšanas gadījumā Banka aiztur šādu Klienta iesniegto skaidru naudu tālākai nodošanai policijas iestādē.
- 12.9.** Skaidras naudas izmaksas čeks ir derīgs iesniegšanai Bankā 10 (desmit) Bankas darba dienu laikā no izrakstīšanas datuma, kurš norādīts uz čeka.

### **13. Atlīdzība par Bankas pakalpojumu sniegšanu, izdevumu atlīdzināšana**

- 13.1.** Bankas pakalpojumi un Bankas operācijas ir maksas pakalpojumi, samaksa par kuriem var tikt noteikta kā komisijas atlīdzība, procenti u.c. Samaksas apmēru un kārtību nosaka attiecīgās Bankas operācijas vai Bankas pakalpojuma sniegšanas brīdī spēkā esošais Bankas Pakalpojumu cenrādis, izņemot gadījumus, kad samaksas apmērs un kārtība noteikta starp Pusēm noslēgtajos Līgumos.
- 13.2.** Ja Klients nav nomaksājis Bankai pienākošos komisijas atlīdzību par sniegto Bankas pakalpojumu vai veikto Bankas operāciju, Bankai ir tiesības pārtraukt darījumu ar Klientu, iepriekš par to nebrīdinot.

- 13.3.** Ar Pakalpojumu cenrādi Klients var iepazīties Bankas telpās Bankas darba laikā, Bankas mājas lapā: un saņemot informāciju elektroniski Internetbankā.
- 13.4.** Par Bankas pakalpojumiem, kuri nav iekļauti Pakalpojumu cenrādī, bet ir bijuši nepieciešami, lai izpildītu Klienta rīkojumu, Banka ir tiesīga noteikt atbilstošu un taisnīgu atlīdzību, ja nav citas vienošanās ar Klientu. Ja Banka ar Klientu ir vienojušies par sniedzamo Bankas pakalpojumu vai Bankas operāciju un Bankai pienākošos atlīdzību par tā izpildi jau pirms attiecīgā pakalpojuma izpildes, Klients vairs nav tiesīgs apstrīdēt šīs atlīdzības apmēru.
- 13.5.** Parakstot Noteikumus, Klients pilnvaro Banku ieturēt no Klienta Norēķinu konta samaksu par Bankas operāciju vai Bankas pakalpojumu, ja, izpildot Klienta rīkojumu, Banka izmantojusi trešo personu pakalpojumus. Pēc Klienta pieprasījuma Banka izraksta Klientam rēķinu pakalpojuma apmaksai.
- 13.6.** Klients atlīdzina Bankai visus izdevumus, kas saistīti ar Bankas pakalpojumu un Bankas operāciju veikšanai nepieciešamo darbību izpildi, kā arī visas jebkāda veida blakus izmaksas, kā, piemēram, nodevas, nodokļus, citu banku komisijas utt., kas nav iekļauti Pakalpojumu cenrādī.
- 13.7.** Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina iegūt nepieciešamo informāciju, dokumentus un citus pierādījumus, kuri nepieciešami Klienta rīkojumu izpildei, informācijas iegūšanai par Klientu, Klienta sniegtās informācijas pārbaudei, Klienta piedāvātā nodrošinājuma pārbaudei, pārvaldīšanai vai atsavināšanai, kā arī izrakstus no reģistriem, iestāžu apliecinājumu, apdrošināšanas dokumentu, lietisko pierādījumu u.c. iegūšanai, saistību neizpildes vai nokavējuma gadījumā no Klienta puses. Visus izdevumus par šādas informācijas iegūšanu Banka ir pilnvarota norakstīt no Klienta kontiem bez atsevišķas vienošanās ar Klientu.
- 13.8.** Par iepriekš noteiktajām samaksām un izdevumu atlīdzināšanu tiek izdarīts atbilstošs izmaksas vai iemaksas ieraksts Klienta Norēķinu kontā.

## **14. Klienta saistību nodrošinājums**

### **14.1. Nodrošinājuma priekšmets**

- 14.1.1.** Klientam jāveic visi nepieciešamie pasākumi, lai pasargātu Banku no atbildības par darbībām, kuras Banka veikusi Klienta uzdevumā, un pēc Bankas pieprasījuma jāapmaksā Bankai visi tās zaudējumi, izdevumi un saistības, kas radušies no Klienta rupjas neuzmanības, ļauna nolūka vai saistību neizpildes.
- 14.1.2.** Banka ir tiesīga (ja Banka to uzskata par nepieciešamu) pieprasīt Klientam tā saistību pret Banku nodrošinājumu vai (ja saistību nodrošinājums Bankai jau ir iesniegts) tā palielināšanu arī gadījumos, ja saistība ir nosacīta.
- 14.1.3.** Visi Klienta Finanšu līdzekļi, ienākumi no tiem (augļi), ar Līguma par Norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu parakstīšanas brīdī uzskatāmi par Klienta saistību nodrošinājumu par labu Bankai. Nodrošinājums attiecas uz visām Klienta saistībām pret Banku, tai skaitā samaksu par Bankas sniegtajiem pakalpojumiem, Bankas izdevumiem, izmaksām, procentiem un zaudējumiem, kas varētu būt maksājami par labu Bankai.
- 14.1.4.** Lietas, kuras ir nokļuvušas Bankas valdījumā, turējumā vai lietošanā, uzskatāmas par nodrošinājumu Klienta saistību izpildei pret Banku līdz šo saistību izpildes brīdim. Klienta pienākums ir rūpēties par nodrošinājuma priekšmetu uzturēšanu, kā arī augļu gūšanu no tiem un attiecīgu ziņu sniegšanu Bankai saskaņā ar tās rakstisku pieprasījumu.

### **14.2. Nodrošinājuma priekšmeta atsavināšana**

- 14.2.1.** Ja Klients neizpilda vai nepienācīgi izpilda savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības vērst piedziņu uz jebkuru no iepriekš minētajiem, kā arī citiem Klienta piedāvātajiem vai Bankai pieejamiem nodrošinājuma priekšmetiem, Finanšu instrumentiem (lietām vai tiesībām), pārņemot tos savā valdījumā, un atsavināt vai izlietot tos bez iepriekšēja paziņojuma vai sevišķa atgādinājuma Klientam, ja Puses nav vienojušās par citu.
- 14.2.2.** Banka ir tiesīga vērst piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu arī pirms nodrošinātās saistības izpildes termiņa notecējuma, ja Klients neizpilda Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā laikā vai kārtībā.
- 14.2.3.** Ar attiecīgā Bankas operācijas dokumenta parakstīšanas vai rīkojuma došanas brīdi, no kura izrietošo saistību izpildei tiek atsavināts nodrošinājums, Klients uzdod Bankai attiecīgos nodrošinājuma priekšmetus, Finanšu instrumentus pārdot par brīvu cenu. Šajā gadījumā (ja Banka izlieto augstākminētās Klienta piešķirtās tiesības, vērsot piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu vai Finanšu instrumentiem (lietām vai tiesībām) bez tiesas un izsoles starpniecības), Banka rīkojas kā Klienta pilnvarnieks. Bankai ir tiesības izvēlēties atsavināšanas procedūru, ciktāl šādu izvēli neierobežo LR un ES tiesību akti.

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

## **15. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana**

- 15.1.** Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas nolūkos Bankai ir tiesības:
- 15.1.1.** pieprasīt no Klienta un Patiesā labuma guvēja jebkādu informāciju par Klientu un Patiesā labuma guvēju, Klienta un Patiesā labuma guvēja personisko vai saimniecisko darbību;
- 15.1.2.** noskaidrot Patiesā labuma guvēju identificējošo informāciju, juridiskām personām – arī attiecīgās personas dalībnieku struktūru vai veidu, kādā izpaužas Patiesā labuma guvēja kontrole pār šo juridisko veidojumu;
- 15.1.3.** iegūt informāciju par darījuma attiecību mērķi un to paredzamo būtību;
- 15.1.4.** veikt darījumu uzraudzību un iegūt informāciju un dokumentus, kuri pamato Norēķinu kontā veiktās Bankas operācijas, Līgumus, uz kuru pamata tiek veikti Maksājuma rīkojumi, kā arī saņemti naudas līdzekļi Norēķinu kontā Bankā, rēķinu-faktūru kopijas, kas ir norādītas Maksājuma rīkojumos, dokumentus, kas pamato naudas līdzekļu iemaksu/izmaksu no Norēķinu konta, kā arī citus dokumentus un ziņas, kuras Banka uzskata par nepieciešamu iegūt augstāk norādītiem nolūkiem;
- 15.1.5.** veikt no Klienta iegūto dokumentu izpēti, datu un informācijas uzglabāšanu un regulāru aktualizēšanu.
- 15.2.** Gadījumā, ja Klients nav iesniedzis pieprasīto informāciju un dokumentus Bankas norādītajā termiņā, vai Bankai ir radušās aizdomas par iesniegto dokumentu neatbilstību faktiskiem apstākļiem vai par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, Banka ir tiesīga:
- 15.2.1.** pilnībā vai daļēji atteikties no Bankas operācijas vai Bankas pakalpojuma sniegšanas;
- 15.2.2.** informēt Klientu par atturēšanos no darījuma veikšanas un par tā ziņošanu Kontroles dienestam;
- 15.2.3.** izbeigt darījuma attiecības ar Klientu un pieprasīt Klienta saistību pirmstermiņa izpildi.
- 15.3.** Par apzināti nepatiesu ziņu sniegšanu par līdzekļu piederību, Klientam iestājas kriminālatbildība, saskaņā ar LR Krimināllikuma 195.<sup>1</sup> pantu.
- 15.4.** Ja attiecībā uz Klientu ir iestājušies apstākļi, par kuriem Bankai saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasībām ir pienākums ziņot Kontroles dienestam, Banka atturas no Klienta darījuma, tai skaitā no jebkuru Maksājuma rīkojumu, veikšanas. Bankai ir tiesības Klientam darīt zināmu tikai faktu, ka tā atturējusies no darījuma veikšanas un ir par to ziņojusi Kontroles dienestam.
- 15.5.** Saskaņā ar Uzraudzības iestādes noteikumiem un ieteikumiem, Banka pirms sadarbības sākšanas ar Klientu, pieprasa no Klienta informāciju par Bankas pakalpojumiem un Bankas operācijām, kurus tas plāno veikt ar Banku, to veidiem, apmēru, kā arī citu šādas sadarbības uzsākšanai un izvērtēšanai nepieciešamo informāciju. Šim nolūkam Banka ir sagatavojusi anketu, kuru Klientam ir pienākums aizpildīt un iesniegt Bankā pirms faktiskās sadarbības uzsākšanas.
- 15.6.** Klients ir atbildīgs par anketā sniegtās informācijas patiesumu un īstumu. Banka, izvērtējot un organizējot sadarbību ar Klientu, ņem vērā anketā sniegto informāciju.
- 15.7.** Klientam ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma nekavējoties atjaunot vai papildināt informāciju anketā.
- 15.8.** Bankai ir tiesības atteikties sniegt Bankas pakalpojumus un Bankas operācijas, ja Klienta norādījumi Pieteikumā vai Maksājuma rīkojumā būtiski atšķiras no anketā norādītās informācijas un darījumu summas pārsniedz anketā norādītos limitus.

## **16. Ieskaits un Cesija. Aizturējuma tiesības**

- 16.1.** Bankai ir tiesības izmantot Klienta jebkura konta atlikumu, kā arī jebkuru citu Klienta prasījumu pret Banku, lai veiktu ieskaitu Klienta saistībām pret Banku bez atsevišķas rakstiskas vienošanās ar Klientu vai Klienta rakstiskas piekrišanas. Klients ir tiesīgs veikt savu prasījumu pret Banku ieskaitu

ar pretpasījumiem tikai gadījumos, ja šādi Klienta prasījumi ir neapstrīdami un tiesas ceļā atzīti par spēkā esošiem. Klienta prasījumu ieskaitam izlietojami tikai Bankas prasījumi tajā pašā valūtā vai arī, ja Banka tam piekrīt, citā valūtā, veicot maiņu uz Klienta rēķina, atbilstoši Bankas noteiktajam attiecīgās valūtas kursam.

- 16.2.** Bankai ir tiesības pilnīgi vai daļēji nodot savas prasījuma tiesības pret Klientu trešajām personām. Klients savas prasījuma tiesības pret Banku ir tiesīgs nodot trešajām personām tikai ar Bankas rakstveida piekrišanu.
- 16.3.** Ar šo Puses vienojas, ka pēc attiecīgā Līguma noslēgšanas Bankai ir tiesības savas prasījuma tiesības pret Klientu nodrošināt, izmantojot aizturējuma tiesības uz jebkuru Klienta mantu, kas tiesiskā kārtā nonāk Bankas turējumā, valdījumā vai lietošanā, ciktāl tā nepieciešama Klienta saistību izpildes nodrošināšanai pret Banku.
- 16.4.** Aizturējuma tiesības attiecas arī uz ienākumiem no aizturējuma priekšmeta.
- 16.5.** Aizturējuma tiesības nodrošina visus Bankas prasījumus pret Klientu, kas izriet no tiesiskajām attiecībām starp Banku un Klientu, pat ja prasījums ir nosacīts, ierobežots ar laika termiņiem vai nav pienācis attiecīgais brīdis tā izpildei.

### **17. Atkāpšanās no Noteikumiem un līgumattiecību izbeigšana**

- 17.1.** Klients ir tiesīgs vienpusēji izbeigt visas starp Pusēm esošās līgumattiecības, iesniedzot Bankai rakstisku iesniegumu par tajā norādīto līgumattiecību izbeigšanu ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) kalendārās dienas pirms līgumattiecību izbeigšanas dienas, ja citos ar Banku noslēgtos Līgumos nav noteikta cita kārtība par līgumattiecību izbeigšanu starp Pusēm.
- 17.2.** Banka ir tiesīga vienpusēji izbeigt visas starp Pusēm esošās līgumattiecības, nosūtot Klientam attiecīgu paziņojumu par tajā norādīto līgumattiecību izbeigšanu ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) kalendārās dienas pirms līgumattiecību izbeigšanas dienas, ja citos ar Klientu noslēgtajos līgumos nav noteikta cita kārtība līgumattiecību izbeigšanai starp pusēm.
- 17.3.** Banka ir tiesīga vienpusēji un bez iepriekšēja rakstiska paziņojuma sniegšanas Klientam izbeigt darījuma attiecības un jebkuras līgumattiecības ar Klientu šādos gadījumos:
- 17.3.1.** ja Klients pārkāpj šos Noteikumus vai Klienta sniegtais apliecinājums Bankai ir nepatiess;
- 17.3.2.** ja ir aizdomas, Klienta vārdā rīkojas persona, kura nav identificēta vai pienācīgi pilnvarota;
- 17.3.3.** ja ir aizdomas par Klienta saistību ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai legalizācijas mēģinājumu;
- 17.3.4.** ja Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību vai ja Bankai rodas pamats uzskatīt turpmāko sadarbību ar Klientu par Bankas godu, cieņas vai reputāciju aizskarošu.
- 17.3.5.** citos gadījumos, kas paredzēti Noteikumos un Pušu starpā noslēgtos Līgumos.
- 17.4.** Banka ir tiesīga atkāpties no starp Pusēm parakstītajiem Noteikumiem, neatlīdzinot Klientam nekādus zaudējumus, ja Klients sniedzis nepatiesas, neprecīzas vai nepilnīgas ziņas par sevi vai mantisko stāvokli, vai arī, ja Klients nav izpildījis pamatotu Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā termiņā vai kārtībā, kā arī citos konkrētā Pušu vienošanās norādītajos gadījumos.

### **18. Rīcības tiesības pēc Klienta nāves**

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

### **19. Mantošana**

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

## **20. Datu aizsardzība un konfidencialitāte**

- 20.1.** Banka apstiprina, ka jebkura informācija par Klientam sniegtiem Bankas pakalpojumiem un Bankas operācijām, kā arī no Klienta saņemtā informācija Bankā ir uzskatāma par konfidenciālu, izņemot sekojošu informāciju:
- 20.1.1.** ja Bankai ir aizdomas vai ir informācija par Klienta tiesību normu pārkāpumiem (noziedzīgi nodarījumi) un Banka šādu informāciju nodod tiesībsargājošām iestādēm LR un ES tiesību aktos paredzētā kārtībā;
- 20.1.2.** par esošiem Klienta parādiem, to apmēru, pamatu un saistību pastiprinājumiem, vienu vai vairākiem, kura tiek izpausta Latvijas Bankas Kredītu reģistram vai citiem reģistriem, vai parāda piedziņas mērķiem;
- 20.1.3.** kas publiski ir pieejama;
- 20.1.4.** kas tiek nodota cesionāriem, ja prasījuma tiesības tiek cedētas.
- 20.2.** Klients vai viņa pārstāvis piekrīt, ka Banka ir tiesīga apstrādāt Klienta vai viņa pārstāvja datus. Personas datu apstrādes mērķis un pamatojums ir datu izmantošana Bankas pakalpojumu sniegšanas vajadzībām un Bankas darbības nodrošināšanai. Banka ir tiesīga pieprasīt, saņemt un apstrādāt Klienta vai Klienta pārstāvja datus no trešajām personām, kā arī no valsts un pašvaldību iestādēm un personu datu apstrādes sistēmām.
- 20.3.** Saskaņā ar šiem Noteikumiem Klients ir informēts, ka Bankas rīcībā esošo fizisko personu dati var tikt izpausti trešajām personām, kas sniedz Bankai pakalpojumus vai kas pārstāv Bankas intereses, lai nodrošinātu šajos Noteikumos norādīto Finanšu pakalpojumu sniegšanu, kā arī ES un citu valstu kompetentām valsts institūcijām to funkciju veikšanai cīņai ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu.
- 20.4.** Informāciju par Klientu Banka sniedz saskaņā ar LR un ES tiesību aktiem
- 20.5.** Klients piekrīt, ka Bankai ir tiesības nodot informāciju par Klienta datiem trešajām personām tikai šajos Noteikumos norādītā kārtībā un mērķiem.
- 20.6.** Bankai ir tiesības izpaust Līguma saturu un informāciju, kuru tā ieguvusi saskaņā ar Līgumu, Bankas akcionāriem, kam ir būtiska līdzdalība, kā arī trešajām personām, ar kurām Banka noslēgusi līdzdalības cesijas vai jebkurus citus Līgumus, kuros Bankas darījumu partneris – trešā persona, ir uzņēmies ievērot līdzīgus konfidencialitātes noteikumus attiecībā uz Klienta informāciju kā pati Banka.
- 20.7.** Lietotāja kods, parole, kodu karte un Digipass ar apstiprinājuma kodiem ir konfidenciāla informācija, kuru Klients un Banka apņemas neizpaust un novērst trešo personu iespējas to uzzināt. Ja šāda konfidenciāla informācija ir kļuvusi zināma vai varējusi tikt zināma trešajām personām, Klientam par to nekavējoties ar Distances saziņas līdzekļu palīdzību, rakstiski vai telefoniski, izmantojot tālruņa identifikācijas paroli, ir jābrīdina Banka, kura iespējami īsā laikā bloķē lietošanas tiesības, kuras var tikt atjaunotas, kad Klientam ir iedoti jauni identifikācijas kodi vai ir saņemts rakstisks pieprasījums no Klienta atbloķēt lietotāja tiesības.

## **21. Pušu atbildība. Atbildību izslēdzoši un ierobežojoši apstākļi**

- 21.1.** Bankai ir pienākums Klienta dotos rīkojumus izpildīt ar krietna saimnieka rūpību un sargāt Klienta intereses, ciktāl Bankai tas ir iespējams un ir pienākums to darīt. Banka nav atbildīga par Klientam nodarītajiem netiešajiem zaudējumiem (atrauto peļņu u.c.).
- 21.2.** Banka atlīdzina Klientam zaudējumus, atmaksājot neautorizēta maksājuma summu vai atjaunojot stāvokli Klienta kontā, no kura šī summa norakstīta, ja Klients nekavējoties, tiklīdz uzzinājis par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu Maksājumu, bet ne vēlāk kā 13 (trīspadsmit) mēnešu laikā pēc naudas norakstīšanas no konta ir informējis par to Banku.
- 21.3.** Banka un Klients nav atbildīgi par to saistību pilnīgu vai daļēju neizpildi vai nepienācīgu izpildi, ja šāda neizpilde ir radusies jebkuru apstākļu ārpus Bankas kontroles (*force majeure*) dēļ, ieskaitot, bet ne tikai, terorismu, kara darbības, ugunsgrēkus, eksplozijas, civilus nemierus, streikus, dabas katastrofas un stihijas, valsts institūciju izdotus aktus, trešo personu prettiesisku rīcību, datoru vai citu komunikāciju bojājumus, traucējumus vai kļūdas, Pārvedumu apstrādes centra saistību neizpildi, kļūdas vai laika zonu starpības, valūtas kursu svārstību un citu apstākļu dēļ, kuri nav atkarīgi no Bankas gribas un kontroles.
- 21.4.** Pusēm izmantojot sakaru līdzekļus, Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies pasta, faksimila, elektronisko vai citu sakaru līdzekļu, kā arī tehnisko iekārtu, kas nodrošina attiecīgo finanšu pakalpojumu sniegšanu un izpildi, lietošanas traucējumu dēļ.

- 21.5.** Banka nav atbildīga par aizkavējumiem Pārvedumu nodošanā, Maksājuma rīkojuma nozūšanā, pārraides kļūdām vai izkropļojumiem, kas radušies sakaru iekārtu trūkuma vai bojājuma dēļ, kas ir ārpus Bankas gribas un kontroles.
- 21.6.** Banka nav atbildīga par pakalpojumiem, kurus ar Bankas starpniecību sniedz trešās personas.
- 21.7.** Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam tādu risku dēļ, kas saistīti ar valūtas kursu svārstībām, vērtspapīru cenu izmaiņām vai Bankā noguldīto Finanšu līdzekļu vērtības krišanos.

## **22. Klienta sūdzību, iebildumu un pretenziju izskatīšana**

- 22.1.** Klientam ir tiesības rakstiski personīgi vai izmantojot Distances saziņas līdzekļus iesniegt Bankai jautājumus, ierosinājumus un sūdzības. Sūdzības tiek izskatītas 30 (trīsdesmit) Bankas darba dienu laikā no tās saņemšanas brīža. Izskatīšanas rezultāts tiek paziņots pēc Klienta izvēles – rakstiski, nodots personiski vai izmantojot Distances saziņas līdzekļus (tālrunis, e-pasts vai fakss). Bankai ir tiesības pagarināt jautājuma, ierosinājuma vai sūdzības izskatīšanas termiņu par 5 (piecām) Bankas darba dienām, iepriekš brīdinot par to Klientu, izmantojot Klienta izvēlēto informēšanas veidu.
- 22.2.** Klienta pienākums ir sekot viņa veikto Bankas operāciju atspoguļojumam viņa kontos un ne retāk kā reizi mēnesī pārbaudīt tā atbilstību faktiski veiktajām Bankas operācijām.
- 22.3.** Pretenzijas par Klienta kontos atspoguļoto Bankas operāciju, Klients ir tiesīgs iesniegt rakstiski ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) kalendāro dienu laikā no konkrētās Bankas operācijas veikšanas brīža, ja likums, Noteikumi vai starp Pusēm noslēgtie Līgumi nenosaka citu termiņu. Vēlāk iesniegtas Klienta pretenzijas netiek izskatītas. Iebildumu necelšana noteiktajos termiņos tiek uzskatīta par klusējošu izteiktu piekrišanu.
- 22.4.** Klienta pretenzijas par skaidras naudas līdzekļu izmaksu no Norēķinu konta Bankā, tai skaitā par izsniegtās naudas summas apmēru, naudas zīmju īstumu vai kvalitāti u.tml. darījumiem, tiek izskatītas tikai tad, ja tās tiek izveiktas attiecīgā darījuma veikšanas laikā un Bankas darbinieka, kurš darījumu veicis, klātbūtnē. Vēlākas Klienta pretenzijas netiek izskatītas. Iebildumu necelšana noteiktajos termiņos tiek uzskatīta par klusējošu izteiktu piekrišanu.
- 22.5.** Klienta pienākums ir nekavējoties paziņot Bankai, ja Klients nav saņēmis Pārvedumu, sūtījumu vai nepieciešamo apstiprinājumu par izpildīto Pieteikumu, Maksājuma rīkojumu u.tml. Banka nepieņem iebildumus par skaidras naudas iemaksām, kuras apliecina Klienta vai tā pārstāvju paraksts uz Maksājuma rīkojuma dokumenta.
- 22.6.** Klientam ir tiesības iesniegt rakstveida pretenziju Latvijas Komercbanku asociācijas ombudam, saskaņā ar ombuda reglamentu un noteikumiem, Pērses ielā 9/11, Rīgā, interneta mājas lapa [www.lka.org.lv/lv/ombuds](http://www.lka.org.lv/lv/ombuds).
- 22.7.** Klientam – Patērētājam ir tiesības iesniegt sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centram, K.Valdemāra ielā 157, LV-1013 interneta mājas lapa [www.ptac.gov.lv](http://www.ptac.gov.lv). Sūdzību pieņemšanas, izskatīšanas un lēmumu pārsūdzēšanas kārtību nosaka Patērētāju tiesību aizsardzības likums un Maksājumu pakalpojumu likums.
- 22.8.** Klientam, kas nav Patērētājs, ir tiesības iesniegt sūdzību Uzraudzības iestādē atbilstoši Maksājumu pakalpojumu likuma nosacījumiem.
- 22.9.** Neatkarīgi no tā vai Klients iepriekš ir sniedzis sūdzību Latvijas Komercbanku asociācijas ombudam viņam ir tiesības celt prasību Latvijas Republikas tiesā vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā.

## **23. Strīdi**

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

## **24. Citi noteikumi**

- 24.1.** Par Bankas un Klienta savstarpēji veicamo darījumu izpildes vietu uzskatāmas Bankas telpas.
- 24.2.** Par savu darbinieku veiktajām darbībām Banka ir atbildīga tiktāl, ciktāl tie ir rīkojušies Bankas darba laikā, izpildot savus darba pienākumus un Bankas vadības dotos norādījumus.



- 24.3.** Bankai ir tiesības neapkalpot Klientu, ja Klients atrodas alkohola reibumā, narkotisko vai toksisko vielu iedarbības stāvoklī un citos gadījumos, kad tas nespēj apzināties savu rīcību, kā arī gadījumos, kad Klienta uzvedība ir nepiedienīga un tā traucē Bankas darbu.
- 24.4.** Tiesiskās attiecības starp Banku un Klientu apspriežamas pēc LR un ES tiesību aktiem.
- 24.5.** Lingvistiku vai interpretācijas strīdu, nesaskaņu vai prasību gadījumā priekšroka dodama Noteikumam, citu Bankā esošo noteikumu un attiecīgo Bankas pakalpojumu un Bankas operāciju noteikumu tekstam latviešu valodā, LR tiesību doktrīnai un tiesu praksei. Ja šie vai citi Bankas dokumenti ir pieejami dažādās valodās, tad par noteicošo tekstu uzskatāms to teksts latviešu valodā, bet to teksti citās valodās ir uzskatāmi tikai par teksta latviešu valodā tulkojumu.
- 24.6.** Banka ierosina grozījumus Noteikumos vismaz divus mēnešus pirms ierosinātās (plānotās) šo grozījumu spēkā stāšanās dienas. Klients tiek informēts par ierosinātajiem grozījumiem Noteikumos Bankas telpās Bankas darba laikā, Bankas mājas lapā: saņemot informāciju elektroniski izmantojot Distances saziņas līdzekļus. Ja Klients nepiekrīt ierosinātajiem grozījumiem, viņam ir tiesības līdz attiecīgo grozījumu ierosinātajai spēkā stāšanās dienai: 1) paziņot Bankai par saviem iebildumiem pret šiem grozījumiem; 2) nekavējoties un bez soda sankciju piemērošanas iesniegt Bankai pieprasījumu par Norēķinu konta slēgšanu. Ja Klients līdz attiecīgo grozījumu ierosinātajai spēkā stāšanās dienai nav iesniedzis Bankai nevienu no attiecīgajiem paziņojumiem, tas nozīmē, ka Klients ir pilnībā piekritis šiem grozījumiem.
- 24.7.** Ikvienu Noteikumu daļa tiks iztulkota kā atsevišķi spēkā esoša, bet tomēr, ja kāda no Noteikumu daļām (punkts vai rindkopa) kļūst nelikumīga vai zaudē spēku un ja tam par iemeslu ir grozījumi LR un ES tiesību aktos, Noteikumu daļa nav spēkā tikai minētā aizlieguma ietvaros un tas nemaina Noteikumu citu daļu saistošo spēku.
- 24.8.** Virsraksti Noteikumos iekļauti tikai uzskatāmības un ērtības labad, tie nav izmantojami Noteikumu teksta vai jēgas skaidrošanai.
- 24.9.** Noteikumi ir saistoši un attiecas ne tikai uz Klientu, bet arī uz ikvienu Klienta tiesību pēcteci, neatkarīgi no jebkādam izmaiņām Klienta personālsastāvā vai izmaiņām Klienta pilnvarotajās personās.

## **25. Klients, parakstot šos Noteikumus apliecina, ka:**

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

**25.13.** Klients apliecina, ka viņam ir zināms, ka Bankas telpās var tikt veikta videonovērošana brīdī, kad Klients atrodas Bankas telpās.