

## Vispārējie darījumu noteikumi

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

### Lietotie termini:

Noteikumos lietotajiem terminiem un jēdzieniem ir šāda nozīme, ja vien Noteikumos nav noteikts citādāk:

**Apostils (Apostille)** – saskaņā ar 1961.g. Hāgas konvenciju par ārvalstu publisko dokumentu legalizācijas prasību atcelšanu izdarīts vienotas formas apliecinājums, kas apstiprina statusu, kādā rīkojusies persona, kas parakstījusi dokumentu (amatpersona), un spiedoga vai zīmoga identitāti, kas ir uz dokumenta.

**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 Latvijas Republikas Komercreģistrā ar 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 mājaslapa** – Bankas mājaslapa 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, kā arī Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma lietotā termina „maksājumu pakalpojums” izpratnē, Finanšu instrumentu tirgus likumā lietoto terminu „ieguldījumu pakalpojumi” un „ieguldījumu blakuspakalpojumi”, kā arī citi Bankas piedāvātie pakalpojumi.

**Čaulas banka** – kredītiestāde vai finanšu iestāde, vai cita iestāde, kas veic tādas darbības, kas ir līdzvērtīgas tām, kādas veic kredītiestāde vai finanšu iestāde, un kas ir reģistrēta valstī, kurā tā fiziski neatrodas (arī tās faktiskā vadība), un kas nav saistīta ar kādu regulētu un uzraudzītu grupu. Par Čaulas banku uzskatāma arī persona, kura sniedz kredītiestādes pakalpojumiem līdzīgus pakalpojumus, veicot bezskaidras naudas Pārvedumus trešās personas uzdevumā, un kurai nav tās darbību uzraudzības un kontroles institūcijas, izņemot gadījumus, kad šādus pārvedumus veic elektroniskās naudas iestāde 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;

**Datu subjekts** – Klients (fiziska persona), kas ir nodibinājis darījuma attiecības ar Banku, vai kas ir saistīts ar šādām darījuma attiecībām, un/vai kas rīkojas kā Maksātājs vai Saņēmējs, tajā skaitā Klienta 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.

**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/vai 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.

**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 personas datu apstrādes principi** – nosaka kārtību, kādā Banka apstrādā Personas datus. Šie principi tiek piemēroti Bankas veiktajai Personas datu apstrādei, t.sk. tādai, kas uzsākta pirms Datu apstrādes principu spēkā stāšanās, principu aktuālā versija ir pieejama Bankas mājaslapā un Bankas telpās.

**Internetbanka** – Bankas uzturēta elektroniska norēķinu sistēma, kurā Bankas operāciju veikšanai nepieciešamā informācijas apmaiņa starp Klientu un Banku notiek izmantojot interneta tīklu.

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

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

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

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

**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.

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

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

**Maksājuma instruments** – jebkāda personalizēta ierīce vai procedūra kopums, par ko Klients un Banka vienojušies un Klients izmanto, lai ierosinātu un apstiprinātu Maksājumu (piemēram, maksājumu karte, PIN-kods, 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** – Maksātāja rakstiski vai elektroniski iesniegts uzdevums savam maksājumu pakalpojumu sniedzējam izpildīt Maksājumu.

**Maksātājs** – fiziska vai juridiska persona, t.sk. Klients, 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 Bankā atvērts uz Klienta 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 finansēšana** – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšana ir darbības, kas par tādām noteiktas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā un citos normatīvajos aktos.

**Pakalpojumu cenrādis** – Bankas pakalpojumu cenrādis, kas cita starpā nosaka Bankas komisijas maksas apmērus un maksāšanas kārtību, un kas ir spēkā Bankas pakalpojuma sniegšanas brīdī, kā arī pēc darījuma attiecību starp Banku un Klientu beigām vai to pagaidu apturēšanas.

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

**Patiesais labuma guvējs** – fiziskā persona, kura ir Klienta – juridiskās personas – īpašnieks vai kura kontrolē Klientu, 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, tālruna 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** – Klienta rakstiski vai elektroniski aizpildīta Bankas noteikta parauga veidlapa Bankas pakalpojuma saņemšanai.

**Puses** – Banka un Klients, katrs atsevišķi – Puse.

**Saņēmējs** – fiziska vai juridiska persona, t.sk. Klients, kas ir plānotais pārskaitāmās naudas, 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.

**Uzraudzības iestāde** – Finanšu un kapitāla tirgus komisija, adrese Kungu ielā 1, Rīgā, LV-1050, interneta mājaslapa [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv).

## 1. Klienta identifikācija un rīcības pilnvara

1.1. Banka veic Klienta identifikāciju atbilstoši Bankas noteiktajai kārtībai un tai saistošajiem normatīvajiem aktiem. Klientam ir pienākums iesniegt identifikācijas dokumentus, kurus pieprasa Banka.

1.2. Klients noformē Bankā savu vai sava pārstāvja paraksta paraugu. Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem pieprasīt atjaunot parakstu paraugus, un Klientam ir pienākums tos atjaunot Bankas noteiktajā termiņā.

- 1.3. Sniedzot Bankas pakalpojumus, Banka salīdzina Klienta/tā pārstāvja parakstus darījumu dokumentā ar tai iesniegtajiem paraugiem Kartītē un pārbauda personu apliecinošus dokumentus. Pēc Klienta ieskatiem parakstu paraugiem var tikt pievienots Klienta zīmoga nospieduma paraugs. Tādā gadījumā Banka salīdzina zīmoga nospiedumu darījuma dokumentā ar tai iesniegto paraugu Kartītē. Bankai nav pienākums ņemt vērā zīmoga krāsu.
- 1.4. Klients uzņemas pilnu atbildību par zaudējumiem, kas radušies Bankai, ja Klients Banku maldinājis, Klienta neuzmanības dēļ, kā arī trešo personu ļaunprātīgas darbības rezultātā, ja Banka Klienta/tā pārstāvja parakstus un zīmoga nospiedumus ir identificējusi atbilstoši punktiem 1.1.-1.3.
- 1.5. Bankas pakalpojumos un Bankas operācijās, kurās tiek izmantoti Distances saziņas līdzekļi, Klientam tiek piešķirti Maksājuma instrumenti, kuru statusu un pielietošanas kārtību nosaka starp Pusēm noslēgts atsevišķs Līgums.
- 1.6. Klients ir tiesīgs izsniegt pilnvaru trešajai personai Bankas pakalpojumu saņemšanai, tomēr tas neuzliek Bankai par pienākumu šādas pilnvaras pieņemt. Pilnvarai jābūt noformētai rakstiski un apliecinātai Bankas noteiktajā kārtībā. Bankai iesniegtā pilnvara ir uzskatāma par spēkā esošu līdz brīdim, kamēr Klients to atsauc vai līdz tajā norādītajam termiņam, skatoties, kas iestājas agrāk. Pilnvara ir jāatsauc, rakstiski informējot par to Banku. Banka neatbild par zaudējumiem un citiem Klienta izdevumiem, ja pilnvara ir atsaukta un Bankai par to rakstiski nav paziņots.
- 1.7. Ārvalstīs izsniegtiem dokumentiem, izmantošanai Latvijas Republikā, jābūt noteiktā kārtībā legalizētiem (Apostille vai Dokumentu īstuma apliecināšana (legalizācija)). Banka pēc saviem ieskatiem ir tiesīga atbrīvot Klientu no šīs prasības, bet tas nav Bankas pienākums.
- 1.8. 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 adrese, 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 Bankai iesniegtajos dokumentos (statūti, akcionāru/dibinātāju saraksts, pamatkapitāla lielums, amatpersonas, protokoli, Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistra lēmumi, Patiesā labuma guvējs u.tml.), iesniedzot šo izmaiņu pamatojošus jaunus dokumentus vai to kopijas saskaņā ar Bankas prasībām.

## **2. Saziņas veidi un valoda. Dokumentu noformēšana un informācijas apmaiņa**

- 2.1. Saziņai ar Banku Klients izvēlas vienu no trim valodām: latviešu, krievu vai angļu. Neatkarīgi no tā, kuru valodu Klients izvēlējis kā pamata saziņas valodu, Bankā iesniedzamos dokumentus Klients var sagatavot jebkurā no trim minētajām valodām bez papildu 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 Bankas noteiktajā kārtībā. Dokumenta īstuma apliecināšanai tiek izmantots Apostille 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. Ja Bankai, pārbaudot Klienta iesniegtos dokumentus, rodas nepieciešamība izmantot attiecīgus reģistrus vai īpašas datubāzes, kā arī gadījumos, kad Klients iesniedzis Bankai dokumentus, nenodrošinot to tulkojumu vienā no 2.1. punktā minētajām valodām, Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina izmantot minēto trešo personu, tai skaitā tulka, pakalpojumus.
- 2.4. Neskaidrību gadījumā Bankai ir tiesības pieprasīt attiecīgajai personai (iesniedzējam) jebkuru Pieteikumu un cita veida dokumentu, kas starp Pusēm nogādājams sakarā ar Bankas operācijām, iesniegt rakstiski, ja vien attiecīgā Bankas operācijas noteikumi vai noslēgtā Līguma noteikumi nenosaka citādi.
- 2.5. Visus ar Bankas pakalpojumiem un Bankas operācijām saistītos dokumentus Banka izsniedz Klientam personīgi, nosūta uz Klienta adresi, kas norādīta starp Pusēm noslēgtajos Līgumos, vai Internetbankā.
- 2.6. Ja Klients atbilstoši noslēgtajam Līgumam ir pieteicis Konta izraksta saņemšanu Bankā papīra formātā, Banka sagatavoto Konta izrakstu uzglabā 3 (trīs) mēnešus no tā sagatavošanas dienas.
- 2.7. Visi 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.
- 2.8. Paziņojumi, kas tiek nosūtīti Klientam uz adresi, kas norādīta starp Pusēm noslēgtajos Līgumos, tiek uzskatīti par saņemtiem 3. (trešajā) Bankas darba dienā pēc to nodošanas pasta iestādē vai kurjeram, ja Klienta adrese atrodas Latvijas Republikas teritorijā, un 8. (astotajā) Bankas darba dienā no to nodošanas pasta iestādē vai kurjeram, ja Klienta adrese atrodas ārpus Latvijas Republikas teritorijas, bet abos gadījumos ne vēlāk kā to faktiskajā saņemšanas dienā. Ja Bankas paziņojumi tiek nosūtīti, izmantojot autorizētu ziņojumu Internetbankā vai uz e-pasta adresi, kas norādīta starp Pusēm noslēgtajos Līgumos, tie tiek uzskatīti par saņemtiem to nosūtīšanas dienā, ja vien attiecīgie Bankas pakalpojumu vai Bankas operāciju noteikumi neparedz citu kārtību.
- 2.9. Klientam ir pienākums iesniegt Bankā dokumentus, kas ir skaidri salasāmi, pareizi un precīzi, bez labojumiem un svītrojumiem, pretējā gadījumā, Bankai ir tiesības nepieņemt attiecīgos dokumentus.

## **3. Bankas pakalpojumu un Bankas operāciju valūta**

- 3.1. Bankas pakalpojumi tiek sniegti un Bankas operācijas izpildītas tajā valūtā, par kuru Puses ir vienojušās attiecīgajā Līgumā. Ja Līgumā valūta nav norādīta, tad pieņemams, ka domāti EUR (euro).
- 3.2. Banka bez iepriekšēja paziņojuma ir tiesīga noteikt, ka Konta un Pušu starpā noslēgto Līgumu valūta ir EUR (euro), konvertēt Kontā citās valūtās esošos līdzekļus uz EUR (euro), un Bankas pakalpojumus turpmāk sniegt, un Bankas operācijas izpildīt, kā arī noteikt Klientam to izpildi, EUR (euro)

valūtā. Šis punkts un tā apakšpunkti, neskatoties uz Noteikumu vietu Pušu attiecībās, ir prioritāri attiecībā pret citiem Līgumiem, kas noslēgti starp Pusēm, un attiecīgo pakalpojumu noteikumiem.

- 3.2.1. Ja uz konvertācijas brīdi Klientam ir saistības Bankā, kurām tiek piemērots LIBOR (Londonas starpbanku kredītu procentu likmju indekss) vai cits indekss, Banka bez iepriekšēja paziņojuma ir tiesīga noteikt, ka turpmāk tas tiek aizstāts ar EURIBOR (euro starpbanku kredītu procentu likmju indekss).
- 3.2.2. Veicot jebkādu līdzekļu izmaksu Klientam, kas tam pienākas saskaņā ar Līgumu, Banka pirms izmaksas ir tiesīga tos konvertēt EUR (euro) valūtā.
- 3.3. 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 mājaslapā vai Bankas telpās Bankas darba laikā.
- 3.4. Darījumam piemērotais valūtas kurss tiek norādīts atbilstošajā darījuma apliecinājuma dokumentā.

#### **4. Konts**

##### **4.1. Konta atvēršana**

- 4.1.1. Iespēju atvērt Norēķinu kontu Banka izskata pēc tam, kad ir iesniegti visi tam nepieciešamie dokumenti. Veicot potenciālā Klienta un tā iesniegto dokumentu pārbaudi, Banka ir tiesīga pieprasīt un apstrādāt papildu informāciju. Citi Konti tiek atvērti attiecīgo pakalpojumu Līgumos noteiktajā kārtībā.
- 4.1.2. Klienta iesniegums par Norēķinu kontu vai jebkura cita Konta atvēršanu Bankai neuzliek par pienākumu tos atvērt.
- 4.1.3. Klienta Norēķinu konts ir Multivalūtu konts, ja vien Līgumā starp Pusēm nav noteikts citādi.
- 4.1.4. Par Norēķinu kontu atvēršanu Klientam jānoslēdz attiecīgs Līgums ar Banku.
- 4.1.5. Ja Klients papildus vēlas atvērt subkontu (papildu 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.
- 4.1.6. Par Bankā atvērtā Norēķinu kontu un visu tam atvērto subkontu, un tajos esošo naudas līdzekļu īpašnieku uzskatāma tā persona, ar kuru Banka ir noslēgusi Līgumu par Norēķinu kontu atvēršanu un apkalpošanu, ja vien attiecīgais Līgums nenosaka citādi.
- 4.1.7. Ja Klients ir nepilngadīga fiziska persona, kura nav sasniegusi 16 gadu vecumu, Līgumu par Konta atvēršanu un apkalpošanu Klienta vārdā var noslēgt viens no Klienta vecākiem vai ar Bāriņtiesas lēmumu ieceltais aizbildnis.

##### **4.2. Konta izmantošana**

- 4.2.1. Ar fiziskas personas Kontu ir tiesīga rīkoties pati fiziskā persona vai tās pilnvarotā persona.
- 4.2.2. Juridiskā persona rīkojas ar savu Kontu, izmantojot pārstāvjus, kuriem Bankā ir noformētas paraksta tiesības rīkoties ar attiecīgās juridiskās personas Kontu. Banka ir tiesīga attiecīgā Konta īpašnieka pārstāvja paraksta tiesības attiecināt uz visiem attiecīgajam Konta īpašniekam piederošajiem kontiem Bankā, ja starp Banku un Klientu noslēgtajos Līgumos par Konta atvēršanu un apkalpošanu nav noteikts citādi vai arī nav nekādu citu Konta īpašnieka rakstveidā izteiktu norādījumu Bankai.
- 4.2.3. Klients uzņemas visu atbildību par saviem Bankai iesniegtajiem Pieteikumiem un Maksājumu rīkojumiem, kā arī par to pilnīgumu un precizitāti.

##### **4.3. Konta slēgšana un bloķēšana**

- 4.3.1. Bankai ir tiesības slēgt vai bloķēt Kontu, saņemot Klienta rakstveida rīkojumu par Konta slēgšanu vai bloķēšanu, kā arī citos gadījumos, kurus paredz attiecīgais Līgums, Noteikumi, Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai citi Bankai saistoši normatīvie akti.
- 4.3.2. Ja Kontā ir naudas līdzekļi un Klients ir iesniedzis rīkojumu Bankā par Konta slēgšanu, Banka ir tiesīga bloķēt Kontu un atļaut tikai izejošos Pārvedumus.
- 4.3.3. Ja Banka ir pieņēmusi vienpusēju lēmumu par darījuma attiecību pārtraukšanu un Konta slēgšanu, tā par pieņemto lēmumu paziņo Klientam, ja to paredz attiecīgais Līgums, Noteikumi, Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai citi Bankai saistošie normatīvie akti. Pārtraucot darījuma attiecības, Banka var noteikt Konta atlikuma saņemšanas kārtību. Banka ir tiesīga bloķēt Kontu un nepieņemt Maksājumu rīkojumus Bankas operāciju izpildei Kontā, kas neatbilst Bankas noteiktajai Konta atlikuma saņemšanas kārtībai.
- 4.3.4. Banka ir tiesīga slēgt vai bloķēt Klienta Kontu, ja Klients ilgāk nekā 12 (divpadsmit) mēnešus nav veicis Bankas operācijas Kontā, un iestājusies kāda no norādītajām situācijām:
  - 4.3.4.1. Konta atlikums ir vienāds vai mazāks par 5 (pieci) euro. Šādā gadījumā Banka Klientu var atsevišķi nebrīdināt;
  - 4.3.4.2. atlikums Kontā ir mazāks vai vienāds ar aprēķināto komisijas maksu summu un 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā Banka nav varējusi sazināties ar Klientu. Kontā esošos Finanšu līdzekļus Banka izmanto aprēķināto komisijas maksu apmaksai;
- 4.3.5. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem patstāvīgi pieprasīt informāciju no Klienta, un Klienta pienākums ir sniegt Bankai pieprasīto informāciju, t.sk. aizpildīt Bankas sagatavoto anketu un iesniegt citus dokumentus, t.sk. tādus, kas raksturo Klienta saimniecisko darbību, Klienta Patiesā labuma guvēja personisko darbību un finansiālo stāvokli, informāciju par Klienta veiktajiem darījumiem, t.sk. informāciju par Bankas operācijām ar skaidru naudu, tās izcelsmi u.c. Ja Klients atsakās izpildīt vai nepienācīgi izpilda šajā punktā noteiktās saistības, Bankai ir tiesības bloķēt Klienta Kontu un/vai izbeigt darījuma attiecības ar Klientu un pieprasīt visu Klienta saistību pirmstermiņa izpildi. Pieņemot lēmumu izbeigt darījuma attiecības ar Klientu, Banka ir



tiesīga lemt par darījuma attiecību izbeigšanu arī ar citiem Klientiem, kuriem ir tie paši Patiesā labuma guvēji, un/vai par šādu Klientu saistību pirmstermiņa izpildes pieprasīšanu.

- 4.3.6. Klienta pienākums ir sadarboties ar Banku tādā apjomā, kā to paredz Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un citi Bankai 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), tajā skaitā sniegt Bankai visu nepieciešamo informāciju par Klienta un tā Patiesā labuma guvēja nodokļu rezidenci, dzīvesvietu, komercdarbības vietu un raksturu, nodokļa maksātāja numuru, kā arī nekavējoties informēt par jebkurām izmaiņām sniegtajā informācijā. Banka normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā patstāvīgi pieņem lēmumu par Klienta, tā Patiesā labuma guvēja nodokļu rezidenci, ekonomisku statusu (aktīvs vai pasīvs nefinanšu veidojums, finanšu institūcija) attiecīgo ziņu sniegšanai Valsts ieņēmumu dienestam. Klients atlīdzina Bankai visus zaudējumus, kuri Bankai var rasties sakarā ar to, ka Klients nav pildījis šajā punktā minētos pienākumus vai Klienta sniegtā informācija ir vai kļuvusi nepatiesa, neprecīza vai neaktuāla. Ja Klients atsakās izpildīt vai nepienācīgi izpilda šajā punktā noteiktās saistības, Bankai ir tiesības vienpusēji kārtā nekavējoties izbeigt darījuma attiecības ar Klientu un slēgt Klienta kontus.
- 4.3.7. Banka ir tiesīga nekavējoties atturēties no Bankas operāciju veikšanas Kontos, slēgt, bloķēt Kontus, vienpusēji izbeigt darījuma attiecības ar Klientu, kā arī vienpusēji izbeigt jebkuru Līgumu, nebrīdinot par to Klientu, arī šādos gadījumos:
- 4.3.7.1. Klients nav Bankas noteiktajā termiņā iesniedzis Bankas pieprasītos dokumentus, un/vai nav šajos dokumentos novērsis nepilnības;
- 4.3.7.2. ja Bankai ir ziņas vai aizdomas, ka Klienta iesniegtā informācija neatbilst patiesībai;
- 4.3.7.3. ja Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību un/vai ar savu rīcību var radīt Bankai reputācijas vai finansiālu zaudējumu risku;
- 4.3.7.4. ja Bankai ir ziņas vai aizdomas, ka Klients vai ar Klientu saistīta persona veic darbības, kas ir saistītas ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas mēģinājumu, vai citas noziedzīgas darbības;
- 4.3.7.5. Klienta mantas aizsardzības nolūkā (piemēram, ja Bankai ir kļuvis zināms, ka Digipass vai cita identifikācijas informācija ir nonākusi trešo personu rokās);
- 4.3.7.6. Klienta – fiziskas personas vai Klienta pārstāvja nāves gadījumā;
- 4.3.7.7. ja saņemta informācija, ka Klientam ir atklāts maksātnespējas process;
- 4.3.7.8. saskaņā ar Valsts ieņēmumu dienesta rīkojumu, Latvijas Republikas tiesu un tiesībsargājošo institūciju nolēmumu un rīkojumu izpildi,
- 4.3.7.9. saskaņā Bankas darbību uzraugošo iestāžu lēmumiem, kā arī Bankai saistošajos normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos;
- 4.3.7.10. ja Klientam ir jebkādas kavētas saistības pret Banku, t.sk. komisijas maksu parādi;
- 4.3.7.11. citos gadījumos, kas paredzēti Noteikumos un/vai starp Pusēm noslēgtajos Līgumos.
- 4.3.8. Klientam ir pienākums, regulāri atjaunot Klienta pārstāvja pilnvaru darbības termiņu Bankā. Ja Klienta pārstāvja pilnvaru darbības termiņš ir beidzies, Banka ir tiesīga bloķēt un/vai slēgt Kontu. Banka aktivizē bloķēto Kontu pēc attiecīgo pilnvaru darbības termiņa atjaunošanas un pilnvaras iesniegšanas Bankā.
- 4.3.9. Klientam ir pienākums savlaicīgi iesniegt Bankā Klienta/Klienta pārstāvja jauno personu apliecinošo dokumentu gadījumā, kad jau iesniegtajam dokumentam beidzas derīguma termiņš. Ja personu apliecinošā dokumenta derīguma termiņš ir beidzies, Banka līdz jauna dokumenta iesniegšanai ir tiesīga bloķēt un/vai slēgt Kontus.
- 4.3.10. Klienta pienākums ir atbrīvot Banku no visām saistībām, ko tā uzņēmusies, izpildot Klienta dotos rīkojumus līdz Konta slēgšanai, atlīdzināt Bankai visus šo saistību uzņemšanās rezultātā radušos izdevumus un zaudējumus, un nepieciešamības gadījumā iesniegt atbilstošu nodrošinājumu.
- 4.3.11. Dokumenti, kurus Klients ir iesniedzis Konta atvēršanai un Bankas pakalpojuma saņemšanai, Klientam netiek atdoti.

## 5. Maksājumu veikšanas kārtība

### 5.1. Ienākošie Pārvedumi Kontā

- 5.1.1. Banka ir tiesīga bez Klienta piekrišanas pieņemt jebkuru iemaksu Kontā.
- 5.1.2. Banka ir tiesīga ieskaitīt Klientam naudas līdzekļus, pamatojoties uz ienākošajā Pārvedumā norādīto IBAN konta numuru, neņemot vērā tajā norādīto Saņēmēja nosaukumu.
- 5.1.3. Bankai ir tiesības, bet nav pienākums pārbaudīt ienākošajā Pārvedumā norādītā IBAN konta numura atbilstību Saņēmēja nosaukumam. Nesakrītību gadījumā Banka patur sev tiesības atteikt naudas līdzekļu ieskaitīšanu Kontā vai pieprasīt Saņēmēja rekvizītu precizējumu.
- 5.1.4. 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 apliecinošā dokumenta numurs, Maksātāja identifikācijas numurs vai dzimšanas datums un vieta.
- 5.1.5. 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).
- 5.1.6. Ja ienākošajā Pārvedumā nav norādīta 5.1.4. un 5.1.5. punktos minētā informācija vai cita darījuma atbilstības pārbaudei nepieciešamā informācija, Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem atlikt šādu naudas līdzekļu ieskaitīšanu Kontā. Nesaņemot nepieciešamo informāciju, Bankai ir tiesības attiecīgos līdzekļus atmaksāt sūtītājam.

- 5.1.7. Ja Banka kļūdaini, pārrakstišanās dēļ vai citādi bez tiesiska pamata kreditē Kontu, tad Banka, konstatējot šo faktu, par attiecīgo summu debitē Kontu, Klientu iepriekš par to nebrīdinot.
- 5.1.8. Klientam adresētos Pārvedumus no citām bankām Banka ieskaita Kontā Bankas darba dienās līdz Pakalpojumu cenrādī noteiktajam laikam pēc tam, kad ir saņemts Bankas prasībām atbilstošs apstiprinājums par Pārveduma summas kreditēšanu Bankas korespondējošā kontā.
- 5.1.9. Ja Kontā ienākošā Pārveduma valūtai attiecīgajā brīdī Bankā nav noteikts maiņas kurss, Bankai tā ieskaitīšanas Kontā brīdī ir tiesības konvertēt tādus ienākošos līdzekļus EUR (euro) valūtā. Valūtas, kādās Banka pieņem Pārvedumus, Banka nosaka patstāvīgi un jebkurā brīdī ir tiesīga vienpusēji noteikt izmaiņas tajās. Klients pirms tiek veikts Maksājums patstāvīgi pārliecinās par iespēju to saņemt iecerētajā valūtā un informē Maksātāju.
- 5.1.10. Banka ir tiesīga neieskaitīt Kontā līdzekļus, kas ir ieskaitīti Bankas korespondentkontā, kas nav iekļauts Bankas mājaslapā publicētajā korespondentbanku sarakstā, līdz brīdim, kad šādi līdzekļi ir iemaksāti kādā no Bankas mājaslapā norādīto korespondentbanku korespondentkontā.
- 5.1.11. Banka ir tiesīga neieskaitīt Klientam adresēto Pārvedumu un atmaksāt to atpakaļ Maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējam, t.sk., ja:
- 5.1.11.1. Pārvedums ir saņemts no valsts, kas ir iekļauta to valstu sarakstā, kuras tiek turētas aizdomās par noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanu vai terorisma finansēšanu vai pret kurām ir piemērotas starptautiskas sankcijas;
- 5.1.11.2. Pārvedums ir saņemts no starpniekiem, kuru mātes uzņēmumi ir reģistrēti valstī, kas ir iekļauta to valstu sarakstā, kuras tiek turētas aizdomās par noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanu vai terorisma finansēšanu vai pret kurām ir piemērotas starptautiskas sankcijas;
- 5.1.11.3. Pārveduma veicējs ir iekļauts to subjektu sarakstos, kas tiek turēti aizdomās par noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanu vai terorisma finansēšanu;
- 5.1.11.4. Ja korespondentbanka, kurā esošajā korespondentkontā saņemti naudas līdzekļi, neizpilda savus pienākumus, kā rezultātā attiecīgo līdzekļu ieskaitīšana Klientam tiek nesamērīgi aizkavēta, vai nav iespējama.
- 5.1.12. Ja jebkādu iemeslu dēļ veicot Pārveduma atmaksu Maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējam, to nav iespējams veikt valūtā, kādā saņemta ienākošā summa, Banka ir tiesīga attiecīgos līdzekļus konvertēt un atmaksāt EUR (euro) valūtā.

## 5.2. Izejošie Pārvedumi no Konta

- 5.2.1. Pārvedumu Banka veic no Klienta Norēķinu konta. Ja Klients ir fiziska persona, Pārvedums var tikt veikts arī no Kartes konta, ja vien ar Klientu noslēgtajos Līgumos nav noteikts citādāk.
- 5.2.2. Bankai ir tiesības noteikt limitus Pārvedumam no Konta. Klientam ir tiesības vērsties Bankā ar lūgumu pārskatīt noteiktos limitus, savukārt Bankai ir tiesības atteikt Klienta lūgumam.
- 5.2.3. Naudas līdzekļu Pārvedumu Banka izpilda saskaņā ar Klienta norādījumiem, kas izteikti Maksājuma rīkojumā. Klienta pienākums ir precīzi un pareizi noformēt Maksājumu rīkojumus. Maksājumu rīkojumiem jābūt noformētiem atbilstoši Bankas noteiktajām prasībām, pilnā apjomā norādot Saņēmēja rekvizītus. Izpildot Pārvedumus, Banka neatbild par kļūdām, neatbilstību vai neprecizitātēm, kas radušās informatīvo un sakaru sistēmu, tīklu u.tml. darbības kļūdu vai pārtraukumu rezultātā ārpus Bankas, neskaidru, nepilnīgu, neprecīzu vai nepareizu Klienta norādījumu Maksājumu rīkojumā rezultātā u.tml. iemeslu dēļ, kas radušies citu, no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ.
- 5.2.4. Klientam ir pienākums Maksājuma rīkojumā norādīt:
- **Klienta 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 (ja saņēmējs ir Eiropas Savienības dalībvalstu banku klients, tad IBAN formā);
  - **Saņēmēja maksājumu pakalpojuma 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. 112 „Nebanku ārējo maksājumu pārskatu sagatavošanas 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 mērķī ir norādīts kuģa nosaukums, obligāti norādāms arī kuģa IMO numurs;
    - jāraksta latīņu burtiem valodā, kurā to jāsaņem (izņemot Pārvedumos valūtā RUB).

### Pārvedumiem valūtā RUB:

informāciju par Saņēmēju, tā maksājumu pakalpojuma sniedzēju jāraksta valodā, kādā ir oriģinālie to nosaukumi un obligāti papildus jānorāda:

- **Saņēmējs:**

- juridiskai personai jānorāda INN (individuālais nodokļu maksātāja numurs Krievijas Federācijas rezidentiem);
- fiziskai personai jānorāda vārds, uzvārds un tēva vārds;
- **Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs:**
  - BIK (Krievijas 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 utt.);
  - obligāti jāiekļauj **informācija par PVN** (pievienotās vērtības nodoklis) un, ja Pārveduma summā ir iekļauts PVN, tad jānorāda arī PVN summa;
- **VO** (valūtas operācijas veida kods).

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

5.2.5. Banka ir tiesīga norakstīt naudas līdzekļus no Konta bez iepriekšējas saskaņošanas vai vienošanās ar Klientu šādos gadījumos:

5.2.5.1. Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un citos Bankai saistošajos normatīvajos 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 attiecīgajā Kontā ir veikts maldības dēļ vai bez tiesiska pamata;

5.2.5.4. lai dzēstu Bankas prasījumus pret Klientu.

### 5.3. Informācijas sniegšana

5.3.1. Ja Kontā tiek izpildīts ienākošs Pārvedums, tad pēc attiecīgās summas ieskaitīšanas Kontā Banka nodrošina Klientam iespēju saņemt šādu informāciju:

5.3.1.1. Darījuma reģistrācijas numurs, kas ļauj identificēt Pārvedumu, ja iespējams, tad informāciju, kas identificē Maksātāju un jebkuru papildu informāciju, kas sniegta līdz ar Pārvedumu;

5.3.1.2. Pārveduma summa valūtā, kādā tā tiek ieskaitīta Kontā;

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

5.3.1.4. Valutēšanas datums naudas līdzekļu ieskaitīšanai Kontā;

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

5.3.2. Ja no Konta tiek izpildīts izejošais Pārvedums, tad pēc tā summas norakstīšanas no attiecīgā Konta Banka nodrošina Klientam iespēju saņemt šādu informāciju:

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

5.3.2.2. Pārveduma summa valūtā, kādā tā tiek norakstīta no attiecīgā Konta;

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

5.3.2.4. Valutēšanas datums līdzekļu norakstīšanai no attiecīgā Konta.

5.3.3. Īpaši nosacījumi Klientiem – Patērētājiem: Klienti – Patērētāji saņem informāciju bez maksas ievērojot šādus nosacījumus:

5.3.3.1. noslēdzot ar Banku Līgumu par Internetbankas pakalpojumu izmantošanu, jebkurā laikā elektroniski Internetbankā;

5.3.3.2. ja 5.3.3.1. apakšpunktā minētais Līgums ar Klientu nav noslēgts vai arī tas īpaši noteikts Līgumā par Norēķinu konta atvēršanu – informācija tiek sniegta Bankas telpās darba laikā, Klientam uzrādot personu apliecinošu dokumentu. Šādā gadījumā Banka izsniedz Klientam Konta izrakstu, iekļaujot tajā visu informāciju atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktu, Noteikumu un starp Pusēm noslēgto Līgumu prasībām.

5.3.4. Klienti, kas nav Patērētāji, bez maksas saņem informāciju noslēdzot Līgumu par Internetbankas pakalpojumu izmantošanu, jebkurā laikā elektroniski Internetbankā. Pārējos gadījumos informācijas saņemšanas noteikumus regulē starp Klientu un Banku noslēgtie Līgumi un Pakalpojumu cenrādis.

5.3.5. Ikviens Klienta pienākums ir iepazīties ar Finanšu līdzekļu kustību Kontā, Konta izrakstu vai citādā Noteikumos noteiktajā veidā vismaz 1 (vienu) reizi kalendrajā mēnesī un izvērtēt informācijas par no/uz Kontu notikušajiem Pārvedumiem 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. Citi Maksājumu veikšanas noteikumi

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

5.4.2. Bankai ir tiesības neizpildīt Klienta Maksājuma rīkojumu šādos gadījumos:

5.4.2.1. ja atšķiras Maksājuma rīkojumā norādītā summa cipariem un vārdiem. Bankai ir tiesības, nevis pienākums, par pamatu ņemt summu, kas norādīta vārdiem. Izmantojot attālināto Maksājuma rīkojuma nodošanas veidu, par pamatu tiek ņemta summa cipariem;

5.4.2.2. ja Maksājuma rīkojumā Klients nav norādījis visus nepieciešamos rekvizītus vai rekvizīti ir norādīti kļūdaini;

5.4.2.3. ja Maksājuma rīkojums neatbilst 5.2.3. un 5.2.4. 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 Noteikumos, Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un citos Bankai saistošajos normatīvajos aktos.

5.4.3. Bankai ir tiesības aizturēt Pārveduma izpildi, gadījumā, kad ir nepieciešams izlemt jautājumu par Klienta saistību pret Banku nodrošināšanas nepieciešamību un pamatotību.

- 5.4.4. Ja Klients nav norādījis visus nepieciešamos rekvizītus, Bankai ir tiesības, bet nav pienākuma vērsties pie Klienta pēc papildu informācijas. Ja Bankai neizdodas sazināties ar Klientu, lai precizētu Maksājuma rīkojuma rekvizītus, Bankai ir tiesības izejošo Pārvedumu neveikt. Klientam ir tiesības vērsties Bankā pēc palīdzības, lai noskaidrotu izejošajam Pārvedumam nepieciešamos rekvizītus un Banka apņemas savu iespēju robežās sniegt Klientam nepieciešamo informāciju.
- 5.4.5. Ja Pārveduma valūtai attiecīgajā brīdī Bankā nav noteikts maiņas kurss, Bankai Maksājuma rīkojuma izpildīšanas brīdī ir tiesības konvertēt attiecīgos līdzekļus EUR (euro) valūtā. Valūtas, kādās Banka izpilda Pārvedumus, Banka nosaka patstāvīgi un jebkurā brīdī ir tiesīga vienpusēji noteikt izmaiņas tajās. Klients pirms tiek veikts Maksājums patstāvīgi pārliecinās par iespēju to veikt iecerētajā valūtā.
- 5.4.6. Banka nav atbildīga par Bankai doto Maksājuma rīkojuma izpildi, ja Kontos nav pietiekami naudas līdzekļu Maksājuma rīkojuma izpildei. Ja 10 (desmit) Bankas darba dienu laikā Klients nav nodrošinājis maksājuma izpildei nepieciešamo naudas līdzekļu daudzumu Kontā Maksājuma rīkojums tiek anulēts.
- 5.4.7. Ja Klients devis vairākus Maksājuma rīkojumus par kopējo summu, kas pārsniedz Klientam pieejamos naudas līdzekļus Kontā, un Klients nelūdz Banku tos izpildīt noteiktā secībā, Banka ir tiesīga šos Maksājuma rīkojumus izpildīt brīvā secībā pēc Bankas ieskatiem.
- 5.4.8. Ja Klients iesniedzis Maksājuma rīkojumu kādā noteiktā valūtā par summu, kas pārsniedz tam pieejamos līdzekļus šajā valūtā vai šādi valūtas naudas līdzekļi Klientam nav Kontā, lai izpildītu Maksājumu, 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.
- 5.4.9. Par ienākošā vai izejošā Pārveduma veikšanas pietiekošu pierādījumu ir uzskatāms Bankas izsniegtais Konta izraksts.
- 5.4.10. Banka ir izpildījusi savas saistības ar brīdi, kad Konts ir debetēts par attiecīgo Pārveduma summu. Banka nav atbildīga par summas izmaksu Maksājuma rīkojumā norādītajam Saņēmējam.
- 5.4.11. Bankai ir tiesības atturēties, noteikt ierobežojumus Maksājumu izpildē vai pilnībā atteikties tos veikt, ja to pienācīgu izpildi kavē Bankai piemērojamie normatīvie akti, citas regulējošās prasības, t.sk. regulējošo iestāžu izdotie noteikumi vai pieņemtie lēmumi, vai korespondentbanku vai citu Bankas partneru pieņemtie lēmumi.
- 5.4.12. Maksājuma rīkojuma izpildei Banka ir tiesīga Saņēmēja bankai nodot Maksājuma rīkojumā norādīto informāciju, kā arī Klienta personas datus (vārdu, uzvārdu, adresi, oficiāla personas dokumenta numuru, personas kodu vai dzimšanas datumu un vietu). Iepriekšminētā informācija un Klienta personas dati var tikt nodoti arī Saņēmējam, ja tas nepieciešams Maksājuma rīkojuma izpildes nodrošināšanai.

## 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 Maksājums vēl nav izpildīts no Bankas puses, bet ir uzsākta tā apstrāde, Banka veic visas nepieciešamās darbības, lai šādu Maksājumu neizpildītu vai izmainītu. Gadījumā, ja Banka ir ieturējusi komisijas maksu par Maksājuma izpildi, tā Klientam netiek atmaksāta.
- 5.5.3. Saņemot no Klienta 5.5.1. punktā minēto iesniegumu, ja Maksājums ir izpildīts, Banka savu iespēju robežās veic nepieciešamās darbības attiecīgo naudas līdzekļu atgūšanai vai Maksājuma rīkojuma izmaiņai.
- 5.5.4. Pēc Klienta rīkojuma iesniegšanas Bankā par Maksājuma rīkojuma atsaukšanu vai izmaiņām Banka negarantē, ka Maksājums netiks izpildīts vai tiks izmainīts.
- 5.5.5. Banka atmaksā Klientam Maksājuma rīkojumā norādītos naudas līdzekļus tikai tad, kad Banka tos ir saņēmusi no korespondentbankas. Klients apzinās, ka Maksājuma izpildē iesaistītajām bankām ir tiesības no Klientam atmaksājamās naudas summas ieturēt savas komisijas maksas.
- 5.5.6. Ja naudas līdzekļi ir ieskaitīti Kontā, tad šo līdzekļu atgūšana pēc Maksātāja pieprasījuma var notikt tikai ar Klienta piekrišanu, ja saistošie normatīvie akti nenosaka citādi.

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

- 5.6.1. Banka ir atbildīga par Maksājuma rīkojuma izpildes pareizību atbilstoši IBAN konta numuram, ko norādījis Maksājuma iniciators – Maksātājs vai Saņēmējs, proti, par to, lai Maksājuma summu saņemtu Saņēmēja 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\*.
- 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.

---

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



- 5.6.4. Neatkarīgi no šajā (5.6.) sadaļā noteiktās atbildības Banka pēc Klienta pieprasījuma cenšas nekavējoties izsekot Pārvedumu un informēt Klientu par rezultātu, kā arī atgūt neizpildītā vai kļūdaini izpildītā Maksājuma rīkojuma naudu. Par Finanšu līdzekļu atgūšanu Banka ir tiesīga ieturēt no Klienta samaksu saskaņā ar Pakalpojumu cenrādi, izņemot gadījumus, kad Maksājuma rīkojums izpildīts kļūdaini Bankas vainas 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 Pārveduma 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 Maksājumu izpildi Banka ir atbildīga saskaņā ar Latvijas Republikas un citu tai saistošo normatīvo aktu noteikumiem.

## **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 un Digipass. Līguma darbības laikā Banka nodod Digipass Klienta lietošanā, ieturot Bankas noteikto komisijas maksu saskaņā ar Pakalpojumu cenrādi. Līguma termiņa pārtraukšanas gadījumā Klientam ir pienākums atgriezt Bankai Digipass.
- 6.3. Līgums par Internetbankas vai SMS bankas pakalpojumu lietošanu tiek pārtraukts nekavējoties, ja tiek slēgts pēdējais ar to saistītais Konts.

## **7. Dokumentāro operāciju noteikumi**

- 7.1. Banka piedāvā saviem Klientiem šādas dokumentārās operācijas:
  - 7.1.1. garantija;
  - 7.1.2. akreditīvs;
  - 7.1.3. dokumentārais inkaso.
- 7.2. Dokumentārās operācijas tiek veiktas saskaņā ar šādiem starptautiskiem dokumentāro operāciju noteikumiem:
  - 7.2.1. Starptautiskās Tirdzniecības Palātas (ICC) Vienotie pieprasījuma garantiju noteikumi (ICC Uniform Rules for Demand Guarantees) (ICC publikācija Nr. 758, 2010.g.);
  - 7.2.2. Starptautiskās Tirdzniecības palātas (ICC) Vienotie noteikumi „Kredīta vēstuļu vienotās paražas un prakse” (ICC publikācija Nr. 600, 2007.g.);
  - 7.2.3. Starptautiskās Tirdzniecības palātas (ICC) Vienotie noteikumi „Inkaso vienotie noteikumi” (ICC publikācija Nr. 522, 1995.g.).
- 7.3. Pieteikumus dokumentāro operāciju veikšanai Klients iesniedz Bankai, izmantojot Internetbanku. Ja tas nav iespējams, Klientam jāierodas Bankā personīgi.
- 7.4. Banka izskata dokumentāro operāciju Pieteikumus, tos pavadošos un pamatojošos dokumentus 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā, neskaitot Pieteikuma un ar to saistīto dokumentu iesniegšanas dienu.
- 7.5. Pieņemot Klienta Pieteikumus, dokumentus un veicot dokumentārās operācijas, Banka ievēro Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un citus tai saistošos normatīvos aktus, kā arī starptautisko banku praksi.
- 7.6. Bankai ir tiesības atteikt, aizturēt vai atturēties no dokumentāro operāciju veikšanas. Banka ir tiesīga nesniegt Klientam paskaidrojumus par šāda lēmuma iemesliem, kā arī Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam rodas šāda atteikuma rezultātā.
- 7.7. Klientam ir pienākums saskaņā ar Bankas Pakalpojumu cenrādi un pieprasījumiem, kuri saņemti Bankā no tās sadarbības bankām, segt visus ar dokumentāro operāciju pakalpojumu apkalpošanu saistītos izdevumus, kuri Bankai vai tās sadarbības bankai radušies vai radīsies nākotnē.
- 7.8. Dokumentus, kurus Banka nosūta saistībā ar dokumentāro operāciju izpildi, Banka nosūta, izmantojot Bankas izvēlēta kurjerpasta pakalpojumus. Banka nav atbildīga par ar kurjerpasta nosūtīto dokumentu bojājumiem, nozaudēšanu vai kavējumiem dokumentu piegādē adresātam, kā arī zaudējumiem, kas Klientam rodas tā rezultātā.
- 7.9. Dokumentus, kurus Banka nosūta saistībā ar garantijām un akreditīviem, Banka nosūta saskaņā ar sadarbības bankas sniegtajām instrukcijām attiecībā uz dokumentu saņēmēja pasta adresi. Savukārt, par dokumentārā inkaso Pieteikumā norādītās sadarbības bankas pasta adreses istumu ir atbildīgs Klients un Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam rodas gadījumā, ja sadarbības banka norādītajā adresē neatrodas.
- 7.10. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas saistībā ar dokumentārām operācijām rodas Klientam sadarbības banku vai trešo personu darbības vai bezdarbības rezultātā.
- 7.11. Banka ir tiesīga noteikt dokumentāro operāciju izpildi citā valūtā, ja to pienācīga izpilde norādītajā valūtā nav iespējama vai ir apgrūtināta.
- 7.12. Visus dokumentus, kurus Banka saņem saistībā ar dokumentāro operāciju izpildi, Banka uzskata par patiesiem un īstiem. Banka nav atbildīga par tai iesniegto dokumentu formu, pietiekamību, patiesumu, spēkā esamību, saturu un tajos ietverto apgalvojumu atbilstību patiesībai.

## **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, lietošanu un apkalpošanu.

- 8.3. Kartes konta atvēršana, maksājumu karšu izsniegšana un apkalpošana notiek atbilstoši Maksājumu karšu izsniegšanas, lietošanas un apkalpošanas noteikumiem. MasterCard World Elite maksājumu karšu izsniegšana un apkalpošana notiek saskaņā ar Maksājumu karšu izsniegšanas, lietošanas un apkalpošanas noteikumiem, kā arī saskaņā ar MasterCard World Elite kartes lietošanas noteikumiem.

## 9. Trasta darījumu noteikumi

- 9.1. Trasta (uzticības) darījuma pamatā ir attiecīgs līgums starp Trasta devēju un Banku, saskaņā ar kuru Trasta devējs nodod Bankai naudas 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 legālu izcelsmi un noteikt darījuma ekonomisko būtību, lai nepieļautu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu.

## 10. Termiņnoguldījumu noteikumi

- 10.1. Termiņnoguldījuma Līgums stājas spēkā brīdī, kad Klienta Norēķinu kontā atrodas pietiekami naudas līdzekļi attiecīgajā valūtā termiņnoguldījuma Līguma izpildei.
- 10.2. Par termiņnoguldījuma izvietojumu Banka Klientam aprēķina un izmaksā procentus. Procenti tiek aprēķināti par katru termiņnoguldījuma atrašanās dienu noguldījuma kontā. Termiņnoguldījuma izvietojuma 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 atmaksu līdz ir izpildīta nodrošināmā saistība.
- 10.7. 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.

## 11. Finanšu instrumentu konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumi

- 11.1. Finanšu instrumentu konts un ar to saistītie konti Klientam tiek atvērti saskaņā ar šiem Noteikumiem un attiecīgu līgumu par Finanšu instrumentu konta atvēršanu un apkalpošanu. Finanšu instrumentu Konts var tikt atvērts, ja Klientam Bankā ir Norēķinu konts.

## 12. Skaidras naudas darījumu noteikumi

- 12.1. Noteikumi neattiecas uz skaidras naudas darījumiem bankomātos.
- 12.2. Bankai ir tiesības atteikties veikt skaidras naudas darījumu bez papildu paskaidrojumu sniegšanas.
- 12.3. Bankai ir tiesības pieprasīt, savukārt Klientam 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.
- 12.4. Bankai, veicot skaidras naudas darījumus, ir tiesības Saņēmējam/Maksātājam nodot kases iemaksu/izmaksu attaisnojuma dokumentā norādīto informāciju, t.sk. Personas datus.
- 12.5. Skaidras naudas darījumi tiek veikti uz/no Konta. Atsevišķos gadījumos, ja to paredz Līgums vai Banka tam piekrit - arī uz/no citiem kontiem Bankā.
- 12.6. Skaidras naudas iemaksa Kontā var tikt pieņemta gan no Klienta, gan no jebkuras trešās personas bez papildu saskaņošanas ar Klientu.
- 12.7. Skaidras naudas izmaksa no Konta notiek tikai pēc Klienta pieprasījuma.
- 12.8. Iemaksājot skaidru naudu Kontā, Klientam pirms attiecīgās darbības veikšanas ir pienākums pārbaudīt iemaksājamo naudas līdzekļu summu.
- 12.9. Saņemot skaidru naudu no Konta, Klientam ir pienākums pārbaudīt saņemtās naudas summu nekavējoties pēc tās saņemšanas.
- 12.10. Banka ir tiesīga noteikt kādās valūtās un kādos nominālos Klientiem ir pieejami skaidras naudas pakalpojumi, un ir tiesīga atteikties no darījumiem ar noteiktām naudas zīmēm vai piemērot tiem speciālu komisiju.
- 12.11. Skaidras naudas izņemšanu virs Pakalpojumu cenrādī norādītā apmēra, kā arī naudas zīmju nominālus Klients Bankai piesaka iepriekš saskaņā ar Pakalpojumu cenrādī norādīto kārtību.
- 12.12. Par iepriekš pasūtītu, bet neizņemtu skaidru naudu, Klients maksā Bankai Pakalpojumu cenrādī noteikto komisiju.
- 12.13. 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.
- 12.14. Par skaidras naudas iemaksas vai izmaksas apliecināšanu pierādījumu Klientam kalpo Konta izraksts un/vai Bankas izsniegts skaidras naudas iemaksas vai izmaksas Pieteikums un/vai kases ieņēmumu vai izdevumu orderis ar Klienta parakstu un Bankas darbinieka parakstu, un spiedogu, kas apliecina minētā darījuma veikšanu.

- 12.15. Banka izņem no apgrozības un nodod 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.

### **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 Pakalpojumu cenrādis, izņemot gadījumus, kad samaksas apmērs un kārtība noteikta starp Pusēm noslēgtajos Līgumos. Bankai ir tiesības ieturēt minētos maksājumus no Konta bez iepriekšējas Klienta piekrišanas.
- 13.2. Ja Klients nav nomaksājis Bankai pienākošos komisijas atlīdzību par sniegto vai sniedzamo Bankas pakalpojumu vai veikto (veicamo) Bankas operāciju, Bankai ir tiesības pārtraukt darījumu ar Klientu, iepriekš par to nebrīdinot. Ja Klientam ir nodrošināta iespēja komisijas atlīdzību samaksāt Bankas mājaslapā, izmantojot formu maksājumu veikšanai tiešsaistes režīmā ar maksājumu karti, kopš maksājuma veikšanas ir uzskatāms par noslēgtu distances līgums starp Klientu un Banku, kura darbības laikā Bankas saņemtais komisijas maksas maksājums vienlaikus uzskatāms par Klienta rīkojumu pakalpojuma saņemšanai un piekrišanu distances līguma izpildes uzsākšanai. Ja Klients normatīvo aktu izpratnē ir uzskatāms par patērētāju:
- 13.2.1. Banka nodrošina Klientam iespēju izmantot tiesības 14 dienu laikā vienpusēji atkāpties no distances līguma (atteikuma tiesības), neminot atteikšanās iemeslu un nemaksājot līgumsodu, procentus vai zaudējuma atlīdzību, ja vien Banka nav uzsākusi pildīt vai pilnībā izpildījusi pasūtījumu, kas ir komisijas atlīdzības priekšmets;
- 13.2.2. lai izmantotu atteikuma tiesības, Klientam ir jāinformē Banka par lēmumu atteikties no noslēgtā distances līguma, izmantojot Bankas mājaslapā pieejamo atteikuma veidlapu; atteikuma veidlapas paraugs ir Bankas sniegtās informācijas par atteikuma tiesībām neatņemama sastāvdaļa;
- 13.2.3. veicot komisijas maksas maksājumu, Klients apzinās, piekrīt un apliecina, ka saskaņā ar 20.05.2014. MK noteikumu Nr. 255 „Noteikumi par distances līgumu” 22. punkta noteikumiem Klients nevarēs izmantot atteikuma tiesības kopš brīža, kad Banka distances līgumu būs pilnībā izpildījusi, proti, kad Banka būs pabeigusi veikt darbības, kuras ir komisijas atlīdzības priekšmets;
- 13.2.4. un pēc maksājuma veikšanas Klients izmanto atteikuma tiesības, Banka neatmaksā Klientam summu, kas attiecībā pret pilnu distances līguma izpildi ir proporcionāla izpildītajai distances līguma daļai brīdī, kad Klients informē Banku par atteikuma tiesību izmantošanu.
- 13.3. Ar Pakalpojumu cenrādi Klients var iepazīties Bankas telpās Bankas darba laikā un Bankas mājas lapā.
- 13.4. Par Bankas pakalpojumiem, kuri nav iekļauti Pakalpojumu cenrādī, bet ir bijuši nepieciešami, lai izpildītu Klienta rīkojumu, Banka ir tiesīga noteikt atbilstošu un taisnīgu atlīdzību, ja nav citas vienošanās ar Klientu. Ja Banka ar Klientu ir vienojušies par sniedzamo Bankas pakalpojumu vai Bankas operāciju un Bankai pienākošos atlīdzību par tā izpildi jau pirms attiecīgā pakalpojuma izpildes, Klients vairs nav tiesīgs apstrīdēt šīs atlīdzības apmēru.
- 13.5. Banka ir tiesīga ieturēt no Klienta Konta samaksu par Bankas operāciju vai Bankas pakalpojumu, ja, izpildot Klienta rīkojumu, Banka izmantojusi trešo personu pakalpojumus. Pēc Klienta pieprasījuma Banka izraksta Klientam rēķinu pakalpojuma apmaksai.
- 13.6. Klients atlīdzina Bankai visus izdevumus, kas saistīti ar Bankas pakalpojumu un Bankas operāciju veikšanai nepieciešamo darbību izpildi, kā arī visas jebkāda veida blakus izmaksas, kā, piemēram, nodevas, nodokļus, citu banku komisijas utt., kas nav iekļauti Pakalpojumu cenrādī.
- 13.7. Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina iegūt nepieciešamo informāciju, dokumentus un citus pierādījumus, kuri nepieciešami Klienta rīkojumu izpildei, informācijas iegūšanai par Klientu, Klienta sniegtās informācijas pārbaudei, Klienta piedāvātā nodrošinājuma pārbaudei, pārvaldīšanai vai atsavināšanai, kā arī izrakstus no reģistriem, iestāžu apliecinājumu, apdrošināšanas dokumentu, lietisko pierādījumu u.c. iegūšanai, saistību neizpildes vai nokavējuma gadījumā no Klienta puses. Visus izdevumus par šādas informācijas iegūšanu Banka ir pilnvarota norakstīt no Klienta kontiem bez atsevišķas vienošanās ar Klientu.
- 13.8. Par iepriekš noteiktajām samaksām un izdevumu atlīdzināšanu tiek izdarīts atbilstošs izmaksas vai iemaksas ieraksts Kontā.

### **14. Klienta saistību nodrošinājums**

#### **14.1. Nodrošinājuma priekšmets**

- 14.1.1. Klientam jāveic visi nepieciešamie pasākumi, lai pasargātu Banku no atbildības par darbībām, kuras Banka veikusi Klienta uzdevumā, un pēc Bankas pieprasījuma jāapmaksā Bankai visi tās zaudējumi, izdevumi un saistības, kas radušies no Klienta rupjas neuzmanības, ļauna nolūka vai saistību neizpildes.
- 14.1.2. Banka ir tiesīga (ja Banka to uzskata par nepieciešamu) pieprasīt Klientam tā saistību pret Banku nodrošinājumu vai (ja saistību nodrošinājums Bankai jau ir iesniegts) tā atjaunošanu sākotnējā apmērā, vai palielināšanu arī gadījumos, ja saistība ir nosacīta.
- 14.1.3. Ar Līguma par Norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu parakstīšanas brīdī Klients visus savus Finanšu līdzekļus jebkuros Kontos Bankā, kā arī ienākumus no tiem sniedz Bankai kā finanšu nodrošinājumu jebkuru Bankas prasījumu apmierināšanai, kas izriet no starp Banku un Klientu noslēgtajiem Līgumiem, tai skaitā samaksai par Bankas sniegtajiem Bankas pakalpojumiem, Bankas izdevumiem, izmaksām, procentiem un zaudējumiem, kas varētu būt maksājami par labu Bankai.
- 14.1.4. Lietas, kuras ir nokļuvušas Bankas valdījumā, turējumā vai lietošanā, uzskatāmas par nodrošinājumu Klienta saistību izpildei pret Banku līdz šo saistību izpildes brīdim. Klienta pienākums ir rūpēties par nodrošinājuma priekšmetu uzturēšanu, kā arī augļu gūšanu no tiem un attiecīgu ziņu sniegšanu Bankai saskaņā ar tās rakstisku pieprasījumu.

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

- 14.2.1. Ja Klients neizpilda vai nepienācīgi izpilda savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības vērst piedziņu uz jebkuru no iepriekš minētajiem, kā arī citiem Klienta piedāvātajiem vai Bankai pieejamiem nodrošinājuma priekšmetiem, Finanšu instrumentiem (lietām vai tiesībām), pārņemot tos savā valdījumā, un atsavināt vai izlietot tos bez iepriekšēja paziņojuma vai sevišķa atgādinājuma Klientam, ja Puses nav vienojušās par citu.
- 14.2.2. Banka ir tiesīga vērst piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu arī pirms nodrošinātās saistības izpildes termiņa notecējuma, ja Klients neizpilda Bankas pieprasījumu iesniegt, atjaunot vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā laikā vai kārtībā.
- 14.2.3. Ar attiecīgā Bankas operācijas dokumenta parakstīšanas vai rīkojuma došanas brīdi, no kura izrietošo saistību izpildei tiek atsavināts nodrošinājums, Klients uzdod Bankai attiecīgos nodrošinājuma priekšmetus, Finanšu instrumentus pārdot par brīvu cenu. Šajā gadījumā (ja Banka izlieto augstākminētās Klienta piešķirtās tiesības, vērsot piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu vai Finanšu instrumentiem (lietām vai tiesībām) bez tiesas un izsoles starpniecības), Banka rīkojas kā Klienta pilnvarnieks. Bankai ir tiesības izvēlēties atsavināšanas procedūru, ciktāl šādu izvēli neierobežo Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai citi saistošie normatīvie akti.
- 14.2.4. No nodrošinājuma atsavināšanas vai izlietošanas iegūtos ienākumus Banka sadala, ievērojot šādu secīgumu: pirmkārt, tiek dzēsti visi izdevumi, kas ir saistīti ar Klientam atsavināmās lietas(-u) glabāšanu, pārvaldīšanu, uzturēšanu, sludinājumu publicēšanu (ja tādi ir nepieciešami), samaksu ekspertiem (speciālistiem), atsavināšanu, tiesas nolēmuma izpildes izdevumiem, tiesvedības izdevumiem; otrkārt, Bankai no Klienta pienākošos nesamaksāto aizdevuma un nokavējuma procentu dzēšanai; treškārt, pamatsummas atmaksai; ceturtkārt, līgumsoda un citu soda sankciju un/vai citu pienākumu pret Banku, kas rodas Klienta saistību izpildes nokavējuma un/vai neizpildes rezultātā (līgumsoda, rokas naudas samaksa), izpildei. Pēc nodrošinājuma priekšmeta atsavināšanas vai tiesību izlietošanas un ienākumu sadales atlikušos līdzekļus Banka atdod Klientam, paziņojot viņam par to 5 (piecu) Bankas darba dienu laikā. Ja Klients, viņa tiesību un saistību pārņēmēji vai mantinieki nav 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. pieprasīt no Klienta un iegūt informāciju par darījuma attiecību mērķi un to paredzamo būtību;
  - 15.1.4. veikt darījumu uzraudzību, pieprasīt no Klienta un iegūt informāciju un dokumentus, kuri pamato Kontā veiktās Bankas operācijas, t.sk. trešās personas datus, gadījumā, ja tas ir Klienta darījuma partneris, vai ja Klients veic Pārvedumu trešās personas vietā, vai uzdevumā, līgumu un citu dokumentu kopijas, uz kuru pamata tiek veikti Maksājuma rīkojumi, kā arī saņemti naudas līdzekļi Kontā Bankā, kas ir norādītas Maksājuma rīkojumos, dokumentus, kas pamato naudas līdzekļu iemaksu/izmaksu no Konta, kā arī citus dokumentus un ziņas, kuras Banka uzskata par nepieciešamu iegūt augstāk norādītiem nolūkiem;
  - 15.1.5. veikt no Klienta iegūto dokumentu izpēti, datu un informācijas uzglabāšanu un regulāru aktualizēšanu.
- 15.2. Ja Klients nav iesniedzis pieprasīto informāciju un dokumentus Bankas norādītajā termiņā, vai Bankai ir radušās aizdomas par iesniegto dokumentu neatbilstību faktiskiem apstākļiem, vai darījums ir pakļauts Latvijas Republikas, Eiropas Savienības, ASV un/vai citu valstu/organizāciju sankcijām, vai ir radušās aizdomas par Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, Banka ir tiesīga:
  - 15.2.1. pilnībā vai daļēji atteikties no Bankas operācijas vai Bankas pakalpojuma sniegšanas;
  - 15.2.2. informēt Klientu par atturēšanos no darījuma veikšanas;
  - 15.2.3. izbeigt darījuma attiecības ar Klientu un pieprasīt Klienta saistību pirmstermiņa izpildi.
- 15.3. Par apzināti nepatiesu ziņu sniegšanu par līdzekļu piederību, Klientam iestājas kriminālatbildība, saskaņā ar Krimināllikuma noteikumiem.
- 15.4. Ja attiecībā uz Klientu ir iestājušies apstākļi, par kuriem Bankai saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasībām ir pienākums ziņot Kontroles dienestam, Banka atturas no Klienta darījuma, tai skaitā no jebkuru Maksājuma rīkojumu, veikšanas. Bankai ir tiesības Klientam darīt zināmu tikai faktu, ka tā atturējusies no darījuma veikšanas, nepaskaidrojot iemeslus.
- 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, kā arī nekavējoties informēt Banku par izmaiņām anketā norādītajā informācijā.
- 15.8. Bankai ir tiesības atteikties sniegt Bankas pakalpojumus un Bankas operācijas, ja Klienta norādījumi Pieteikumā vai Maksājuma rīkojumā būtiski atšķiras no anketā norādītās informācijas un darījumu summas pārsniedz anketā norādītos limitus.
- 15.9. Klientam ir pienākums Bankas noteiktajā termiņā izpildīt Noteikumu punktus 15.1.1.-15.1.4. norādītās prasības.

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

- 16.1. Bankai ir tiesības izmantot Klienta jebkura Konta atlikumu, kā arī jebkuru citu Klienta prasījumu pret Banku, lai veiktu ieskaitu Klienta saistībām pret Banku bez atsevišķas vienošanās ar Klientu vai Klienta piekrišanas. Klients ir tiesīgs veikt savu prasījumu pret Banku ieskaitu tikai ar Bankas rakstveida piekrišanu.
- 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. 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. Līgumattiecību izbeigšana**

- 17.1. Klients ir tiesīgs vienpusēji izbeigt jebkuru vai visus starp Pusēm esošos Līgumus, iesniedzot Bankai rakstisku iesniegumu, ja ir izpildītas visas no attiecīgajiem Līgumiem izrietošās Klienta saistības un tajos nav noteikta cita izbeigšanas kārtība.
- 17.2. Banka ir tiesīga vienpusēji izbeigt jebkuru vai visus starp Pusēm esošos Līgumus, nosūtot Klientam attiecīgu paziņojumu ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) kalendārās dienas pirms attiecīgā Līguma izbeigšanas dienas, ja attiecīgajos Līgumos vai saistošajos normatīvajos aktos nav noteikta cita izbeigšanas kārtība.
- 17.3. Banka ir tiesīga vienpusēji, bez iepriekšēja rakstiska paziņojuma sniegšanas Klientam un neievērojot iepriekš noteiktos brīdināšanas termiņus un neatlīdzinot Klientam nekādus zaudējumus, izbeigt darījuma attiecības un/vai jebkuru Līgumu ar Klientu šādos gadījumos:
  - 17.3.1. ja Klients pārkāpj Noteikumus vai Klienta sniegtās ziņas un/vai apliecinājumi Bankai ir nepatiesi;
  - 17.3.2. ja Klients nav izpildījis pamatotu Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā termiņā vai kārtībā.
  - 17.3.3. ja ir aizdomas, ka Klienta vārdā rīkojas persona, kura nav identificēta vai pienācīgi pilnvarota;
  - 17.3.4. ja ir aizdomas par Klienta saistību ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai legalizācijas mēģinājumu;
  - 17.3.5. 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.
- 17.3.6. citos gadījumos, kas paredzēti Noteikumos, t.sk. 4.3.7.punktā noteiktajos, un Pušu starpā noslēgtajos Līgumos.

## **18. Rīcība Klienta/Patiesā labuma guvēja nāves gadījumā**

- 18.1. Saņemot informāciju par Klienta – fiziskas personas nāvi, Banka bloķē visus Klienta Kontus un neveic nekādus darījumus Klienta vārdā.
- 18.2. Saņemot informāciju par Patiesā labuma guvēja nāvi, Banka ir tiesīga bloķēt Klienta Kontus līdz brīdim, kad tiek saņemta informācija par jauno Patiesā labuma guvēju.

## **19. Mantošana**

- 19.1. Ja Klienta/Patiesā labuma guvēja mantinieks ir apstiprināts mantojuma tiesībās, tad viņam jāiesniedz/jāuzrāda Bankai dokumenti, kas apliecina viņa tiesības uz Klienta/Patiesā labuma guvēja atstāto mantojumu, un personu apliecinoši dokumenti:
  - 19.1.1. ja Klienta/Patiesā labuma guvēja mantinieki ir vairāki, tad Bankā ir jāiesniedz dokumenti, kas apliecina mantojuma sadali;
  - 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 mantiniekam ir jānokārto visas Klienta uzņemtās saistības pret Banku.

## **20. Konfidencialitāte un Personas datu apstrāde**

- 20.1. Jebkura informācija par Klientu, Klientam sniegtiem Bankas pakalpojumiem un Bankas operācijām, kā arī no Klienta saņemtā informācija Bankā ir uzskatāma par konfidenciālu. Banka ievēro konfidencialitāti attiecībā uz visu to informāciju, kuras noslēpumu Bankai ir pienākums garantēt saskaņā ar saistošajiem normatīvajiem aktiem. Informāciju par Klientu un ar to saistīto informāciju Banka sniedz saskaņā ar Noteikumiem un saistošajiem normatīvajiem aktiem.
  - 20.1.1. Banka apstrādā Personas datus saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem Bankas noteiktajos Personas datu apstrādes nolūkos, Fizisko personas datu apstrādes principos un starp Banku un Klientu noslēgtajos pakalpojumu Līgumos paredzētajā kārtībā. Banka apstrādā Personas datus tikai tādā gadījumā, ja tam ir tiesisks pamatojums.



- 20.1.2. Banka ir tiesīga pieprasīt un saņemt Klienta, Klienta pārstāvja un Klienta Patiesā labuma guvēja Personas datus no trešajām personām, kā arī no valsts un pašvaldību iestādēm un personas datu apstrādes sistēmām normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.
- 20.2. Bankas rīcībā esošie Klientu - fizisko un juridisko personu dati, t.sk. attiecībā uz Patiesā labuma guvējiem, var tikt izpausti trešajām personām, kas sniedz Bankai pakalpojumus, kas pārstāv Bankas intereses, vai ar ko Banka sadarbojas, 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 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.
- 20.3. Bankai ir tiesības izpaust Līguma saturu un informāciju, kuru tā ieguvusi saskaņā ar Līgumu, t.sk. Personas datus valsts un citām institūcijām (t.sk. personas datu apstrādes sistēmām) normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, cesionāriem, ja Bankas savus prasījumus nodod trešajām personām, auditoriem, konsultantiem, un personām, kas Bankai sniedz juridisko palīdzību (t.sk. saistībā ar parādu piedziņu).
- 20.4. 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.
- 20.5. Klienta atteikšanās no Personas datu apstrādes var kalpot par pamatu Bankas atteikumam Bankas pakalpojumu, Bankas operāciju, Maksājumu un/vai darījumu veikšanai, ja vien pirms attiecīgā Bankas pakalpojuma, Bankas operācijas, Maksājuma un/vai darījuma, Banka nav nodrošinājusi Klientam (Datu subjektam) iespēju izteikt konkrētu, apzinātu, ar viennozīmīgām darbībām un brīvi sniegtu rakstisku vai mutisku piekrišanu Personas datu apstrādei noteiktā apjomā un atbilstoši Bankas norādījumiem nolūkiem.
- 20.6. Lietotāja kods, parole 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 Internetbankas palīdzību, rakstiski vai telefoniski, izmantojot tālruna 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 ir atbildīga tikai par Klienta tiešajiem zaudējumiem, kas radušies Bankas rupjas neuzmanības rezultātā. Jebkurā gadījumā 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 Kontā, no kura šī summa norakstīta, ja Klients nekavējoties, tiklīdz uzzinājis par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu Maksājumu, bet ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) kalendāro dienu laikā pēc naudas norakstīšanas no Konta ir informējis par to Banku. Ja Klients ir Patērētājs, un tam nav iespējams ievērot iepriekšminēto termiņu, Banka atlīdzina 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 Klients Banku ir informējis ne vēlāk kā 13 (trīspadsmit) mēnešu laikā pēc naudas norakstīšanas no Konta.
- 21.3. Puses nav atbildīgas par to saistību pilnīgu vai daļēju neizpildi vai nepienācīgu izpildi, ja šāda neizpilde ir radusies jebkuru apstākļu ārpus to 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 to 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 nozušanā, pārraides kļūdām vai izkropļojumiem, kas radušies sakaru iekārtu trūkuma vai bojājuma dēļ, kas ir ārpus Bankas gribas un kontroles.
- 21.6. Banka neatbild par Pārveduma izpildē iesaistīto trešo personu, tajā skaitā, bet ne tikai korespondentbanku darbībām.
- 21.7. Banka nav atbildīga par pakalpojumiem, kurus ar Bankas starpniecību sniedz trešās personas.
- 21.8. 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.
- 21.9. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, kas radušies, Bankai izmantojot Noteikumos, ar Klientu noslēgtajos Līgumos vai normatīvajos aktos noteiktās tiesības, vai izpildījusi tajos noteiktos pienākumus.

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

- 22.1. Klientam ir tiesības rakstiski personīgi vai izmantojot Internetbanku iesniegt Bankai jautājumus, ierosinājumus un sūdzības. Sūdzības tiek izskatītas 30 (trīsdesmit) Bankas darba dienu laikā no tās saņemšanas brīža, ja vien normatīvie akti neparedz īsāku izskatīšanas termiņu. Izskatīšanas rezultāts tiek paziņots rakstiski un pēc Klienta izvēles tiek nodots personiski vai izmantojot Distances saziņas līdzekļus. 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 Kontos atspoguļoto Bankas operāciju, Klients ir tiesīgs iesniegt rakstiski ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) kalendāro dienu laikā no konkrētās Bankas operācijas veikšanas brīža, ja saistošie normatīvie akti, Noteikumi vai starp Pusēm noslēgtie Līgumi nenosaka citu termiņu. Vēlāk iesniegtas Klienta pretenzijas netiek izskatītas. Iebildumu necelšana noteiktajos termiņos tiek uzskatīta par klusējot izteiktu piekrišanu.
- 22.4. Klienta pretenzijas par skaidras naudas līdzekļu izmaksu no Konta, tai skaitā par izsniegtās naudas summas apmēru, naudas zīmju īstumu vai kvalitāti u.tml. darījumiem, tiek izskatītas tikai tad, ja tās tiek izteiktas attiecīgā darījuma veikšanas laikā un Bankas darbinieka, kurš darījumu veicis, klātbūtnē. Vēlākas Klienta pretenzijas netiek izskatītas. Iebildumu necelšana noteiktajos termiņos tiek uzskatīta par klusējot izteiktu piekrišanu.
- 22.5. Klienta pienākums ir nekavējoties paziņot Bankai, ja Klients nav saņēmis Pārvedumu, sūtījumu vai nepieciešamo apstiprinājumu par izpildīto Pieteikumu, Maksājuma rīkojumu u.tml. Banka nepieņem iebildumus par skaidras naudas iemaksām, kuras apliecina Klienta vai tā pārstāvju paraksts uz Maksājuma rīkojuma.
- 22.6. Klientam ir tiesības iesniegt rakstveida pretenziju Latvijas Komercbanku asociācijas ombudam saskaņā ar ombuda reglamentu un noteikumiem, Doma laukumā 8A, Rīgā, LV-1050, mājaslapa [www.lka.org.lv/lv/ombuds](http://www.lka.org.lv/lv/ombuds).
- 22.7. Klientam – Patērētājam ir tiesības iesniegt sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centram, Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010, interneta mājaslapa [www.ptac.gov.lv](http://www.ptac.gov.lv). Sūdzību pieņemšanas, izskatīšanas un lēmumu pārsūdzēšanas kārtību nosaka Patērētāju tiesību aizsardzības likums un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums.
- 22.8. Klientam, kas nav Patērētājs, ir tiesības iesniegt sūdzību Uzraudzības iestādē atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma nosacījumiem.
- 22.9. Neatkarīgi no tā vai Klients iepriekš ir sniedzis sūdzību Latvijas Komercbanku asociācijas ombudam viņam ir tiesības celt prasību Latvijas Republikas tiesā vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā.

### 23. Strīdi

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

### 24. Citi noteikumi

- 24.1. Par Bankas un Klienta savstarpēji veicamo darījumu izpildes vietu uzskatāmas Bankas telpas Rīgā, J.Alunāna ielā 2.
- 24.2. Par savu darbinieku veiktajām darbībām Banka ir atbildīga tiktāl, ciktāl tie ir rīkojušies Bankas darba laikā, izpildot savus darba pienākumus un Bankas vadības dotos norādījumus.
- 24.3. Bankai ir tiesības neapkalpot Klientu, ja Klients atrodas alkohola reibumā, narkotisko vai toksisko vielu iedarbības stāvoklī un citos gadījumos, kad tas nespēj apzināties savu rīcību, kā arī gadījumos, kad Klienta uzvedība ir nepiedienīga un tā traucē Bankas darbu.
- 24.4. Tiesiskās attiecības starp Banku un Klientu apspriežamas pēc Latvijas Republikas un tai saistošajiem starptautiskajiem normatīvajiem aktiem.
- 24.5. Lingvistiku vai interpretācijas strīdu, nesaskaņu vai prasību gadījumā priekšroka dodama Noteikumu, citu Bankā esošo noteikumu un attiecīgo Bankas pakalpojumu un Bankas operāciju noteikumu tekstam latviešu valodā, Latvijas Republikas tiesību doktrīnai un tiesu praksei. Ja Noteikumi vai citi Bankas dokumenti, t.sk. Līgumi un attiecīgo pakalpojumu noteikumi, ir pieejami dažādās valodās, tad par noteicošo tekstu uzskatāms to teksts latviešu valodā, bet teksti citās valodās ir uzskatāmi tikai par teksta latviešu valodā tulkojumu.
- 24.6. Banka ir tiesīga ierosināt grozījumus Noteikumos, Pakalpojumu cenrādī, kā arī atsevišķu Bankas pakalpojumu noteikumos, par to informējot Klientu vismaz divus mēnešus pirms ierosināto grozījumu spēkā stāšanās dienas, ja atsevišķajos starp Banku un Klientu noslēgtajos pakalpojumu Līgumos, pakalpojuma noteikumos vai normatīvajos aktos nav noteikti citi termiņi. Klients par ierosinātajiem grozījumiem tiek informēts Bankas mājaslapā, kā arī elektroniski Internetbankā. Ja Klients nepiekrīt ierosinātajiem grozījumiem, viņam ir tiesības līdz attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās dienai jebkurā brīdī un bez soda sankciju piemērošanas pārtraukt attiecīgā Bankas pakalpojuma izmantošanu, iesniedzot par to Bankai paziņojumu un izpildot savas no pakalpojuma izrietošās saistības. Ja Klients līdz ierosināto grozījumu spēkā stāšanās dienai nav iesniedzis Bankai attiecīgu paziņojumu, tas nozīmē, ka Klients ir pilnībā piekritis šiem grozījumiem.
- 24.7. Ikviens Noteikumu punkts tiks iztulkots kā atsevišķi spēkā esošs, bet tomēr, ja kāds no Noteikumu punktiem vai tā daļa kļūst nelikumīga vai zaudē spēku, un ja tam par iemeslu ir grozījumi Latvijas Republikas un/vai tai saistošajos normatīvajos aktos, attiecīgais punkts vai tā daļa nav spēkā tikai minētā aizlieguma ietvaros, un tas nemaina Noteikumu citu punktu saistošo spēku.
- 24.8. Virsraksti Noteikumos iekļauti tikai uzskatāmības un ērtības labad, tie nav izmantojami Noteikumu teksta vai jēgas skaidrošanai.
- 24.9. Noteikumi ir saistoši un attiecas ne tikai uz Klientu, bet arī uz ikvienu Klienta tiesību pēcteci, neatkarīgi no jebkādam izmaiņām Klienta personālsastāvā vai izmaiņām Klienta pilnvarotajās personās.

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

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