

Piezīme: Šie noteikumi ir piemērojami pakalpojumu līgumiem, kuru ietvaros tiek atvērts, pārvaldīts vai apkalpots tāds konts, kura numurā ir burti "RIKO" (LVxxRIKOxxxxxxxxxxxx), vai kuri paredz norēķiniem par pakalpojumiem primāri izmantot šādu kontu. Jebkurā gadījumā šie noteikumi ir piemērojami tādām pakalpojumu līgumam, kurā ir iekļauta atsauce uz šiem noteikumiem.

Luminor Bank AS Latvijas filiāle

FINANŠU INSTRUMENTU KONTA ATVĒRŠANAS UN APKALPOŠANAS NOTEIKUMI

Versija, kas stājas spēkā ar 02.01.2019.

1. NOTEIKUMOS LIETOTIE TERMINI

1.1. Šajos noteikumos ir lietoti šādi termini:

- 1.1.1. **Attaisnojuma dokuments** – dokuments, uz kura pamata tiek sniegti Pakalpojumi vai veikti tiem atbilstoši norēķini;
 - 1.1.2. **Banka** – Luminor Bank AS, reģ. Nr. 11315936, adrese: Liivalaia 45, 10145, Tallina, Igaunijas Republika, kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas Luminor Bank AS Latvijas filiāle, reģ. Nr. 40203154352, adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika, telefons +371 67 17 1880, www.luminor.lv;
 - 1.1.3. **Bankas darba laiks** – Bankas noteikts laika posms, kura ietvaros Banka veic darbības, kas nepieciešamas attiecīgā Pakalpojuma sniegšanai;
 - 1.1.4. **Darījums** – finanšu instrumentu pirkšanas vai pārdošanas darījums;
 - 1.1.5. **Dereģistrācija** – finanšu instrumentu uzskaites pārvešana no sākotnējā reģistra LCD uz Finanšu instrumentu kontu;
 - 1.1.6. **Finanšu instrumentu konta līgums** – līgums starp Līdzējiem par viena vai vairāku Finanšu instrumentu kontu atvēršanu un apkalpošanu. Minētā līguma noteikumus nosaka vienošanās starp Līdzējiem par šāda līguma noslēgšanu vai dokuments, kas apliecina šāda līguma noslēgšanu, Noteikumi un citi tiesību akti, kas saskaņā ar Noteikumiem piemērojami no minētā līguma izrietošajām tiesiskajām attiecībām starp Līdzējiem;
 - 1.1.7. **Finanšu instrumentu konts** – Bankā atvērts Klienta finanšu instrumentu konts, kurā tiek iegrāmatoti un uzskaitīti Klientam piederošie finanšu instrumenti;
 - 1.1.8. **Finanšu instrumentu notikums** – jebkurš notikums, kas iespaido finanšu instrumentu raksturlielumus, kā arī emitenta rīcība, izpildot saistības pret finanšu instrumentu īpašnieku (dividenžu izmaksa, akciju nomināla maiņa, akcionāru sapulces, finanšu instrumentu emisiju apvienošana un dalīšana, obligāciju dzēšana u.c.);
 - 1.1.9. **FITL** – Finanšu instrumentu tirgus likums;
 - 1.1.10. **Internetbanka** – Bankas internetbanka (attālinātas pieejas sistēma), kas saskaņā ar līgumu par šīs sistēmas izmantošanu (ja tāds ir noslēgts starp Klientu un Banku) nodrošina Klientam iespēju iesniegt Bankai Rīkojumus un citus paziņojumus, saņemt no Bankas informāciju un paziņojumus, kā arī izmantot citus pakalpojumus, izmantojot internetu;
 - 1.1.11. **Klients** – persona, kas noslēgusi Finanšu instrumentu konta līgumu ar Banku;
 - 1.1.12. **LCD** – Latvijas Centrālais depozitārijs (FITL izpratnē);
 - 1.1.13. **Līdzēji** – Klients un Banka abi kopā;
 - 1.1.14. **Nominālais konts** – pie Partnera Bankas vārdā atvērts konts, kurā tiek turēti Klientam piederošie finanšu instrumenti ar norādi, ka šajā kontā esošos finanšu instrumentus Banka tur savu klientu labā;
 - 1.1.15. **Norēķinu konts** – Klienta norēķinu konts, kas atvērts Bankā un kura numurā ir burti "RIKO";
 - 1.1.16. **Noteikumi** – šie Finanšu instrumentu konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumi;
 - 1.1.17. **Operācija** – finanšu instrumentu dereģistrācija, pārvešana, saņemšana vai bloķēšana;
 - 1.1.18. **Pakalpojums** – Klientam sniegts Bankas ieguldījumu pakalpojums vai ieguldījumu blakus pakalpojums, kas saistīts ar Finanšu instrumentu konta atvēršanu un apkalpošanu, finanšu instrumentu turēšanu un uzskaiti, finanšu instrumentu notikumu izpildi, Darījumiem vai Operācijām, izņemot konsultāciju sniegšanu par ieguldījumiem finanšu instrumentos FITL izpratnē;
 - 1.1.19. **Partneris** – finanšu starpnieks – ieguldījumu brokeru sabiedrība vai kredītiestāde, kurai ir licence ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai vai kredītiestādes darbībai, vai kura sniedz ieguldījumu pakalpojumus vai ir tiesīga veikt finanšu instrumentu turēšanu –, ar kuru Bankai ir vienošanās par ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanu;
 - 1.1.20. **Politikas** – Bankas „Interesu konfliktu novēršanas politika (darījumiem ar finanšu instrumentiem)”, „Klientu statusa noteikšanas politika (darījumiem ar finanšu instrumentiem)” un Rīkojumu izpildes politika;
 - 1.1.21. **Rīkojums** – Klienta gribas izpaudums, pamatojoties uz kuru Banka uzsāk Darījuma vai Operācijas izpildi;
 - 1.1.22. **Rīkojumu izpildes politika** – saskaņā ar FITL prasībām Bankas izstrādāts dokuments, kas apraksta vispārējus principus, lai nodrošinātu Rīkojuma izpildi ar Klientam vislabvēlīgākajiem nosacījumiem, un nosaka Rīkojumu izpildes veidus un vietas, izpildes termiņus un Rīkojumu apvienošanas un Darījumu sadalīšanas kārtību;
 - 1.1.23. **Vispārējie darījumu noteikumi** – Bankas Vispārējie darījumu noteikumi.
- 1.2. Noteikumos lietotie termini, kuri nav skaidroti Noteikumos, atbilst Vispārējos darījumu noteikumos lietotajiem terminiem.
- 1.3. Noteikumos lietotie termini „finanšu instruments”, „profesionāls klients”, „privāts klients”, „regulētais tirgus”, „tiesīgais darījumu partneris”, „tirgus organizētājs” un „tirdzniecības vieta” atbilst FITL lietotajiem terminiem.

2. VISPĀRĪGIE JAUTĀJUMI

- 2.1. Noteikumi regulē tiesiskās attiecības starp Līdzējiem, kas saistītas ar Pakalpojumiem.
- 2.2. Tiesiskajām attiecībām starp Līdzējiem, kas saistītas ar Pakalpojumiem, piemērojams arī Cenrādis, Vispārējie darījumu noteikumi, Politikas un Bankas „Finanšu instrumentu veidu un tiem piemītošo risku apraksts”.
- 2.3. Noteikumi, 2.2. punktā minētie dokumenti un cita ar Pakalpojumiem saistītā informācija ir pieejama Klientam Apkalpošanas vietās Bankas darba laikā pēc Klienta pieprasījuma un Bankas mājas lapā sadaļā „Noteikumi”, „Cenrādis” vai „Ieguldījumi”.
- 2.4. Banka ir tiesīga vienpusēji grozīt Noteikumus un 2.2.punktā minētos dokumentus saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem. Par šādiem grozījumiem saistībā ar Pakalpojumiem Banka paziņo Klientam, nodrošinot šādas informācijas pieejamību Klientam Apkalpošanas vietās Bankas darba laikā pēc Klienta pieprasījuma un izvietojot attiecīgo informāciju Bankas

mājas lapā sadaļā „Noteikumi”, „Cenrādis” vai „Ieguldījumi”. Banka ir tiesīga par šādiem grozījumiem papildus informēt Klientu arī individuāli, izmantojot Internetbanku. Ja Klients nepiekrīt šādiem Bankas veiktiem grozījumiem, Klientam ir tiesības vienpusēji atkāpties no Finanšu instrumentu konta līguma saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem.

2.5. Banka sniedz Klientam Pakalpojumus un veic sniegtajiem Pakalpojumiem atbilstošus norēķinus.

2.6. Sniedzot Pakalpojumus, Banka rīkojas kā krietns un rūpīgs saimnieks un nodrošina sniegtos Pakalpojumus ar pienācīgu profesionalitāti un rūpību Klienta interesēs. Jebkura Bankas darbinieka vai pārstāvja sniegta informācija par finanšu instrumentiem un ar tiem saistītajām darbībām nav uzskatāma par Bankas konsultācijas sniegšanu par ieguldījumiem finanšu instrumentos FITL izpratnē, kā arī nav uzskatāma par Bankas padomu vai ieteikumu Klientam Darījuma vai Operācijas veikšanai.

2.7. Ar Pakalpojumiem saistīto norēķinu veikšanai Klientam ir pienākums visā Finanšu instrumentu konta līguma spēkā esamības laikā uzturēt vismaz vienu Norēķinu kontu.

2.8. Noteikumi neregulē tās tiesiskās attiecības starp Līdzējiem, kas izriet no darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kā arī nenosaka Klientam piederošo atvasināto finanšu instrumentu uzskaites kārtību.

2.9. Klients ir atbildīgs par likumos un citos normatīvajos aktos noteiktu Klienta kā finanšu instrumentu turētāja pienākumu izpildi.

2.10. Pakalpojumu sniegšanas ietvaros Banka ar Klientu sazinās latviešu valodā, ja Līdzēji nav vienojušies citādi.

2.11. Klients piekrīt, ka Pakalpojumu sniegšanas ietvaros Banka veic Līdzēju telefona sarunu audio ierakstus, kā arī piekrīt tam, ka iepriekšminētie telefonsarunu audio ieraksti var tikt izmantoti kā pierādīšanas līdzekļi ar Pakalpojumiem saistītajos jautājumos.

2.12. Pakalpojumu sniegšanas ietvaros Banka veic personas datu apstrādi saskaņā ar Luminor Privātuma politiku, kas pieejama Luminor mājaslapā: <https://www.luminor.lv/lv/privatuma-politika>.

3. PAKALPOJUMU PIEMĒROTĪBA KLIENTA INTERESĒM

3.1. Klientam ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma sniegt Bankai informāciju par Klienta zināšanām un pieredzi attiecībā uz Pakalpojumu sniegšanas gaitā slēdzamajiem Darījumiem un Operācijām. Klientam ir pienākums informēt Banku par izmaiņām Bankai iepriekš sniegtajā informācijā.

3.2. Ja Klients atsakās sniegt Bankas pieprasīto informāciju, sniedz to nepilnīgi, neprecīzi vai neinformē Banku par izmaiņām Bankai iepriekš sniegtajā informācijā, Banka ir tiesīga atteikt noteiktu Pakalpojumu sniegšanu Klientam.

4. FINANŠU INSTRUMENTU TURĒŠANA

4.1. Banka atver Finanšu instrumentu kontu Klienta īpašumā esošo finanšu instrumentu turēšanai.

4.2. Klientam piederošos finanšu instrumentus Banka tur šķirti no Bankas īpašumā esošajiem finanšu instrumentiem.

4.3. Finanšu instrumenti pieder Klientam ar brīdi, kad tie ir iegrāmatoti Finanšu instrumentu kontā. Finanšu instrumentu īpašuma tiesību pierādījums ir iegrāmatojums Finanšu instrumentu kontā.

4.4. Jebkura ieraksta izdarīšana Finanšu instrumentu kontā tiek veikta tikai uz Attaisnojuma dokumenta pamata, izņemot gadījumus, kad Banka labo kļūdainas operācijas saskaņā ar Vispārējo darījumu noteikumiem vai kad normatīvajos aktos noteikta cita kārtība.

4.5. LCD iegrāmatoto finanšu instrumentu turēšanu un uzskaiti Banka veic FITL un LCD noteikumos noteiktajā kārtībā. Finanšu instrumentu uzskaitē pie ārvalsts Partnera tiek veikta saskaņā ar Noteikumiem, FITL un attiecīgās valsts normatīvo aktu noteikumiem.

4.6. Banka pēc saviem ieskatiem ārvalstu finanšu instrumentu turēšanai ir tiesīga izmantot ārvalstī reģistrēta un uzraudzīta Partnera pakalpojumus, kas savukārt var izvēlēties vēl citus šādu ārvalstu finanšu instrumentu turētājus.

4.7. Vienā Nominālajā kontā var tikt turēti vairākiem Bankas klientiem piederošie finanšu instrumenti.

4.8. FITL noteiktajos gadījumos Banka ir tiesīga nodot Klientam piederošos finanšu instrumentus turēšanai arī tādā ārvalstī, kurā netiek regulēta finanšu instrumentu turēšana Nominālajos kontos. Šajā gadījumā Klientam piederošie finanšu instrumenti var tikt turēti Bankas vārdā atvērtajā kontā kopā ar Bankas un citu Bankas klientu īpašumā esošiem finanšu instrumentiem.

4.9. Bez Klienta rakstiskas piekrišanas Bankai nav tiesību izmantot finanšu instrumentus, kas ir Klienta īpašums, citu Bankas klientu noslēgto darījumu saistību dzēšanai.

5. RĪKOJUMA IESNIEGŠANA, PIENĒMŠANA UN IZPILDE, RĪKOJUMA MAIŅA UN ATCELŠANA

5.1. Darījumus un Operācijas ar Klienta finanšu instrumentiem Banka veic uz Rīkojuma pamata, izņemot 7.4. un 8.5. punktā minēto gadījumu. Atkarībā no tirgus situācijas (cenas, pieprasījuma un piedāvājuma apjoma) Rīkojums var tikt izpildīts pilnībā, izpildīts daļēji vai arī netikt izpildīts.

5.2. Klients var iesniegt Bankai Rīkojumu jebkurā no šādiem veidiem:

5.2.1. papīra formā jebkurā Bankas norādītajā Pakalpošanas vietā Bankas darba laikā;

5.2.2. izmantojot Internetbanku, Rīkojumā norādot visu informāciju, kas nepieciešama tā izpildei. Ja Rīkojums tiek iesniegts Bankai, izmantojot Bankas informācijas sistēmu „DNB Investments”, kura ir pieejama Klientam ar Internetbankas starpniecību, uzskatāms, ka Rīkojums ir iesniegts, izmantojot Internetbanku;

5.2.3. izmantojot telefonu vai citu Distances saziņas līdzekli, ja Līdzēji ir rakstveidā vienojušies par telefona vai cita Distances saziņas līdzekļa izmantošanu šādam mērķim.

5.3. Rīkojums, kas iesniegts Bankai, izmantojot tādu Distances saziņas līdzekli, par kura izmantošanu Līdzēji ir rakstveidā vienojušies, juridiskā spēka ziņā ir līdzvērtīgs uz papīra noformētam un Klienta parakstītam Rīkojumam. Šāda Rīkojuma esamība ir pietiekošs pamats, lai strīda gadījumā to varētu izmantot kā pierādījumu.

5.4. Pieņemot Rīkojumu papīra formā, Banka pārbauda Klienta vai Klienta pārstāvju identitāti Bankas Vispārējo darījumu noteikumos noteiktajā kārtībā. Kārtību, kādā Banka pārbauda Klienta vai Klienta pārstāvju identitāti (veic Klienta autentifikāciju), ja Klients iesniedz Rīkojumu, izmantojot Internetbanku, telefonu vai citu Distances saziņas līdzekli, nosaka starp Līdzējiem noslēgtā līguma par attiecīgā Distances saziņas līdzekļa izmantošanu noteikumi.

5.5. Iesniedzot Rīkojumu papīra formā Bankā, Klientam ir pienākums lietot Bankas apstiprinātu Rīkojuma formu. Ja Klients nav lietojis Bankas apstiprinātu Rīkojuma formu, Bankai ir tiesības atteikties no šāda Rīkojuma pieņemšanas vai izpildes.

5.6. Klientam ir pienākums pirms katra Rīkojuma iesniegšanas iepazīties ar spēkā esošajām Noteikumu un 2.2. punktā minēto dokumentu redakcijām. Ar Rīkojuma iesniegšanu Klients apliecina Bankai, ka Klients ir iepazinies ar šiem dokumentiem un

piekrīt tiem, kā arī - ja tiek iesniegts Rīkojums Darījuma veikšanai - piekrīt tam, ka Rīkojums tiks izpildīts saskaņā ar Rīkojumu izpildes politikā noteiktajiem principiem.

5.7. Iesniedzot Rīkojumu Darījuma veikšanai, Klients nodrošina:

5.7.1. gadījumā, ja tiek veikts finanšu instrumentu pārdošanas darījums, – Finanšu instrumentu kontā brīvi pieejamu Rīkojuma izpildei nepieciešamo finanšu instrumentu daudzumu un Norēķinu kontā brīvi pieejamu naudas summu, kas nepieciešama ar Rīkojuma izpildi saistīto Komisijas maksu samaksai;

5.7.2. gadījumā, ja tiek veikts finanšu instrumentu pirkšanas darījums, – Norēķinu kontā brīvi pieejamu naudas summu, kas nepieciešama Rīkojuma izpildei un ar to saistīto Komisijas maksu samaksai.

5.8. Saņemot Rīkojumu, Banka ir tiesīga rezervēt Rīkojuma izpildei un ar to saistīto Komisijas maksu samaksai nepieciešamo finanšu instrumentu daudzumu un/vai naudas summu attiecīgajā Kontā un ierobežot šo finanšu instrumentu un/vai naudas summas izmantošanu līdz dienai, kad tiek veikti norēķini saistībā ar attiecīgo Rīkojumu. Ja Rīkojuma izpildei un ar to saistīto Komisijas maksu samaksai nepieciešamās naudas summas valūta atšķiras no Norēķinu konta valūtas, piemērojams Bankas noteiktais valūtas maiņas kurss, kas ir spēkā attiecīgās naudas summas rezervēšanas brīdī.

5.9. Ar Rīkojuma iesniegšanu Klients uzdod Bankai veikt visas tā izpildei nepieciešamās darbības ar Kontiem, attiecīgi norakstot naudas līdzekļus vai finanšu instrumentus no attiecīgā Konta vai ieskaitot tos attiecīgajā Kontā. Rīkojuma izpildei un ar to saistīto Komisijas maksu samaksai nepieciešamā naudas summa norakstāma no tā Norēķinu konta, kas ir atvērts Darījumā iesaistīto finanšu instrumentu cenas valūtā, un – gadījumā, ja šajā Norēķinu kontā brīvi pieejamo naudas līdzekļu apmērs nav pietiekams Rīkojuma izpildei un ar to saistīto Komisijas maksu samaksai, – arī no jebkura cita Konta. Ja Rīkojuma izpildei un ar to saistīto Komisijas maksu samaksai Bankai ir nepieciešams veikt valūtas maiņu, tā tiek veikta saskaņā ar Bankas noteikto valūtas maiņas kursu, kas ir spēkā attiecīgās naudas summas norakstīšanas brīdī.

5.10. Naudas norēķini par izpildītajiem Darījumiem tiek veikti atbilstoši tirdzniecības vietā noteiktajiem termiņiem un kārtībai (parasti 2. (otrajā) vai 3. (trešajā) Bankas darba dienā pēc Darījuma izpildes). Klientam ir tiesības rakstveidā lūgt Banku naudas norēķinus par izpildītu Darījumu veikt tsākā termiņā, taču ne agrāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc Darījuma izpildes. Par naudas norēķinu veikšanu tsākā termiņā Klients Bankai maksā Komisijas maksu saskaņā ar Cenrādi, ja tāda ir paredzēta.

5.11. Banka izpilda Rīkojumus Rīkojumu izpildes politikā noteiktajās vietās un veidos.

5.12. Saskaņā ar Rīkojumu izpildes politiku Banka var izpildīt Rīkojumu ārpus regulētā tirgus un daudzpusējās tirdzniecības sistēmas. Bankai nav pienākuma Klientam atsevišķi paziņot, ka Rīkojuma izpilde ir veikta ārpus regulētā tirgus vai daudzpusējās tirdzniecības sistēmas.

5.13. Pēc Rīkojuma saņemšanas, tā pareizības pārbaudes un reģistrācijas Bankā Banka nekavējoties uzsāk Rīkojuma izpildi vai nodod to izpildei Partnerim, ja Rīkojumā nav norādīts citādi vai nepastāv citi šķēršļi Rīkojuma izpildes uzsākšanai.

5.14. Klientam ir tiesības mainīt tāda Rīkojuma noteikumus, kura derīguma termiņš nav beidzies, šādos gadījumos:

5.14.1. nav uzsākta Rīkojuma izpilde;

5.14.2. Rīkojums ir izpildīts daļēji. Šajā gadījumā Klients var mainīt Rīkojuma noteikumus tikai attiecībā uz Rīkojuma neizpildīto daļu.

5.15. Lai mainītu Rīkojuma noteikumus, Klients vispirms atceļ maināmo Rīkojumu Noteikumos noteiktajā kārtībā un iesniedz Bankā jaunu Rīkojumu.

5.16. Klientam ir tiesības atcelt Rīkojumu, kura derīguma termiņš nav beidzies, šādos gadījumos:

5.16.1. nav uzsākta Rīkojuma izpilde;

5.16.2. Rīkojums ir izpildīts daļēji. Šajā gadījumā Rīkojuma atcelšana attiecas tikai uz tā neizpildīto daļu.

5.17. Lai atceltu Rīkojumu, Klients iesniedz Bankā iesniegumu brīvā formā vai nosūta attiecīgu paziņojumu Internetbankā, norādot atceļamā Rīkojuma identificējošu informāciju (darījuma veids, finanšu instrumenta ISIN kods, nosaukums un skaits, Rīkojuma iesniegšanas datums Bankā).

5.18. Klientam nav tiesību atcelt vai mainīt pilnībā izpildītu Rīkojumu.

5.19. Bankai ir tiesības atteikt Rīkojuma izpildi šādos gadījumos:

5.19.1. Klients nav piegādājis finanšu instrumentus vai naudas līdzekļus Darījuma vai Operācijas izpildei;

5.19.2. pastāv šķēršļi vai apgrūtinājumi finanšu instrumentu norakstīšanai vai pārvešanai no Finanšu instrumentu konta;

5.19.3. pastāv šķēršļi ar Pakalpojumiem saistīto norēķinu veikšanai saskaņā ar Noteikumiem;

5.19.4. kāds no Līdzējiem ir paziņojis otram Līdzējam par vienpusēju atkāpšanos no Finanšu instrumentu konta līguma;

5.19.5. Rīkojums iesniegts nesavlaicīgi;

5.19.6. Rīkojums nesatur visu tā izpildei nepieciešamo informāciju, ir neprecīzs vai neskaidrs;

5.19.7. Rīkojumu saskaņā ar tajā ietvertajiem nosacījumiem nav iespējams izpildīt;

5.19.8. Banka nenodrošina Pakalpojumu sniegšanu attiecībā uz Rīkojumā norādīto finanšu instrumentu vai Darījuma veidu;

5.19.9. Klienta noslēgtā Darījuma partneris nav izpildījis savas Darījuma saistības vai nav iesniedzis savam finanšu instrumentu turētājam norēķinu veikšanai nepieciešamo rīkojumu;

5.19.10. Rīkojums ir pretrunā ar Latvijas Republikas vai tās valsts normatīvajiem aktiem vai tirgus praksi, kurā tiek turēti Klienta finanšu instrumenti vai kurā tiek izpildīts Rīkojums;

5.19.11. citos gadījumos saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem vai piemērojamiem normatīvajiem aktiem.

5.20. Ja Banka nevar uzsākt Rīkojuma izpildi vai Banka neizpilda Rīkojumu noteiktajā termiņā tehnisku iemeslu dēļ, Bankas pienākums ir nekavējoties ziņot Klientam par apstākļiem, kas kavē Rīkojuma izpildi.

6. PAKALPOJUMU APRAKSTS

6.1. Darījumu izpildes noteikumi

6.1.1. Rīkojumā norādītā finanšu instrumenta pirkšanas cena ir uzskatāma par maksimālo cenu, par kādu Klients vēlas pirkt finanšu instrumentus, savukārt Rīkojumā norādītā finanšu instrumentu pārdošanas cena ir uzskatāma par zemāko cenu, par kādu Klients vēlas pārdot finanšu instrumentus.

6.1.2. Ja Rīkojumā nav norādīta konkrēta finanšu instrumentu pirkšanas vai pārdošanas cena, tas nozīmē, ka tajā nav noteikti cenas ierobežojumi, un Klients piekrīt pirkt vai pārdot (attiecīgi) finanšu instrumentus par to tirgus cenu.

6.1.3. Klientam ir pienākums norādīt Rīkojumā datumu, līdz kuram attiecīgais Rīkojums ir derīgs un ir pieļaujama Darījuma izpildes uzsākšana. Maksimālais Rīkojuma derīguma termiņš ir 30 (trīsdesmit) kalendārās dienas, sākot ar Rīkojuma saņemšanas dienu Bankā. Ja Rīkojumā nav norādīts tā derīguma termiņš, par Rīkojuma derīguma termiņu uzskatāma Bankas

darba diena, kad Rīkojums saņemts Bankā. Rīkojums, kas saņemts ārpus Bankas darba laika vai Rīkojuma izpildes vietas darba laika, uzskatāms par saņemtu nākamajā Bankas Darba dienā.

6.1.4. Rīkojumu izpildes politikā noteiktajos gadījumos Banka ir tiesīga apvienot Rīkojuma izpildi ar trešās personas rīkojuma izpildi vai ar darījumu uz Bankas rēķina. Šādi apvienotie rīkojumi starp attiecīgā darījuma finanšu instrumentu turētājiem tiek sadalīti, ņemot vērā Rīkojumu izpildes politikas noteikumus.

6.1.5. Banka informē Klientu par Darījuma izpildi nekavējoties pēc Darījuma izpildes, bet ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā, vai – gadījumā, ja Banka apstiprinājumu par Darījuma izpildi saņem no trešās personas, – ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc šāda apstiprinājuma saņemšanas no trešās personas. Ja Klients ir noslēdzis ar Banku līgumu par Internetbankas izmantošanu, šajā punktā minēto informāciju Banka sniedz Klientam elektroniski ar Internetbankas starpniecību. Šāda informācija ir pieejama Klientam arī papīra formā Apkalpošanas vietās Bankas darba laikā pēc Klienta pieprasījuma. Saskaņā ar vienošanos starp Līdzējiem šāda informācija var tikt sniegta Klientam arī pa elektronisko pastu. Šā punkta prasība par Klienta informēšanu par Darījuma izpildi netiek piemērota gadījumā, ja informācija par Darījuma izpildi ir ietverta attiecīgajā apstiprinājumā par Darījuma izpildi, ko Klientam nekavējoties nosūta trešā persona.

6.2. Finanšu instrumentu konta izraksti

6.2.1. Finanšu instrumentu konta izraksti satur informāciju par noteiktā laika posmā veiktajiem Darījumiem ar Finanšu instrumentu kontā iegrāmatotajiem finanšu instrumentiem.

6.2.2. Banka var izsniegt arī Finanšu instrumentu konta izrakstu par Finanšu instrumentu kontā iegrāmatotajiem Klientam piederošajiem finanšu instrumentiem (paziņojums par Finanšu instrumentu konta stāvokli).

6.2.3. Finanšu instrumentu konta izrakstus Klients var saņemt papīra formā Apkalpošanas vietās Bankas darba laikā pēc Klienta pieprasījuma vai elektroniski, izmantojot Internetbanku.

6.3. Operācijas

6.3.1. Dereģistrācija

6.3.1.1. Dereģistrācijas process ir neatgriezenisks, t.i., ja finanšu instrumenti ir dereģistrēti, tos nav iespējams atkārtoti reģistrēt sākotnējā reģistrā LCD. Klients nevar dereģistrēt daļu no viņam piederošiem viena atvietošanas finanšu instrumentu kopuma finanšu instrumentiem.

6.3.1.2. Līdz Dereģistrācijai atbilstoši normatīvo aktu prasībām par attiecīgajiem finanšu instrumentiem izmaksātās dividendes uzglabā LCD.

6.3.1.3. Klientam, kurš ir reģistrēts LCD sākotnējā reģistrā, ir tiesības dereģistrēt finanšu instrumentus uz Finanšu instrumentu kontu vai – atsavinot tos – uz trešās personas finanšu instrumentu kontu Bankā.

6.3.1.4. Pēc finanšu instrumentu, kas tiek dereģistrēti uz trešās personas vārda, dividenžu saņemšanas no LCD, Banka tās izmaksā uz Rīkojumā norādīto norēķinu kontu.

6.3.1.5. Banka apkopo saņemtos Rīkojumus Dereģistrācijai, nogādā tos uz LCD elektronisku ierakstu formā un saņem no LCD Dereģistrācijas pārveduma apstiprinājumu vai Dereģistrācijas pārveduma atteikumu. Pēc LCD apstiprināta Dereģistrācijas pārveduma uzdevuma saņemšanas Banka finanšu instrumentus iegrāmato Finanšu instrumentu kontā.

6.3.1.6. Banka nodrošina Dereģistrācijas Rīkojuma nosūtīšanu uz LCD ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc tā saņemšanas Bankā.

6.3.1.7. Ja finanšu instrumenti – akcijas – ir bloķēti akcionāru sapulcei, Banka nodrošina Dereģistrācijas Rīkojuma nosūtīšanu uz LCD ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc LCD paziņojuma par akciju atbloķēšanu saņemšanas.

6.3.1.8. Banka nav atbildīga par LCD atteikumu veikt Dereģistrāciju.

6.3.2. Finanšu instrumentu pārvedums un finanšu instrumentu saņemšana

6.3.2.1. Klients ir tiesīgs Finanšu instrumentu kontā esošos finanšu instrumentus pārvest citai personai, kurai ir atvērts finanšu instrumentu konts pie licencēta finanšu instrumentu kontu turētāja.

6.3.2.2. Banka Rīkojumu par finanšu instrumentu pārvedumu iesniedz LCD vai Partnerim ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc tā saņemšanas Bankā un pieņem no LCD vai Partnera finanšu instrumentu pārveduma apstiprinājumu vai pārveduma atteikumu. Pēc informācijas saņemšanas no LCD vai Partnera Banka veic nepieciešamo grāmatojumu Finanšu instrumentu kontā.

6.3.2.3. Klients Finanšu instrumentu kontā ir tiesīgs saņemt finanšu instrumentus no personām, kurām ir atvērti finanšu instrumentu konti pie licencētiem finanšu instrumentu kontu turētājiem.

6.3.2.4. Banka iesniedz LCD vai Partnerim Rīkojumu par finanšu instrumentu saņemšanu ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc tā saņemšanas Bankā, ja Rīkojumā nav norādīts citādi, un pieņem no LCD vai Partnera finanšu instrumentu saņemšanas pieprasījuma apstiprinājumu vai pieprasījuma apstiprinājuma atteikumu. Banka veic nepieciešamos grāmatojumus Finanšu instrumentu kontā pēc finanšu instrumentu saņemšanas pieprasījuma apstiprinājuma saņemšanas no LCD vai Partnera.

6.4. Finanšu instrumentu notikumu izpilde

6.4.1. Banka apkalpo normatīvajos aktos noteiktus finanšu instrumentu notikumus (piemēram, akcionāru sapulču sasaukšanu, dividenžu un procentu izmaksu, parāda finanšu instrumentu dzēšanu).

6.4.2. Ja normatīvajos aktos noteiktos gadījumos finanšu instrumentu notikumu izpilde notiek bez Rīkojuma, Banka to veic, pamatojoties uz LCD izdotiem rīkojumiem un/vai LCD izdarītiem ierakstiem korespondējošos kontos, sākotnējā reģistrā vai LCD kārtotajā reģistrā, un/vai no attiecīgā finanšu instrumenta emitenta, un/vai Partnera saņemtas informācijas pamata.

6.4.3. Ja finanšu instrumentu notikumu izpildei ir izvēles raksturs, finanšu instrumentu notikumu izpilde notiek uz Rīkojuma pamata.

6.4.4. Finanšu instrumentu notikumu izpildes kārtība:

6.4.4.1. finanšu instrumentu bloķēšana akcionāru sapulcēm notiek, pamatojoties uz Rīkojumu. Pēc Klienta pieprasījuma Banka izsniedz Klientam izziņu – iegrāmatojuma kvīti, kas apliecina finanšu instrumentu nobloķēšanu. Finanšu instrumentu, kas nobloķēti akcionāru sapulcēm, atbloķēšanu Banka veic ne vēlāk kā nākošajā Bankas darba dienā pēc LCD rīkojuma par finanšu instrumentu atbloķēšanu saņemšanas;

6.4.4.2. Klientam pienākošos naudas summu par dividenžu maksājumiem, fiksētā ienākuma finanšu instrumentu procentu un pamatsummu maksājumiem un citiem maksājumiem ieskaitīšanu Norēķinu kontā Banka veic vienas Bankas darba dienas laikā

pēc tam, kad Bankā saņemts nepieciešamais finansiālais segums no ienākuma izmaksas aģenta. Ieskaitot dividendes un citus ienākumus Norēķinu kontā, Banka ietur nodokļus, nodevas, Komisijas maksas un citus maksājumus saskaņā ar Cenrādi un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām;

6.4.4.3. parāda finanšu instrumentu dzēšanu un citu finanšu instrumentu notikumu izpildi Banka veic saskaņā ar normatīvo aktu noteikumiem.

7. MAKSĀJUMI

7.1. Klients maksā Bankai Komisijas maksas par Pakalpojumiem saskaņā ar Cenrādi, kas ir spēkā attiecīgā Pakalpojuma sniegšanas brīdī.

7.2. Komisijas maksu un citu maksājumu, kas pienākas Bankai uz Finanšu instrumentu konta līguma pamata (turpmāk šajā nodaļā – Maksājums), veikšana notiek, Bankai saskaņā ar Noteikumiem norakstot no Kontiem naudas summu, kas nepieciešama attiecīgā maksājuma veikšanai.

7.3. Katra Maksājuma veikšanas termiņā Klients nodrošina, lai naudas summa, kas nepieciešama šāda Maksājuma veikšanai, būtu brīvi pieejama Norēķinu kontā.

7.4. Maksājumu veikšanai nepieciešamās naudas summas Banka noraksta no Kontiem saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem, ievērojot, ka vispirms nauda norakstāma no Norēķinu konta, kas atvērts tajā valūtā, kurā veicams attiecīgais Maksājums, un – gadījumā, ja šajā Norēķinu kontā Maksājuma veikšanas brīdī brīvi pieejamo naudas līdzekļu apmērs nav pietiekams šā Maksājuma veikšanai, – arī no jebkura cita Konta. Bankai nav nepieciešams iepriekš paziņot Klientam par šādu naudas summu norakstīšanu vai saņemt speciālu Klienta rīkojumu šādu naudas summu norakstīšanai. Ja Maksājuma veikšanai Bankai ir nepieciešams veikt valūtas maiņu, tā tiek veikta saskaņā ar Bankas noteikto valūtas maiņas kursu, kas ir spēkā attiecīgās naudas summas norakstīšanas brīdī.

8. FINANŠU NODROŠINĀJUMS

8.1. Ar Finanšu instrumentu konta līguma noslēgšanu Klients iekļā Bankai visus savus finanšu instrumentus, kas ir un Finanšu instrumentu konta līguma spēkā esamības laikā tiks iegrāmatoti Finanšu instrumentu kontā un kuri saskaņā ar likumu var būt par finanšu ķīlas priekšmetu (turpmāk šajā nodaļā – Finanšu nodrošinājums), pēc finanšu ķīlas noteikumiem, lai nodrošinātu no Finanšu instrumentu konta līguma un citiem starp Līdzējiem noslēgtajiem līgumiem izrietošo Klienta maksājuma saistību izpildi pret Banku.

8.2. Klients apliecina Bankai, ka Klientam ir tiesības brīvi rīkoties ar Finanšu nodrošinājumu (arī iekļāt to saskaņā ar Noteikumiem), kā arī to, ka Finanšu nodrošinājums nav nevienam citam iekļāts vai citādi apgrūtināts. Uzskatāms, ka attiecībā uz nākamajiem Klienta finanšu instrumentiem, kas Finanšu instrumentu konta līguma spēkā esamības laikā tiks iegrāmatoti Finanšu instrumentu kontā, Klients izdara šajā punktā minētos apliecinājumus tajā brīdī, kad attiecīgie finanšu instrumenti kļūst par Finanšu nodrošinājuma sastāvdaļu.

8.3. Klients nav tiesīgs bez Bankas iepriekšējas rakstveida piekrišanas iekļāt vai citādi apgrūtināt Finanšu nodrošinājumu (jebkādu tā daļu), kā arī izlietot citas savas tiesības attiecībā uz Finanšu nodrošinājumu (jebkādu tā daļu), ja šāda tiesību izlietošana ir pretrunā ar Klienta saistībām, kas izriet no Noteikumiem, vai atņemt vai jebkurā veidā ierobežo Bankas tiesības, kas tai piešķirtas ar Noteikumiem.

8.4. Ievērojot Noteikumus un citās vienošanās starp Klientu un Banku noteiktos ierobežojumus rīcībai ar Finanšu nodrošinājumu, Klients ir tiesīgs rīkoties ar Finanšu nodrošinājumu. Taču, ja Banka izmanto savas tiesības uz Finanšu nodrošinājumu saskaņā ar Noteikumiem, vispirms ir apmierināmi visi Bankas prasījumi, kuru nodrošināšanai saskaņā ar Noteikumiem ir iekļāts Finanšu nodrošinājums, un tikai pēc tam, kad šie prasījumi ir apmierināti, Klients ir tiesīgs rīkoties ar Finanšu nodrošinājuma atlikušo daļu (ja tāda būs).

8.5. Ja Klients neizpilda jebkuras savas maksājuma saistības pret Banku, Bankai ir tiesības bez iepriekšēja brīdinājuma un citu papildu procedūru veikšanas, apturēt Operācijas un Darījumus ar Finanšu nodrošinājumu (jebkādu tā daļu) un/vai pārdot Finanšu nodrošinājumu (jebkādu tā daļu) trešajai personai vai atsavināt to par labu sev par tirgus cenu. Tirgus cenu nosaka Banka, ņemot vērā attiecīgo finanšu instrumentu cenu regulētajā tirgū vai – ja attiecīgie finanšu instrumenti nav iekļauti regulētajā tirgū vai informācija par to tirgus cenu regulētajā tirgū nav pieejama – ņemot vērā šādu finanšu instrumentu tirgus cenu ārpus regulētā tirgus vai citu Bankas rīcībā esošu informāciju par šādiem vai līdzīgiem finanšu instrumentiem. Finanšu nodrošinājuma pārdošanas rezultātā iegūto naudas summu Banka izlieto attiecīgo Klienta maksājuma saistību pret Banku dzēšanai, bet naudas līdzekļu atlikumu (ja tāds rodas) atdod Klientam. Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina veikt Finanšu nodrošinājuma pārdošanas rezultātā iegūto naudas līdzekļu valūtas maiņu uz attiecīgo Klienta maksājuma saistību valūtu saskaņā ar Bankas noteikto valūtas maiņas kursu, kas ir spēkā attiecīgās valūtas maiņas veikšanas brīdī.

9. ATBILDĪBA

9.1. Līdzēji atbild par savu no Finanšu instrumentu konta līguma izrietošo saistību neizpildi vai nepienācīgu izpildi saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem, ciktāl Noteikumos nav noteikts citādi.

9.2. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam rodas vai varētu rasties saistībā ar jebkuru no šādiem gadījumiem:

9.2.1. Rīkojums nav izpildīts vai nav izpildīts savlaicīgi no Bankas neatkarīgu apstākļu dēļ vai citos Finanšu instrumentu konta līgumā vai Noteikumos noteiktos gadījumos;

9.2.2. ja Klienta izraudzītais starpnieks vai cits starpnieks, kuru nav izraudzījusies Banka, nav izpildījusi Rīkojumu;

9.2.3. ja Rīkojuma izpildē vai Klienta finanšu instrumentu turēšanā iesaistītā trešā persona (piemēram, ārvalsts finanšu instrumentu turētājs vai Klienta vai Bankas darījuma partneris, LCD, klīringa iestāde, cita finanšu iestāde) nav izpildījusi savas saistības pret Banku, Klientu, Bankas darījuma partneri vai citām Klienta finanšu instrumentu turēšanā vai Rīkojuma izpildē iesaistītajām personām, tajā skaitā, ja saistību neizpildes vai nepienācīgas izpildes cēlonis ir šīs trešās personas maksātspēja vai finanšu instrumentu, kas atrodas šīs trešās personas uzskaitē, neatgriezeniska zaudēšana, kā rezultātā Banka nevar izpildīt savas saistības pret Klientu;

9.2.4. ja Banka veic darbības, pildot biržu, depozitāriju, klīringa iestāžu vai citu finanšu un kapitāla tirgus institūciju noteikumu, ārvalsts likumu vai ārvalsts finanšu tirgus uzraudzības iestāžu saistošo noteikumu prasības saistībā ar finanšu instrumentu turēšanu un/vai Darījumiem.

9.3. Ja Klients nepilda savas saistības, kas izriet no Finanšu instrumentu konta līguma, Bankai ir tiesības apturēt visas darbības ar Finanšu instrumentu kontos esošajiem finanšu instrumentiem līdz Klienta saistību izpildei.

9.4. Ja Klients cieš zaudējumus Bankas sniegtas nepareizas informācijas dēļ vai tādēļ, ka Banka nav pildījusi prasības, kas saskaņā ar FITL Bankai jāievēro attiecībā ar Klientu, Klientam ir tiesības prasīt zaudējumu atlīdzināšanu normatīvajos aktos noteiktajā vispārējā kārtībā.

10. FINANŠU INSTRUMENTU KONTA LĪGUMA IZBEIGŠANA UN FINANŠU INSTRUMENTU KONTA SLĒGŠANA

10.1. Katrs no Līdzējiem ir tiesīgs vienpusēji izbeigt Finanšu instrumentu konta līgumu, rakstiski paziņojot par to otram Līdzējam vismaz 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš.

10.2. Klients ir tiesīgs vienpusēji izbeigt Finanšu instrumentu konta līgumu arī citos gadījumos, kas norādīti Vispārējos darījumu noteikumos.

10.3. Banka ir tiesīga nekavējoties vienpusēji izbeigt Finanšu instrumentu konta līgumu, ja pastāv jebkurš no šādiem nosacījumiem:

10.3.1. Klients nepilda vai nepienācīgi pilda no Finanšu instrumentu konta līguma izrietošās saistības;

10.3.2. visi Finanšu instrumentu konti, kas atvērti uz attiecīgā Finanšu instrumentu konta līguma pamata, ir slēgti;

10.3.3. Banka ir saņēmusi informāciju par to, ka Klients (fiziska persona) ir miris;

10.3.4. pastāv cits pamatots iemesls.

10.4. Ja kāds no Līdzējiem ir iesniedzis otram Līdzējam paziņojumu par Finanšu instrumentu konta līguma izbeigšanu, Banka ir tiesīga no šā paziņojuma iesniegšanas brīža atteikties pieņemt un/vai izpildīt Rīkojumus, izņemot Rīkojumus par Finanšu instrumentu kontos turēto finanšu instrumentu pārvešanu Klienta norādītam finanšu instrumentu kontu turētājam vai pārdošanu. 10.5. Saņemot vai iesniedzot paziņojumu par Finanšu instrumentu konta līguma izbeigšanu vai Finanšu instrumentu konta slēgšanu, Klientam ir pienākums:

10.5.1. gadījumā, ja tiek izbeigts Finanšu instrumentu konta līgums, – iesniegt Bankai Rīkojumu par visu saskaņā ar attiecīgo Finanšu instrumentu konta līgumu atvērtajos Finanšu instrumentu kontos turēto finanšu instrumentu pārvešanu Klienta norādītam finanšu instrumentu kontu turētājam vai finanšu instrumentu pārdošanu;

10.5.2. gadījumā, ja tiek slēgts Finanšu instrumentu konts, – iesniegt Bankai Rīkojumu par visu attiecīgajā Finanšu instrumentu kontā turēto finanšu instrumentu pārvešanu Klienta norādītam finanšu instrumentu kontu turētājam vai finanšu instrumentu pārdošanu;

10.5.3. veikt maksājumus par sniegtajiem Pakalpojumiem par laika posmu līdz Finanšu instrumentu konta slēgšanai vai Finanšu instrumentu konta līguma izbeigšanai (attiecīgi).

10.6. Finanšu instrumentu konta līgums tiek uzskatīts par izbeigtu pēc visu saskaņā ar attiecīgo Finanšu instrumentu konta līgumu atvērtu Finanšu instrumentu kontu slēgšanas un no Finanšu instrumentu konta līguma izrietošo saistību izpildes.

10.7. Banka ir tiesīga slēgt Finanšu instrumentu kontu šādos gadījumos:

10.7.1. attiecīgajā Finanšu instrumentu kontā ilgāk nekā 6 (sešus) mēnešus neatrodas finanšu instrumenti;

10.7.2. tiek izbeigts Finanšu instrumentu konta līgums.

10.8. Banka slēdz Finanšu instrumentu kontu pēc Klienta pieprasījuma, ja Finanšu instrumentu kontā nav finanšu instrumentu. Klienta pieprasījums slēgt visus Finanšu instrumentu kontus vai vienīgo Finanšu instrumentu kontu vienlaikus uzskatāms par Klienta paziņojumu Bankai par to, ka Klients vienpusēji izbeidz Finanšu instrumentu konta līgumu.

10.9. Ja Banka ir izmantojusi savas tiesības vienpusēji izbeigt Finanšu instrumentu konta līgumu un Klients 30 (trīsdesmit) dienu laikā no šāda Bankas paziņojuma nosūtīšanas dienas nav iesniedzis Bankai 10.5.1. apakšpunktā minēto Rīkojumu, Bankai ir tiesības pārdot vai atsavināt sev par labu Finanšu instrumentu kontos esošos finanšu instrumentus par to tirgus cenu, kas nosakāma saskaņā ar 8.5. punkta noteikumiem, un slēgt Finanšu instrumentu kontus. Par pārdotajiem vai atsavinātajiem finanšu instrumentiem saņemtos naudas līdzekļus Banka ieskaita Norēķinu kontā.

10.10. Ja Klients neizpilda 10.5.1. vai 10.5.2. apakšpunktā minēto pienākumu, Klients maksā Bankai Komisijas maksas par Pakalpojumu sniegšanu arī par laika posmu no Finanšu instrumentu konta līguma izbeigšanas paziņojumā norādītā līguma izbeigšanas datuma līdz finanšu instrumentu pārvešanai pie cita finanšu instrumentu kontu turētāja vai finanšu instrumentu pārdošanai.