

### VISPĀRĒJO DARĪJUMU NOTEIKUMU LIETOTIE TERMINI

Šajos noteikumos ir lietoti šādi termini:

- 1) **Apkalpošanas vieta** – Bankas filiāle, kurā Banka nodrošina Klientu apkalpošanu;
- 2) **Banka** – AS DNB banka (reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra vestajā komercreģistrā; vienotais reģistrācijas numurs: 40003024725, juridiskā adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013; mājas lapas adrese internetā: www.dnb.lv; elektroniskā pasta adrese: info@dnb.lv), kuras galvenais komercdarbības veids ir finanšu pakalpojumu sniegšana;
- 3) **Bankas darba laiks** – katrai Apkalpošanas vietai noteiktais darba laiks, kurā tiek apkalpoti Klienti;
- 4) **Bankas mājas lapa** – Bankas mājas lapa internetā (www.dnb.lv);
- 5) **Cenrādis** – spēkā esošais Bankas Pakalpojumu cenrādis, kurš cita starpā nosaka Komisijas maksu apmērus un to piemērošanas noteikumus;
- 6) **Darījums** – jebkurš darījums starp Līdzējiem saistībā ar Pakalpojuma sniegšanu;
- 7) **Distances saziņas līdzeklis** – jebkurš informācijas nosūtīšanas vai pārraidīšanas līdzeklis, kas ļauj nodot informāciju bez Bankas un Klienta vienlaicīgas fiziskas klātbūtnes (piemēram, pasts, tālrunis, elektroniskais pasts, internets);
- 8) **Identifikācijas līdzeklis** – jebkurš līdzeklis vai Bankas rīcībā esoša informācija, ar kuras palīdzību Banka var pārbaudīt Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti;
- 9) **Internetbanka** – Bankas internetbanka (attālinātas pieejas sistēma), kas saskaņā ar Pakalpojuma līgumu par šīs sistēmas izmantošanu nodrošina Klientam iespēju, izmantojot internetu un atbilstošus Identifikācijas līdzekļus, iesniegt Bankai Paziņojumus, saņemt no Bankas Paziņojumus un izmantot citus Bankas un trešo personu piedāvātos pakalpojumus;
- 10) **Klienta dati** – Klienta, Klienta pārstāvja, ar Klientu saistītās personas un patiesā labuma guvēja fiziskās personas dati, kas kļuvuši zināmi Bankai saskaņā ar kādu Pakalpojuma līgumu vai jebkurā citā veidā;
- 11) **Klients** – persona, kas izmanto vai ir izteikusi vēlmi izmantot Pakalpojumu;
- 12) **Komisijas maksa** – atlīdzība, ko Klients maksā Bankai par Pakalpojumu;
- 13) **Kontaktu centra apkalpošana** – Bankas pakalpojums, kas nodrošina Klientam iespēju veikt Bankas noteiktus darījumus pa telefonu;
- 14) **Konts** – Klienta norēķinu konts vai cits Klienta konts, kas atvērts Bankā;
- 15) **Līdzēji** – Klients un Banka (abi kopā);
- 16) **Līdzekļi** – finanšu līdzekļi un/vai finanšu instrumenti;
- 17) **Maksājuma pakalpojums** – jebkurš maksājuma pakalpojums Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē;
- 18) **Operācija** – pēc Klienta, Bankas vai trešās personas iniciatīvas Pakalpojumu ietvaros veikta darbība, kuras rezultātā tiek debitēts vai kreditēts Konts;
- 19) **Pakalpojuma līgums** – līgums, kas noslēgts starp Līdzējiem par noteikta Pakalpojuma sniegšanu Klientam;
- 20) **Pakalpojuma noteikumi** – Bankas noteikumi, kas saskaņā ar Pakalpojuma līgumu regulē tiesiskās attiecības starp Līdzējiem saistībā ar noteikta Pakalpojuma sniegšanu;
- 21) **Pakalpojums** – jebkurš finanšu pakalpojums vai ar finanšu pakalpojumu saistīts pakalpojums, kuru Banka piedāvā sniegt vai sniedz Klientam;

- 22) **Parakstu paraugu kartīte** – viena vai vairāku Klienta – juridiskas personas – pārstāvju parakstu paraugu kartīte, kas noformēta atbilstoši Bankas noteiktajai formai;
- 23) **Patērētājs** – Klients, kurš uzskatāms par patērētāju Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē;
- 24) **Paziņojums** – iesniegums, rīkojums, pieteikums, sūdzība, pieprasījums vai jebkurš cits paziņojums, kuru viens Līdzējs nodod otram Līdzējam saistībā ar Pakalpojumu;
- 25) **Persona, kura ir saistīta ar Banku** – DNB ASA (Norvēģijas Karalistē reģistrēta sabiedrība; reģistrācijas numurs: 981 276 957) un jebkura tās tieši vai netieši kontrolēta persona;
- 26) **Vispārējie darījumu noteikumi** – šie noteikumi (Bankas Vispārējie darījumu noteikumi).

### 1. VISPĀRĪGIE JAUTĀJUMI

- 1.1. Vispārējie darījumu noteikumi regulē tiesiskās attiecības starp Klientu un Banku, kas saistītas ar Pakalpojumu sniegšanu.
- 1.2. Vispārējie darījumu noteikumi nosaka Klienta un Bankas savstarpējo tiesisko attiecību pamatprincipus, paziņojumu nosūtīšanas noteikumus, kā arī citus ar Pakalpojumu sniegšanu saistītus vispārējos noteikumus.
- 1.3. Papildus Vispārējiem darījumu noteikumiem tiesiskās attiecības starp Klientu un Banku, kas saistītas ar Pakalpojumu sniegšanu, regulē attiecīgie Pakalpojuma noteikumi, Pakalpojuma līgumi, Cenrādis un laba banku pakalpojumu sniegšanas prakse, kā arī labticīguma un saprātīguma principi.
- 1.4. Vispārējie darījumu noteikumi regulē tiesiskās attiecības starp Klientu un Banku, kas saistītas ar Pakalpojumu sniegšanu, ciktāl Pakalpojuma noteikumos, kas regulē attiecīgā Pakalpojuma sniegšanu, nav noteikts citādi. Pretrunu gadījumā starp Vispārējiem darījumu noteikumiem un Pakalpojuma noteikumiem, piemērojami attiecīgie Pakalpojuma noteikumi.
- 1.5. Vispārējie darījumu noteikumi un Pakalpojuma noteikumi regulē tiesiskās attiecības starp Klientu un Banku, kas saistītas ar Pakalpojumu sniegšanu, ciktāl Pakalpojuma līgumā, kas regulē attiecīgā Pakalpojuma sniegšanu, nav noteikts citādi. Ja Vispārējos darījumu noteikumos nav noteikts citādi, pretrunu gadījumā starp Vispārējiem darījumu noteikumiem vai Pakalpojuma noteikumiem un Pakalpojuma līguma noteikumiem, piemērojami attiecīgie Pakalpojuma līguma noteikumi.
- 1.6. Ievērojot 1.4. un 1.5. punkta noteikumus, Vispārējie darījumu noteikumi regulē katru Darījumu, ir katra Darījuma neatņemama sastāvdaļa un ir saistoši Līdzējiem. Vispārējie darījumu noteikumi regulē arī tās ar Pakalpojumiem saistītās tiesiskās attiecības starp Līdzējiem, kas ir radušās pirms un turpina pastāvēt Vispārējo darījumu noteikumu spēkā stāšanās dienā.
- 1.7. Vispārējie darījumu noteikumi, Pakalpojuma noteikumi un Cenrādis ir pieejami Apkalpošanas vietās Bankas darba laikā pēc Klienta pieprasījuma un Bankas mājas lapā. Vispārējie darījumu noteikumi, Pakalpojuma noteikumi un Cenrādis Klientam ir pieejami latviešu valodā. Atsevišķos gadījumos Klientam ir pieejami šie dokumenti vai to tulkojumi citās valodās.
- 1.8. Klients, veicot jebkuru Darījumu vai parakstot jebkuru ar Darījumu saistītu dokumentu, apliecina Bankai, ka Klients ir iepazinies ar attiecīgā Darījuma veikšanas vai dokumenta parakstīšanas brīdī spēkā esošajiem Vispārējiem darījumu

noteikumiem, Pakalpojuma noteikumiem un citiem dokumentiem, kas piemērojami attiecīgajam Darījumam, kā arī ar Cenrādi, piekrīt tiem un apņemas tos ievērot.

- 1.9. Pakalpojuma līgumi noslēdzami un Līdzēju savstarpējā saziņa notiek latviešu valodā. Saskaņā ar Līdzēju vienošanos Pakalpojuma līgums var tikt noslēgts un Līdzēji var sazināties citā valodā.
- 1.10. Ja Pakalpojuma līgums noslēgts par Maksājuma pakalpojuma sniegšanu, Pakalpojuma līguma darbības laikā Patērētājs var pēc pieprasījuma saņemt no Bankas attiecīgā Pakalpojuma līguma noteikumus un citu informāciju, kas saskaņā ar normatīvajiem aktiem sniedzama Patērētājam saistībā ar Maksājuma pakalpojumu.
- 1.11. Bankai ir tiesības atteikties noslēgt Pakalpojuma līgumu, nepaskaidrojot Klientam šāda atteikuma iemeslus.
- 1.12. Līdzēju savstarpējās tiesiskās attiecības, kas saistītas ar Pakalpojumu sniegšanu, regulē Latvijas Republikas normatīvie akti, ja Līdzēji nav vienojušies citādi.
- 1.13. Bankas un Klienta, kas nav Patērētājs, savstarpējām tiesiskajām attiecībām, kas saistītas ar Maksājuma pakalpojumu sniegšanu, nav piemērojami Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 58., 60., 61., 63., 64., 66., 67., 69. – 75., 77. panta pirmās daļas, 85., 87., 88., 89. un 99. panta noteikumi, kā arī 84. pantā noteiktais zaudējumu atlīdzības pieprasīšanas termiņš.
- 1.14. Vispārējie darījumu noteikumi ir saistoši un attiecas ne tikai uz Klientu, bet arī uz ikvienu Klienta tiesību un saistību pārņēmēju.
- 1.15. Ja Vispārējos darījumu noteikumus vai Pakalpojuma noteikumus nav noteikts citādi, Vispārējo darījumu noteikumu un Pakalpojuma noteikumu normas, kas attiecas uz Klientu, kas ir juridiskā persona, tiek piemērotas arī jebkuram citam tiesību subjektam, kas nav fiziskā persona, kā arī individuālajam komersantam.

## **2. VISPĀRĒJO DARĪJUMU NOTEIKUMU SPĒKĀ STĀŠANĀS**

- 2.1. Banka paziņo Klientam par Vispārējo darījumu noteikumu spēkā stāšanos, izvietojot tos Apkalpošanas vietās un Bankas mājas lapā vai citādā veidā nodrošinot Klientam iespēju iepazīties ar tiem vismaz 30 (trīsdesmit) dienas pirms to spēkā stāšanās.
- 2.2. Ja Klients nepiekrīt Vispārējiem darījumu noteikumiem, Klientam ir tiesības pirms Vispārējo darījumu noteikumu spēkā stāšanās vienpusēji atkāpties no Pakalpojuma līgumiem, paziņojot par to Bankai rakstiski vai citā starp Līdzējiem saskaņotā veidā un izpildot Pakalpojuma līgumos noteiktajā kārtībā visas no noslēgtajiem Pakalpojuma līgumiem izrietošās Klienta saistības.
- 2.3. Ja Klients neizmanto 2.2. punktā noteiktās tiesības, uzskatāms, ka Klients ir piekritis Vispārējiem darījumu noteikumiem.

## **3. VISPĀRĒJO DARĪJUMU NOTEIKUMU, PAKALPOJUMA NOTEIKUMU UN PAKALPOJUMA LĪGUMU INTERPRETĀCIJA**

- 3.1. Ja Vispārējos darījumu noteikumus, Pakalpojuma noteikumus vai Pakalpojuma līgumā (attiecīgi) (visi šajā punktā iepriekš minētie dokumenti turpmāk šajā nodaļā saukti arī – Noteikumi) nav noteikts citādi un no konteksta nav izsecināms citādi:
  - 3.1.1. atsauces uz nodaļām, punktiem vai apakšpunktiem Noteikumos nozīmē atsauces uz Noteikumu nodaļām, punktiem vai apakšpunktiem (attiecīgi);
  - 3.1.2. termini, kuri skaidroti Noteikumos vienskaitļa formā, attiecīgi interpretējami arī tad, kad Noteikumos šie termini tiek lietoti daudzskaitļa formā, un otrādi;

- 3.1.2. ar terminu „persona” Noteikumos saprot arī tādu personu apvienību, kurai nav juridiskās personas statusa, bet kura atzīstama par tiesību subjektu (piemēram, personālsabiedrība);
- 3.1.3. Noteikumos atsauce uz Pakalpojuma līgumu ietver atsauci arī uz Vispārējiem darījumu noteikumiem, attiecīgajiem Pakalpojuma noteikumiem un citiem dokumentiem, kuri ir attiecīgā Pakalpojuma līguma neatņemama sastāvdaļa;
- 3.1.4. Noteikumos atsauce uz jebkuru dokumentu ietver atsauci uz šo dokumentu ar visiem grozījumiem tajā un visiem tā pārjaunojumiem.
- 3.2. Noteikumu nodaļu nosaukumi ir paredzēti tikai ērtībai, nevis Noteikumu interpretācijai.
- 3.3. Ja kāda no Noteikumu daļām ir spēkā neesoša vai kļūst par tādu, tas neietekmē Noteikumu citu daļu spēkā esamību.
- 3.4. Pretrunu gadījumā starp Noteikumu tekstu latviešu valodā un Noteikumu tekstu svešvalodā, noteicošais ir Noteikumu teksts latviešu valodā.

## **4. VISPĀRĒJO DARĪJUMU NOTEIKUMU, PAKALPOJUMA NOTEIKUMU UN CENRĀŽA GROZĪJUMI**

- 4.1. Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Vispārējos darījumu noteikumus, Pakalpojuma noteikumus un Cenrādi. Ja Klients ir Patērētājs, šādi grozījumi var tikt izdarīti jebkura šāda iemesla dēļ:
  - 4.1.1. pēc Bankas pamatota ieskata šādi grozījumi padara attiecīgos noteikumus Klientam vieglāk saprotamus vai precīzākus vai šādi grozījumi tiek izdarīti par labu Klientam;
  - 4.1.2. sakarā ar izmaiņām izmaksās, kas Bankai rodas saistībā ar attiecīgā Pakalpojuma sniegšanu;
  - 4.1.3. lai nodrošinātu Bankas darbības atbilstību normatīvajiem aktiem vai citiem Bankai saistošiem tiesību aktiem;
  - 4.1.4. lai izpildītu tiesas nolēmumu vai uzraudzības iestādes vai citas līdzīgās institūcijas lēmumu, norādījumu vai ieteikumu;
  - 4.1.5. ir veiktas izmaiņas tehnoloģijās vai sistēmās, kuras tiek izmantotas saistībā ar attiecīgo Pakalpojumu;
  - 4.1.6. lai uzlabotu, attīstītu vai mainītu Pakalpojumu;
  - 4.1.7. ir notikušas izmaiņas Personu, kas ir saistītas ar Banku, struktūrā;
  - 4.1.8. pastāv jebkurš tāds iemesls, kura dēļ turpmākā Pakalpojuma sniegšana, neizdarot attiecīgos grozījumus, var nebūt iespējama vai var tikt būtiski apgrūtināta;
  - 4.1.9. cita pamatota iemesla dēļ.
- 4.2. Banka paziņo Klientam par grozījumiem Vispārējos darījumu noteikumus, Pakalpojuma noteikumus un Cenrādī, izvietojot informāciju par attiecīgajiem grozījumiem Apkalpošanas vietās un Bankas mājas lapā vai citādā veidā nodrošinot Klientam iespēju iepazīties ar tiem vismaz 30 (trīsdesmit) dienas pirms attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās dienas. Ja šādi grozījumi attiecas uz Maksājuma pakalpojumu, Banka paziņo par tiem Klientam, kurš ir Patērētājs, vismaz 60 (sešdesmit) dienas pirms attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās dienas, izmantojot Internetbanku, elektronisko pastu vai citu Distances saziņas līdzekli, par kura izmantošanu Līdzēji ir vienojušies.
- 4.3. Ja Klients nepiekrīt 4.2. punktā minētajiem grozījumiem, Klientam ir tiesības pirms attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās vienpusēji atkāpties no attiecīgā Pakalpojuma līguma, kuru skāruši attiecīgie grozījumi, paziņojot par to Bankai rakstiski vai citā starp Līdzējiem saskaņotā veidā un izpildot attiecīgajā Pakalpojuma līgumā noteiktajā kārtībā visas no attiecīgā Pakalpojuma līguma izrietošās Klienta saistības. Klientam, kurš ir Patērētājs, šajā gadījumā ir tiesības vienpusēji atkāpties no Pakalpojuma līguma, kas regulē Maksājuma pakalpojuma izmantošanu un kuru skāruši attiecīgie grozījumi, bez soda sankciju piemērošanas.

- 4.4. Bankai ir tiesības grozīt Vispārējos darījumu noteikumus, Pakalpojuma noteikumus un/vai Cenrādī, neievērojot 4.2. punktā minēto paziņošanas termiņu vai bez iepriekšēja paziņojuma Klientam, ja attiecīgie grozījumi attiecas uz Klientu, kas nav Patērētājs. Ja Klients ir Patērētājs, Bankai ir tiesības izdarīt šādus grozījumus, neievērojot 4.2. punktā minēto paziņošanas termiņu, vai bez iepriekšēja paziņojuma Klientam, ja šādi grozījumi ir izdarīti par labu Klientam vai saskaņā ar piemērojamiem normatīvajiem aktiem Bankai ir tiesības paziņot Klientam par attiecīgajiem grozījumiem citā termiņā vai ir tiesības izdarīt šādus grozījumus bez iepriekšējas paziņošanas Klientam. Šajā punktā minētajā gadījumā Banka nekavējoties paziņo Klientam par izdarītajiem grozījumiem 4.2. punktā norādītajā veidā, un Klientam ir tiesības atbilstoši 4.3. punkta noteikumiem nekavējoties vienpusēji atkāpties no attiecīgā Pakalpojuma līguma, kuru skāruši šie grozījumi.
- 4.5. Ja Klients neizmanto 4.3. vai 4.4. punktā noteiktās tiesības, uzskatāms, ka Klients ir piekritis izdarītajiem grozījumiem Vispārējos darījumu noteikumos, Pakalpojuma noteikumos un/vai Cenrādī un ar to apliecinājis, ka Klientam nav pretenziju pret Banku saistībā ar šiem grozījumiem.
- 5. PĀRSTĀVĪBA**
- 5.1. Fiziska persona stājas tiesiskās attiecībās ar Banku un veic Darījumus personīgi vai ar pārstāvja starpniecību. Ja to pieprasa Banka, fiziskai personai ir pienākums stāties tiesiskās attiecībās un veikt Darījumus personīgi.
- 5.2. Juridiska persona stājas tiesiskās attiecībās ar Banku un veic Darījumus ar tās likumisko pārstāvju vai pilnvarotās personas starpniecību. Ja to pieprasa Banka, juridiskai personai ir pienākums stāties tiesiskās attiecības ar Banku un veikt Darījumus ar likumiskā pārstāvja starpniecību.
- 5.3. Ja Klienta pārstāvja pilnvarojums nav noformēts Bankas pilnvarota pārstāvja klātbūtnē, Bankai ir tiesības pieprasīt, lai šāds pilnvarojums būtu notariāli apliecināts.
- 5.4. Bankai nav pienākuma pieņemt pārstāvību apliecināšu dokumentu, kurā pārstāvības tiesības nav skaidri un nepārprotami formulētas, vai arī ja Bankai ir radušās šaubas par pilnvarojuma spēkā esamību vai īstumu.
- 5.5. Klienta pārstāvību apliecinājoši dokumenti, kas iesniegti Bankai, uzskatāmi par spēkā esošiem līdz brīdim, kad Banka ir saņēmusi dokumentus, kas apliecina izmaiņas Klienta pārstāvību apliecinājošos dokumentos.
- 5.6. Bankai iesniegtais pilnvarojums, ja tas izdots uz noteiktu termiņu, ir uzskatāms par spēkā esošu līdz minētā termiņa beigām, ja Klients nav rakstiski atsaucis šo pilnvarojumu pirms šā termiņa beigām. Pilnvarojuma atsaukšanas gadījumā pilnvarojums uzskatāms par spēkā neesošu no brīža, kad Klients šo pilnvarojumu ir rakstiski atsaucis un paziņojis par to Bankai, ievērojot 5.5. punkta noteikumus. Bankai iesniegtais pilnvarojums, ja tas izdots uz nenoteiktu termiņu, ir uzskatāms par spēkā esošu līdz brīdim, kad Klients šo pilnvarojumu ir rakstiski atsaucis un paziņojis par to Bankai, ievērojot 5.5. punkta noteikumus. Klientam ir pienākums paziņot Bankai par pilnvarojuma atsaukšanu arī gadījumā, ja pilnvarojuma atsaukums ir publicēts oficiālajā izdevumā.
- 6. PRASĪBAS ATTIECĪBĀ UZ PAZIŅOJUMIEM UN CITIEM DOKUMENTIEM**
- 6.1. Klients iesniedz Bankai dokumentu oriģinālus vai to notariāli vai saskaņā ar normatīvajiem aktiem notariālam apliecinājumam pielīdzināmā veidā apliecinātas kopijas. Bankai ir tiesības pieprasīt, lai Klients iesniedz dokumentu oriģinālus.
- 6.2. Bankai ir tiesības uzskatīt, ka Klienta Paziņojums vai jebkurš cits dokuments, kuru Klients ir iesniedzis Bankai, ir īsts, spēkā esošs un pareizs.
- 6.3. Bankai ir tiesības pieprasīt, lai dokumenti, kas izdoti ārvalstī, būtu attiecīgi legalizēti vai apstiprināti ar „apostille”, ja līgums starp Latvijas Republiku un attiecīgo ārvalsti nenosaka citādi.
- 6.4. Ja dokumenti ir noformēti svešvalodā, Bankai ir tiesības pieprasīt dokumentu tulkojumu uz latviešu valodu vai citu Bankai pieņemamu valodu. Tulkojumam ir jābūt zvērināta tulka apliecinātam un zvērināta tulka parakstam uz šā dokumenta tulkojuma ir jābūt notariāli apliecinātam. Bankai nav pienākuma atļūdzināt izdevumus, kas radušies sakarā ar šajā punktā minēto darbību veikšanu.
- 6.5. Bankai ir tiesības paturēt Klienta iesniegtos dokumentus vai izsniegt tos atpakaļ Klientam, paturot dokumentu kopijas.
- 6.6. Visiem dokumentiem, kuri tiek iesniegti vai nosūtīti Bankai, ir jābūt skaidri salasāmiem un pareizi noformētiem. Papīra formā iesniegtiem dokumentiem ir jābūt parakstītiem ar rakstām līdzekļiem, kuru rakstītais teksts saglabājas neierobežoti ilgi un nav izdzēšams citādāk kā, acīmredzami sabojājot dokumenta materiālu. Bankai ir tiesības pārbaudīt, vai dokumenta parakstīšanai ir izmantoti attiecīgi rakstām līdzekļi. Par zaudējumiem, kas rodas cita veida rakstām līdzekļu lietošanas rezultātā, kā arī skaidri nesalasāmu vai nepareizi noformētu dokumentu iesniegšanas rezultātā, atbild Klients.
- 6.7. Noformējot un iesniedzot Bankai Paziņojumus, Klientam ir pienākums izteikties skaidri un nepārprotami. Ja Klienta Paziņojumā skaitļi ir norādīti gan ar cipariem, gan ar vārdiem un ja tie ir uzrakstīti atšķirīgi, Bankai ir tiesības neizpildīt Paziņojumu, vai arī izpildīt to, par pamatu ņemot skaitļus, kas norādīti ar vārdiem. Lietojot elektroniskos maksāšanas līdzekļus, par pamatu tiek ņemta summa vai skaitļi, kas norādīti ar cipariem.
- 6.8. Klientam ir tiesības pieprasīt tikai tādu Paziņojumu izpildi, kuru izpildīšanu paredz Pakalpojuma līguma noteikumi vai par kuru izpildi Līdzēji ir citādi vienojušies. Klients ir atbildīgs par visu Paziņojuma izpildei nepieciešamo priekšnosacījumu izpildi, kā arī par to, lai Paziņojums būtu izpildāms.
- 6.9. Banka ir tiesīga pieprasīt, lai Paziņojums tiktu iesniegts Bankai rakstveidā latviešu valodā.
- 6.10. Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem pilnībā vai daļēji atteikties no Bankas iesniegtā Paziņojuma vai dokumenta pieņemšanas vai izpildes, vai pieprasīt, lai Klients uz sava rēķina iesniedz Bankai tai pieņemamā veidā un formā papildu apstiprinājumu attiecīgajam Paziņojumam vai papildu dokumentus šādos gadījumos:
- 6.10.1. Klients iesniedz Paziņojumu vai citu dokumentu, kas neatbilst Bankas noteiktajām vai Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasībām;
- 6.10.2. Bankai rodas šaubas par iesniegtā Paziņojuma vai dokumenta īstumu, pareizību vai spēkā esamību;
- 6.10.3. Bankai rodas aizdomas par citiem iesniegtā Paziņojuma vai dokumenta trūkumiem.
- 6.11. Klientam ir pienākums veikt visus nepieciešamos pasākumus, lai pasargātu Banku no atbildības par Bankai dotajiem Klienta rīkojumiem un citiem Klienta Paziņojumiem.
- 6.12. Ja Bankai saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem vai Pakalpojuma līgumu ir jāpārbauda dokumentu īstums, pilnīgums, patiesums vai spēkā esamība, vai arī jāiztulko to saturs, Banka atbild tikai par savu rupju neuzmanību. Ja iepriekšminēto darbību veikšana ir nepieciešama, lai izpildītu Klienta dotu rīkojumu Bankai, Banka šo darbību veikšanai ir tiesīga uz Klienta rēķina izmantot trešo personu pakalpojumus.
- 7. IDENTITĀTES PĀRBAUDE UN DOKUMENTU PARAKSTĪŠANA**
- 7.1. Klientam un Klienta pārstāvim ir pienākums iesniegt Bankai informāciju un dokumentus, kurus pieprasa Banka identitātes pārbaudes nolūkos.

- 7.2. Klienta – fiziskās personas – identitāti Banka pārbauda pēc Bankas noteiktiem personu apliecinošiem dokumentiem, kuri atbilst Latvijas Republikas normatīvo aktu noteikumiem. Bankas noteiktos gadījumos Banka var pārbaudīt Klienta vai tā pārstāvja, kurš ir fiziskā persona, identitāti pēc transportlīdzekļa vadītāja apliecības vai cita Bankai pieņemama dokumenta, kas ļauj pārliecināties par attiecīgās fiziskās personas identitāti, ja Banka iepriekš ir identificējusi šo fizisko personu pēc personu apliecinoša dokumenta.
- 7.3. Klienta – juridiskās personas – identitāti Banka sākotnēji pārbauda, pieprasot Klientam uzrādīt dokumentus vai citādi iegūstot nepieciešamās ziņas, uz kuru pamata saskaņā ar normatīvajiem aktiem veicama juridiskās personas identifikācija, un pārbaudot fiziskās personas, kura pārstāv Klientu kā juridisku personu, identitāti saskaņā ar 7.2. punkta noteikumiem. Bankai ir tiesības pārbaudīt Klienta – juridiskās personas – identitāti, iegūstot attiecīgās ziņas, kas nepieciešamas juridiskās personas identitātes pārbaudei, tai skaitā ziņas par Klienta pārstāvjiem, no publiski pieejama uzticama un neatkarīga informācijas avota (piemēram, no tādas datu bāzes, kurā tiek iekļautas ziņas no attiecīga publiska reģistra, pamatojoties uz līgumu par informācijas atkalizmantotošanu, kas noslēgts starp attiecīgo valsts institūciju un personu, kura uztur attiecīgo datu bāzi).
- 7.4. Noslēdzot pirmo Pakalpojuma līgumu, vai arī – pēc Bankas ieskatiem – vēlāk Klientam – juridiskai personai – ir pienākums saskaņā ar Bankas prasībām Bankas pārstāvja klātbūtnē vai citā Bankai pieņemamā veidā noformēt Parakstu paraugu kartītī, pēc savas izvēles pievienojot Klienta pārstāvja paraksta paraugam Klienta zīmoga nospieduma paraugu.
- 7.5. Ar Parakstu paraugu kartītes apstiprināšanu Klients apliecina Bankai, ka Klienta pārstāvis, kura paraksta paraugs ir fiksēts Parakstu paraugu kartītē, ir tiesīgs pārstāvēt Klientu attiecībās ar Banku un Klienta vārdā noslēgt visa veida darījumus, kas saistīti ar Pakalpojumu sniegšanu, ciktāl Parakstu paraugu kartītē nav noteikts citādi.
- 7.6. Līdz brīdim, kad Banka ir saņēmusi no Klienta rakstisku paziņojumu par 7.5. punktā minēto pārstāvības tiesību izbeigšanos, Banka ir tiesīga uzskatīt, ka Klienta pārstāvis, kuram ir noformēts attiecīgais paraksta paraugs, ir tiesīgs pārstāvēt Klientu saskaņā ar 7.5. punkta noteikumiem, ievērojot Parakstu paraugu kartītē noteiktās parakstu kategorijas, nosacījumus un pārstāvības tiesību ierobežojumus. Pēc Klienta pārstāvja paraksta parauga noformēšanas Bankai nav pienākuma pirms katra Paziņojuma pieņemšanas vai Darījuma veikšanas pārliecināties par Klienta pārstāvja, kuram ir noformēts attiecīgais paraksta paraugs, pārstāvības tiesību spēkā esamību.
- 7.7. Gadījumos, kad Klienta pārstāvja, kura paraksta paraugs ir fiksēts Parakstu paraugu kartītē, ir tiesīgs slēgt tikai noteiktus darījumus par noteiktām summām vai rīkoties tikai noteiktos apstākļos, noteiktā laikā vai vietā vai kad noteiktiem darījumiem bijusi nepieciešama Klienta pārvaldes institūcijas piekrišana, Bankai nav pienākuma pārliecināties par attiecīgo nosacījumu izpildi un lēmumu pieņemšanu, un šādu Klienta dokumentos noteikto nosacījumu neizpilde un lēmumu nepieņemšana nevar būt par pamatu darījuma atzīšanai par spēkā neesošu.
- 7.8. Jebkuri grozījumi Parakstu paraugu kartītē stājas spēkā ar dienu, kad iepriekšējās Parakstu paraugu kartītes vietā ir noformēta jauna Parakstu paraugu kartīte vai ir grozīta esošā Parakstu paraugu kartīte.
- 7.9. Pēc Klienta pārstāvja paraksta parauga noformēšanas Banka var pārbaudīt Klienta pārstāvja identitāti, vizuāli salīdzinot Klienta pārstāvja parakstu uz Klienta Paziņojuma ar Bankai iesniegto Klienta pārstāvja paraksta paraugu. Gadījumā, ja Klienta pārstāvja paraksta paraugam ir pievienots Klienta zīmoga nospieduma paraugs, Banka vizuāli salīdzina arī Klienta zīmoga nospiedumu uz Klienta Paziņojuma ar Parakstu paraugu kartītē esošo zīmoga nospieduma paraugu. Veicot salīdzināšanu, Bankai nav pienākuma ņemt vērā zīmoga nospieduma krāsu. Parakstu un zīmoga nospiedumu salīdzināšanai Banka var izmantot arī skenētus vai kopētus Klienta pārstāvja paraksta un zīmoga nospieduma paraugus.
- 7.10. Klientam ir pienākums nomainīt Bankas rīcībā esošo Klienta pārstāvja paraksta un/vai zīmoga nospieduma paraugu šādos gadījumos:
- 7.10.1. ir mainījies Klienta pārstāvis vai viņa personas dati;
- 7.10.2. Klienta pārstāvja paraksts ir mainījies vai vizuāli atšķiras no Bankas rīcībā esošā paraksta parauga;
- 7.10.3. Klienta zīmoga nospiedums ir mainījies vai vizuāli atšķiras no Bankas rīcībā esošā Klienta zīmoga nospieduma parauga;
- 7.10.4. Parakstu paraugu kartīte vai cits Bankas rīcībā esošais dokuments, kas satur paraksta un/vai zīmoga nospieduma paraugu, ir nolietojies.
- 7.11. Bankai ir tiesības pieprasīt, lai jebkuru Klienta – juridiskās personas – Paziņojumu būtu parakstījis Klienta pārstāvis, kuram Klients ir noformējis Bankā paraksta paraugu. Banka nav atbildīga par Bankai iesniegto dokumentu īstumu, kā arī Līdzekļu norakstīšanu no Konta uz viltota vai citādi prettiesiska Paziņojuma pamata, ja paraksts un zīmoga nospiedums uz šāda Bankai iesniegta Paziņojuma vizuāli (bez speciālu līdzekļu pielietojuma) atbilst Bankai iesniegtajam paraksta paraugam un zīmoga nospieduma paraugam (ja tāds ir).
- 7.12. Bankai ir tiesības pieprasīt, lai paraksts uz jebkura dokumenta tiktu izdarīts Bankas pārstāvja klātbūtnē vai, ja tas nav iespējams vai nav izpildāms, Bankai ir tiesības pieprasīt, lai paraksts būtu notariāli apliecināts.
- 7.13. Banka var pārbaudīt Klienta vai tā pārstāvja identitāti ar Bankai pieņemamu Distances saziņas līdzekļu starpniecību pēc Klienta vai tā pārstāvja Identifikācijas līdzekļiem (piemēram, pēc lietotāja vārda, paroles, koda, testatslēgas), kuru statusu un izmantošanas noteikumus nosaka Vispārējie darījumu noteikumi un/vai Pakalpojuma līguma noteikumi, vai citā Bankai pieņemamā veidā, kas ļauj noteikt Klienta vai tā pārstāvja identitāti.
- 7.14. Bankai ir tiesības atteikties pieņemt vai izpildīt Klienta Paziņojumu vai sniegt Pakalpojumu, ja Banka nevar pārliecināties vai Bankai rodas šaubas par Klienta vai tā pārstāvja identitāti, Klienta pārstāvja pilnvarojumu vai Klienta gribas īstumu.
- 7.15. Bankai nav pienākuma pārbaudīt tādas personas identitāti, kura iemaksā vai ieskaita Līdzekļus kontā, kas atvērts Bankā, izņemot gadījumus, kad šāds pienākums Bankai ir noteikts piemērojamos normatīvajos aktos.
- 8. KLIENTA APLIECINĀJUMI UN INFORMĀCIJAS SNIEGŠANABANKAI**
- 8.1. Noslēdzot jebkuru Darījumu, Klients apliecina Bankai, ka:
- 8.1.1. ir veiktas visas darbības un ir saņemtas visas piekrišanas, licences, atļaujas un pilnvarojumi, kas saskaņā ar tiesību aktiem ir nepieciešami Klientam un Klienta pārstāvim attiecīgā Darījuma noslēgšanai un izpildei;
- 8.1.2. visa informācija, kuru Klients sniedz Bankai, ir patiesa, precīza un pilnīga;
- 8.1.3. visi dokumenti un Paziņojumi, kurus Klients ir iesniedzis vai iesniedz Bankai saistībā ar attiecīgo Darījumu, ir īsti un spēkā esoši;
- 8.1.4. Klients nenoslēdz attiecīgo Darījumu, neizpilda to un nepieņem tā izpildījumu citas personas labā, interesēs vai uzdevumā, ja Klients nav paziņojis Bankai par pretējo;

- 8.1.5. Klients, cita persona, kas iesaistīta Operācijā, Darījumā vai kādā citā Klienta darījumā, vai Klienta vai attiecīgās citas personas meitas sabiedrība, mātes sabiedrība vai kāda cita šādas mātes sabiedrības meitas sabiedrība nav atzīstama par Personu, uz kuru attiecas ierobežojumi (10.4. punkta izpratnē);
- 8.1.6. nevienas 8.1.5. apakšpunktā minētās personas amatpersona, darbinieks, pilnvarnieks vai cita persona, kas rīkojas kādas 8.1.5. apakšpunktā minētās personas labā, nav atzīstama par Personu, uz kuru attiecas ierobežojumi (10.4. punkta izpratnē);
- 8.1.7. Klientam nav zināms par to, ka kāda no valstīm, starpvaldību organizācijām, starptautiskajām organizācijām vai supranacionālajām organizācijām būtu veikusi pasākumus pret kādu no 8.1.5. un 8.1.6. apakšpunktā minētajām personām saistībā ar finanšu vai civiltiesiskajiem ierobežojumiem vai citām sankcijām, kuras nosaka attiecīgā valsts vai organizācija;
- 8.1.8. Darījums un visas tā sekas ir saistošas Klientam un neizraisa Darījumam piemērojamo tiesību aktu pārkāpumu.
- 8.2. Klienta pārstāvis, noslēdzot jebkuru Darījumu Klienta vārdā, apliecinā Bankai, ka viņš ir tiesīgs pārstāvēt Klientu saistībā ar attiecīgo Darījumu, tai skaitā noslēgt attiecīgo Darījumu, parakstīt attiecīgā Darījuma dokumentus un veikt citas darbības saistībā ar attiecīgā Darījuma izpildi.
- 8.3. Darījumu pienācīgai norisei Klients nekavējoties paziņo Bankai par jebkādam izmaiņām Bankai sniegtajā informācijā vai apliecinājumos, tai skaitā par fiziskas personas vārda, uzvārda, dzīvesvietas adreses izmaiņām, juridiskās personas nosaukuma, juridiskās personas veida, reģistrācijas numura vai vietas, zīmoga nospieduma, juridiskās adreses izmaiņām un jebkuras kontaktinformācijas (arī tādas, kas tiek izmantota Pakalpojumu sniegšanai) izmaiņām un par Bankai iesniegto pilnvaru grozījumiem vai izbeigšanos, kā arī par personu, kuras ir tiesīgas pārstāvēt Klientu, un viņu parakstu izmaiņām. Klients nekavējoties paziņo Bankai par to, ka attiecībā uz Klientu tiesā ir iesniegts maksātnespējas procesa pieteikums, kā arī par jebkuriem citiem apstākļiem, kas var ietekmēt no Pakalpojuma līguma izrietošo Klienta saistību izpildi. Klientam – juridiskai personai – ir pienākums informēt Banku arī par Klienta reorganizāciju vai darbības izbeigšanu un izslēgšanu no komercreģistra, kā arī par to, ka attiecībā uz Klientu tiesā ir iesniegts tiesiskās aizsardzības procesa pieteikums.
- 8.4. Līdz brīdim, kad Klients ir paziņojis Bankai par 8.3. punktā minētajām izmaiņām, Bankai ir tiesības uzskatīt tās rīcībā esošo informāciju un Klienta sniegtos apliecinājumus par patiesiem.
- 8.5. Klientam vai Klienta pārstāvim ir pienākums nekavējoties paziņot Bankai par Klienta vai Klienta pārstāvja (attiecīgi) personu apliecinošu dokumentu nozaudēšanu vai zādzību, vai citādu to nonākšanu trešo personu rīcībā pret Klienta vai Klienta pārstāvja gribu.
- 8.6. Klientam ir pienākums sniegt Bankai 8.3. un 8.5. punktus minēto informāciju arī tad, ja izmaiņas attiecīgajā informācijā vai apstākļi ir publiski izziņoti ar masu informācijas līdzekļu starpniecību, publicēti oficiālajā izdevumā vai reģistrēti publiskā reģistrā.
- 8.7. Bankai ir tiesības pieprasīt un Klientam ir pienākums iesniegt Bankai dokumentus, kas apliecinā attiecīgās izmaiņas.
- 8.8. Klientam ir pienākums nekavējoties pārbaudīt, vai izrakstā, vai jebkurā citā no Bankas saņemtā Paziņojumā iekļautā informācija ir pareiza, un jebkādu kļūdu vai citu neatbilstību gadījumā nekavējoties informēt par to Banku.
- 8.9. Ja Klients nav saņēmis izrakstu vai citu Bankas Paziņojumu, par kura saņemšanu Līdzēji ir vienojušies, Klients paziņo par to Bankai nekavējoties, tiklīdz ir beidzies termiņš, kurā attiecīgo paziņojumu Klientam vajadzēja saņemt.
- 8.10. Bankas sagatavotie Kontu izraksti un veiktie aprēķini, kuri nesatur acīmredzamas kļūdas, ir *prima facie* pierādījums (pierādījums, kas ir pietiekams pamats attiecīgā fakta esamības vai neesamības noteikšanai, kamēr šis pierādījums nav atspēkots) ar tiem saistītajos jautājumos.
- 8.11. Ja Kontā tiek kļūdaini ieskaitīti Līdzekļi, Klientam ir pienākums nekavējoties pēc šādas kļūdas atklāšanas informēt par to Banku. Bankai ir tiesības norakstīt no Konta Līdzekļus, kurus Banka ieskaitījusi Kontā maldības, kļūdas vai neuzmanības dēļ, vai arī bez jebkāda tiesiska pamata. Ja naudas līdzekļi ieskaitīti Kontā maksātāja vai maksājumā iesaistītā maksājuma pakalpojuma sniedzēja kļūdas dēļ, Klientam ir pienākums sadarboties ar Banku un Bankas noteiktajā termiņā sniegt Bankai tās pieprasīto informāciju un dokumentus, kas ir saistīti ar Kontā ieskaitītajiem naudas līdzekļiem. Bankai ir tiesības apturēt norēķinu veikšanu ar šiem naudas līdzekļiem līdz visu apstākļu noskaidrošanai.
- 8.12. Klientam ir pienākums pārbaudīt visas naudas līdzekļu summas, kuras Klients iemaksā skaidrā naudā jebkurā kontā, kas atvērts Bankā, pirms to iemaksas, kā arī visas naudas līdzekļu summas, kuras Klientam tiek izmaksātas skaidrā naudā, nekavējoties pēc to saņemšanas, un jebkādas pretenzijas jāizvirza nekavējoties turpat uz vietas.

## 9. KONFIDENCIALITĀTE UN PERSONAS DATU AIZSARDZĪBA

- 9.1. Banka ievēro konfidencialitāti attiecībā uz visu to informāciju par Klientu, Kontiem un Klienta veiktajiem darījumiem, kuras noslēpumu Bankai ir pienākums garantēt saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem (turpmāk – Konfidencialā informācija).
- 9.2. Bankai ir tiesības bez Klienta piekrišanas sniegt Konfidencialo informāciju tām trešajām personām, kurām šādas informācijas sniegšanas pienākumu un pamatojumu paredz Latvijas Republikas normatīvie akti vai citi Bankai saistoši normatīvie akti.
- 9.3. Bankai ir tiesības veikt Klienta datu apstrādi Pakalpojuma līguma noslēgšanas, administrēšanas un izpildes vajadzībām, kā arī lai izpildītu normatīvajos aktos noteiktus pienākumus un aizsargātu savas aizskartās vai apstrīdētās tiesības.
- 9.4. Bankai ir tiesības apstrādāt Klienta datus arī statistisku, tirgus un sabiedriskā viedokļa pētījumu veikšanai un analīzei, kā arī Klientu aptauju veikšanai un riska vadības mērķiem. Bankai ir tiesības izmantot Klienta datus Pakalpojumu piedāvāšanas un reklamēšanas mērķiem.
- 9.5. Ar jebkura Pakalpojuma līguma vai cita Bankai iesniegta dokumenta parakstīšanu Klients apliecinā Bankai, ka Klients ir tiesīgs nodot Bankai attiecīgajā dokumentā Klienta norādītos fizisko personu datus, lai Banka tos apstrādātu Vispārējos darījumu noteikumos norādītajiem mērķiem.
- 9.6. Bankai ir tiesības izpaust Klienta datus un Konfidencialo informāciju:
- 9.6.1. Personai, kura ir saistīta ar Banku;
- 9.6.2. personām, kuras saistībā ar Pakalpojumiem sniedz Bankai pakalpojumus vai ar kurām Banka citādi sadarbojas, lai Banka varētu sniegt Pakalpojumu, izpildīt Bankas saistības vai nodrošināt savu darbību vai funkciju izpildi, ja Klienta datu vai Konfidencialās informācijas izpaušana ir nepieciešama attiecīgā pakalpojuma saņemšanai vai attiecīgajai sadarbībai;

- 9.6.3. tādu reģistru turētājiem, kuriem Banka sniedz informāciju uz normatīvo aktu vai līguma pamata;
- 9.6.4. personai, kurai (vai caur kuru) Banka nodod vai Bankai ir nodoms nodot Bankas prasījuma tiesības, kas izriet no Pakalpojuma līguma;
- 9.6.5. citām trešajām personām, lai aizsargātu Bankas likumīgās tiesības vai gadījumos, kad Klients nav pienācīgi pildījis no Pakalpojuma līguma izrietošās saistības (piemēram, personām, kas uz līguma pamata sniedz Bankai parādu piedziņas pakalpojumus);
- 9.6.6. saskaņā ar normatīvo aktu un Bankas darījumu partneru prasībām Eiropas Savienības un citu valstu kompetentām valsts institūcijām to funkciju veikšanai;
- 9.6.7. Latvijas Bankai, citu valstu centrālajām bankām un norēķinu sistēmu darbībā iesaistītajām trešajām personām, lai nodrošinātu norēķinu sistēmu efektīvu funkcionēšanu;
- 9.6.8. personām, kuras Bankas vai Personas, kura ir saistīta ar Banku, uzdevumā veic statistisku, tirgus vai sabiedriskā viedokļa pētījumu vai Klientu aptauju, ja Klienta datu vai Konfidenciālās informācijas izpaušana ir nepieciešama attiecīgā pētījuma vai attiecīgās aptaujas veikšanai.
- 9.7. Pretrunu gadījumā starp jebkura Pakalpojuma līguma noteikumiem un 9.6.1. apakšpunkta noteikumiem, piemērojami 9.6.1. apakšpunkta noteikumi. Ja Pakalpojuma līgumā ir noteiktas personas, kurām Banka ir tiesīga izpaust Klienta datus un/vai Konfidenciālo informāciju, tad Banka papildus šīm Pakalpojuma līgumā noteiktajām personām ir tiesīga izpaust Klienta datus un/vai Konfidenciālo informāciju jebkurai Personai, kura ir saistīta ar Banku.
- 9.8. Bankai ir tiesības papildināt tās pārziņā esošo Klienta datu apstrādes sistēmu ar informāciju, kas iegūta no publiskiem reģistriem, valsts vai pašvaldību institūciju personas datu apstrādes sistēmām un/vai citiem publiskiem avotiem, ja šādas informācijas sniegšana vai iespēja tai piekļūt atbilst Latvijas Republikas normatīvo aktu noteikumiem. Šim nolūkam Bankai ir tiesības saņemt papildu informāciju arī no Personas, kura ir saistīta ar Banku.
- 9.9. Bankai ir tiesības pieprasīt un saņemt Klienta datus no trešajām personām, lai papildinātu un pārbaudītu Klienta sniegto informāciju, kā arī lai novērtētu kredītrisku. Bankai ir tiesības veikt no trešajām personām saņemto Klienta datu apstrādi.
- 10. NOZIEDZĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS UN TERORISMA FINANSĒŠANAS NOVĒRŠANA UN SANKCIJAS**
- 10.1. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai Banka rīkojas saskaņā ar piemērojamiem normatīvajiem aktiem, it īpaši:
- 10.1.1. Banka veic Klienta un Klienta pārstāvju identifikāciju saskaņā ar Bankas un piemērojamos normatīvajos aktos noteikto kārtību;
- 10.1.2. Bankai ir tiesības atkārtoti identificēt Klientu un Klienta pārstāvjus, tiklīdz Bankai rodas šaubas par sākotnējā identifikācijā iegūtās informācijas patiesumu;
- 10.1.3. Bankai ir tiesības pieprasīt un Klientam un Klienta pārstāvim ir pienākums sniegt informāciju, ko Banka pieprasījusi identifikācijas nolūkos;
- 10.1.4. Bankai ir tiesības regulāri pārbaudīt Klienta identifikācijai izmantotās informācijas patiesumu un pieprasīt, lai Klients uzrāda attiecīgos dokumentus;
- 10.1.5. Banka veic Klientu darījumu uzraudzību.
- 10.2. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas nolūkos Bankai ir tiesības:
- 10.2.1. pieprasīt Klientam iesniegt Klienta parakstītu Paziņojumu par patieso labuma guvēju un rakstiski sniegt ziņas par Līdzekļu izcelsmi un piederību;
- 10.2.2. noslēdzot Pakalpojuma līgumu vai Pakalpojuma līguma darbības laikā pieprasīt no Klienta papildu informāciju un dokumentus par Klienta saimniecisko un personisko darbību, tai skaitā ziņas par darījumu partneriem, apgrozījumu, skaidras un bezskaidras naudas operāciju daudzumu, darījumu biežumu u.tml., kā arī informāciju un dokumentus par Klienta organizatorisko un kontroles struktūru, patiesajiem labuma guvējiem, tai skaitā trešajām personām, jebkuru Klienta veiktu darījumu, Klienta finanšu stāvokli, Pakalpojuma saņemšanas vai Darījuma veikšanas mērķi un Līdzekļu izcelsmi un piederību;
- 10.2.3. Līdzekļu izcelsmes noskaidrošanas nolūkā pieprasīt Klientam dokumentus, kas kalpo par pamatu Darījumam (piemēram, pirkuma līgumi, piegādes līgumi, preču pavaddokumenti) un/vai informāciju par Darījumā iesaistītu pretējo pusi vai citu ar Darījumu saistītu personu. Ja Klients neiesniedz Bankai dokumentus, kas apliecina Darījumā izmantojamo Līdzekļu izcelsmi, Bankai ir tiesības atteikties veikt Darījumu un rīkoties atbilstoši Bankas noteiktajai kārtībai un/vai attiecīgajos normatīvajos aktos noteiktajām prasībām.
- 10.3. Bankai ir tiesības pilnībā vai daļēji apturēt Operācijas Klienta Kontā un/vai apturēt vai izbeigt Pakalpojuma sniegšanu vai Darījuma izpildi, kā arī izbeigt Pakalpojuma līgumu darbību un pieprasīt no Klienta izpildīt visas no Pakalpojuma līgumiem izrietošās Klienta saistības pret Banku pirms noteiktā termiņa, ja pastāv vismaz viens no šādiem nosacījumiem:
- 10.3.1. Bankai ir radušās aizdomas par Klienta vai kāda no Klienta darījumiem saistību ar pretlikumīgām darbībām;
- 10.3.2. Klients nesniedz vai atsakās sniegt Bankai dokumentus un citu informāciju, ko Banka pieprasījusi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma finansēšanas novēršanas nolūkā;
- 10.3.3. Klients, cita persona, kas iesaistīta Operācijā, Darījumā vai kādā citā Klienta darījumā, vai Klienta vai attiecīgās citas personas meitas sabiedrība, mātes sabiedrība vai kāda cita šādas mātes sabiedrības meitas sabiedrība atzīstama par Personu, uz kuru attiecas ierobežojumi;
- 10.3.4. kādas 10.3.3. apakšpunktā minētās personas amatpersona, darbinieks, pilnvarnieks vai cita persona, kas rīkojas kādas 10.3.3. apakšpunktā minētās personas labā, atzīstama par Personu, uz kuru attiecas ierobežojumi.
- 10.4. 10.3. punktā lietotais termins „Persona, uz kuru attiecas ierobežojumi” nozīmē:
- 10.4.1. personu, kas iekļauta kādā no valstu, starpvaldību organizāciju, starptautisko organizāciju vai supranacionālo organizāciju sastādītajiem to personu sarakstiem, kas tiek turētas aizdomās par iesaistīšanos teroristiskās vai citās noziedzīgās darbībās;
- 10.4.2. personu, pret kuru kāda no valstīm, starpvaldību organizācijām, starptautiskajām organizācijām vai supranacionālajām organizācijām ir noteikusi finanšu vai civiltiesiskus ierobežojumus vai citas sankcijas (šādas sankcijas uzskatāmas par noteiktām pret personu arī gadījumā, ja tās ir noteiktas pret valsti, ar kuru saistīta šī persona, vai pret citām personām, kas saistītas ar šo valsti);
- 10.4.3. personu, kuras reģistrācijas (rezidences) valsts ir tāda valsts vai teritorija:
- 10.4.3.1. pret kuru kāda no valstīm, starpvaldību organizācijām, starptautiskajām organizācijām vai supranacionālajām organizācijām ir noteikusi finanšu vai civiltiesiskus ierobežojumus vai citas sankcijas (šādas sankcijas uzskatāmas par noteiktām pret valsti arī gadījumā, ja tās ir noteiktas pret personām, kas saistītas ar šo valsti);
- 10.4.3.2. kas neveic pasākumus vai veic nepietiekamus pasākumus cīņai ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu;
- 10.4.4. personu, kuru kontrolē kāda no 10.4.1. – 10.4.3. apakšpunktā minētajām personām vai kura rīkojas kādas

- no 10.4.1. – 10.4.3. apakšpunktā minētajām personām vārdā vai labā.
- 10.5. Bankai ir tiesības atteikties uzsākt Darījuma attiecības ar Klientu, nepaskaidrojot Klientam šāda atteikuma iemeslus.
- 10.6. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam vai trešajām personām sakarā ar Darījuma izpildes vai Pakalpojuma sniegšanas apturēšanu vai izbeigšanu, ja Banka to veikusi, nolūkā novērst noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai citu prettiesisku darbību, ciktāl piemērojamos normatīvajos aktos nav noteikts citādi.
- 11. PAZIŅOJUMU NODOŠANAS UN INFORMĀCIJAS APMAIŅAS VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI**
- 11.1. Līdzējs var nodot Paziņojumu otram Līdzējam personīgi vai ar Distances saziņas līdzekļu starpniecību saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem un Pakalpojuma līgumu noteikumiem.
- 11.2. Bankai ir tiesības nodot Klientam Paziņojumus un pieņemt no Klienta Paziņojumus, izmantojot pastu, telefonu, elektronisko pastu un citus Bankai pieņemamus Distances saziņas līdzekļus.
- 11.3. Banka var nosūtīt Klientam Paziņojumus uz Klienta adresi, mobilā tālruņa numuru vai elektroniskā pasta adresi vai izmantot Bankas Paziņojumu nodošanai Klientam citu Klienta kontaktinformāciju, kas norādīta Pakalpojuma līgumā vai citā Bankai iesniegtā dokumentā vai kuru Klients citādi paziņojis Bankai. Uzskatāms, ka Klients, paziņojot Bankai savu kontaktinformāciju, ir piekritis tam, ka Banka izmanto šo kontaktinformāciju Bankas Paziņojumu nodošanai Klientam. Klientam ir tiesības atteikties no komerciālo paziņojumu saņemšanas, paziņojot par to Bankai.
- 11.4. Nosūtot Klientam Paziņojumus pa elektronisko pastu, Bankai ir tiesības nelietot speciālus informācijas aizsardzības vai kriptogrāfijas līdzekļus, ciktāl piemērojamos normatīvajos aktos nav noteikts citādi. Klients uzņemas šādi nosūtītos Paziņojumus iekļautās informācijas (tai skaitā Konfidencialās informācijas un Klienta datu) pazušanas, izmaiņšanas vai izpaušanas risku.
- 11.5. Banka var nodot Paziņojumus Klientiem, izvietojot tos Apkalpošanas vietās vai Bankas mājas lapā, vai izmantojot masu informācijas līdzekļus.
- 11.6. Bankas Paziņojums Klientam nerada un nav uzskatāms par Bankas izteiktu priekšlikumu (oferti) vai dotu padomu attiecībā uz Pakalpojumu, ja attiecīgajā Paziņojumā nav skaidri noteikts citādi. Sazinoties ar Klientu pēc savas iniciatīvas ar Distances saziņas līdzekļu starpniecību vai izmantojot trešo personu pakalpojumus, Banka nekad nelūdz un nepiedāvā Klientam izpaust nevienu no Identifikācijas līdzekļiem, kuru saskaņā ar Pakalpojuma līguma noteikumiem Klients nav tiesīgs izpaust trešajām personām (piemēram, parole, PIN kods vai cits identifikācijas kods).
- 11.7. Bankas Paziņojums uzskatāms par piegādātu Klientam un Bankas pienākums informēt Klientu ir uzskatāms par izpildītu ar brīdi, kad pagājis laika periods, kāds parasti nepieciešams informācijas nodošanai ar attiecīgajiem saziņas līdzekļiem, skaitot no brīža, kad Paziņojums nosūtīts Klientam vai personai, kura ir tiesīga saņemt Paziņojumu Klienta vārdā. Ja Bankas Paziņojums tiek piegādāts Klientam personīgi, uzskatāms, ka Klients to ir saņēmis, kad attiecīgais Paziņojums ir izsniegts Klientam vai Klienta pārstāvim pret parakstu.
- 11.8. Klientam ir tiesības nodot Paziņojumus Bankai, izmantojot Distances saziņas līdzekļus, par kuru izmantošanu Paziņojumu nodošanai Līdzēji ir vienojušies vai kuru izmantošanai attiecīgā gadījumā Banka ir piekritusi. Klienta Paziņojumi Bankai, kas tiek nosūtīti pa pastu, nosūtāmi uz Bankas juridisko adresi.
- 11.9. Banka ir tiesīga ierakstīt telefonsarunas un citu mutiski notiekošu saziņu starp Līdzējiem, izvēlēties līdzekļus šādas saziņas ierakstīšanai un glabāt šādus ierakstus, kā arī nepieciešamības gadījumā izmantot šādus ierakstus attiecīgās saziņas pierādīšanai.
- 11.10. Ja Pakalpojuma līgums starp Patērētāju un Banku tiek noslēgts ar interneta, tālruņa vai cita Distances saziņas līdzekļa starpniecību, piemērojami šādi noteikumi:
- 11.10.1. Klients var saņemt Pakalpojuma līguma noteikumus un informāciju, kas saskaņā ar piemērojamo normatīvo aktu noteikumiem sniedzama Patērētājam pirms distances līguma noslēgšanas, latviešu valodā vai – saskaņā ar vienošanos starp Līdzējiem – citā valodā;
- 11.10.2. ja saskaņā ar Pakalpojuma līguma vai piemērojamo normatīvo aktu noteikumiem Klientam ir atteikuma tiesības, Klients var 14 (četrpadsmit) dienu laikā pēc Pakalpojuma līguma noslēgšanas vienpusēji atkāpties no Pakalpojuma līguma, iesniedzot Bankai par to attiecīgu Paziņojumu jebkurā Apkalpošanas vietā, nosūtot šādu Paziņojumu Bankai pa pastu uz Bankas juridisko adresi vai izmantojot Internetbanku. Ja Klients neizmanto atteikuma tiesības šajā apakšpunktā noteiktajā termiņā, Klientam ir tiesības vienpusēji atkāpties no Pakalpojuma līguma, ja Līdzēji ir par to vienojušies;
- 11.10.3. ja Klients izmanto atteikuma tiesības un vienpusēji atkāpjas no tāda Pakalpojuma līguma, kura izpildi pēc Klienta pieprasījuma vai ar Klienta piekrišanu Banka jau ir uzsākusi, Klientam ir pienākums samaksāt Bankai par Pakalpojumu, ko Banka Klientam jau ir sniegusi saskaņā ar attiecīgo Pakalpojuma līgumu.
- 12. KONTAKTU CENTRAAPKALPOŠANA**
- 12.1. Lai veiktu Darījumus pa telefonu, Klientam – fiziskai personai – ir pieejama Kontakta centra apkalpošana saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem. Klientam – juridiskai personai – Kontakta centra apkalpošana ir pieejama, noslēdzot speciālu Pakalpojuma līgumu par Kontakta centra apkalpošanu.
- 12.2. Nodrošinot Kontakta centra apkalpošanu, Banka var pārbaudīt Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti, izmantojot Bankas rīcībā esošo informāciju par Klientu, Klienta pārstāvi un/vai Klienta veiktajiem darījumiem (piemēram, vārds, uzvārds, personas kods, tālrunis, Bankai iesniegtie Klienta Paziņojumi un noslēgtie Pakalpojuma līgumi, šādos Paziņojumos vai Pakalpojuma līgumos norādītā informācija, maksājumu kartes parole).
- 12.3. Apliecinot savu identitāti saskaņā ar 12.2. punkta noteikumiem, Klients – fiziska persona – var saņemt no Bankas ar Pakalpojumiem saistītu informāciju, pieteikties noteiktiem Pakalpojumiem, vienoties ar Banku par noteiktu Pakalpojuma līgumu grozījumiem, atteikties no noteiktiem Pakalpojumiem, veikt maksājumus starp Klienta kontiem Bankā un veikt citus Bankas noteiktus Darījumus pa telefonu.
- 12.4. Noslēdzot speciālu Pakalpojuma līgumu par Kontakta centra apkalpošanu, Līdzēji var vienoties par citu Identifikācijas līdzekļu izmantošanu Klienta vai Klienta pārstāvja identitātes pārbaudei.
- 12.5. Kontakta centra apkalpošanas ietvaros veicamo Darījumu veidus un tiem atbilstošos Identifikācijas līdzekļus nosaka Banka. Banka ir tiesīga noteikt limitus maksājumu veikšanai un citus ierobežojumus Darījumiem, kas veicami Kontakta centra apkalpošanas ietvaros. Informācija par Bankas noteiktajiem limitiem maksājumu veikšanai ir norādīta Cenrādī. Pārējā informācija, ko Banka nosaka saskaņā ar šā punkta

- noteikumiem, un cita ar Kontaktu centra apkalpošanu saistītā papildu informācija ir pieejama Klientam, zvanot Bankai uz Kontaktu centra apkalpošanai noteikto tālruni, Bankas mājas lapā un pēc pieprasījuma Apkalpošanas vietās. Līdzēji var vienoties par limitiem maksājumu veikšanai, kas atšķiras no Cenrādī noteiktajiem, noslēdzot par to attiecīgu vienošanos.
- 12.6. Kontaktu centra apkalpošana ir pieejama Klientam, zvanot Bankai pa tālruni 1880, (+371) 67 17 1880 (zvanot no ārzemēm) vai pa citu tālruni, ko Banka noteikusi šim mērķim. Banka ir tiesīga pieprasīt, lai Klients zvana Bankai no tālruņa, kuru Klients iepriekš ir paziņojis Bankai un kas ir reģistrēts attiecīgajā Bankas informācijas sistēmā. Kontaktu centra apkalpošana ir pieejama Klientam arī gadījumā, ja Banka zvana Klientam pa šajā punktā minēto Klienta tālruni.
- 12.7. Banka ir tiesīga atteikt Darījuma veikšanu pa telefonu un noteikt, ka Darījums pilnībā vai daļēji var tikt veikts Apkalpošanas vietā vai ar cita Klientam pieejama Distances saziņas līdzekļa starpniecību.
- 12.8. Ja, izmantojot Kontaktu centra apkalpošanu, Klienta identitāte ir pārbaudīta saskaņā ar šīs nodaļas noteikumiem vai Pakalpojuma līguma par Kontaktu centra apkalpošanu noteikumiem, jebkurš pa telefonu Bankai iesniegts Klienta Paziņojums vai starp Līdzējiem noslēgts Pakalpojuma līgums ir saistošs Līdzējiem, un juridiskā spēka ziņā ir līdzvērtīgs uz papīra noformētam un Klienta vai Līdzēju (attiecīgi) parakstītam dokumentam.
- 12.9. Ja, izmantojot Kontaktu centra apkalpošanu, Klienta identitāte ir pārbaudīta saskaņā ar šīs nodaļas noteikumiem vai Pakalpojuma līguma par Kontaktu centra apkalpošanu noteikumiem, jebkura informācija, kuru Banka nodod Klientam pa telefonu, uzskatāma par Klientam saistošu informāciju un juridiskā spēka ziņā ir līdzvērtīga uz papīra noformētam un Bankas parakstītam dokumentam.
- 12.10. Klientam ir tiesības jebkurā brīdī atteikties no Kontaktu centra apkalpošanas, iesniedzot Bankai par to attiecīgu paziņojumu vai noslēdzot par to attiecīgu vienošanos ar Banku.
- 12.11. Bankai ir tiesības izbeigt Kontaktu centra apkalpošanu saskaņā ar Vispārējo darījumu noteikumu 19. nodaļas noteikumiem.
- 13. VALŪTAS MAIŅA UN DARĪJUMI ĀRVALSTS VALŪTĀ**
- 13.1. Banka veic valūtas maiņu tajās valūtās, kurām Banka ir noteikusi valūtas maiņas kursu. Ja Līdzēji nav vienojušies citādi, veicot valūtas maiņu, piemērojams Bankas noteiktais valūtas maiņas kurss, kas ir spēkā attiecīgā valūtas maiņas darījuma veikšanas brīdī.
- 13.2. Bankas noteikto valūtas maiņas kursu izmaiņas Banka var piemērot nekavējoties bez iepriekšējas paziņošanas Klientam.
- 13.3. Informācija par Bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem ir pieejama Klientam pēc pieprasījuma Apkalpošanas vietās vai zvanot uz Bankas informatīvo tālruni. Informācija par Bankas noteikto valūtas maiņas kursu, kas piemērojams noteiktam valūtas maiņas darījumam, ir pieejama Klientam, noformējot rīkojumu par attiecīgā valūtas maiņas darījuma veikšanu Apkalpošanas vietā, Internetbankā vai izmantojot citus Distances saziņas līdzekļus.
- 13.4. Līdzēji var vienoties par speciālā valūtas maiņas kursa piemērošanu valūtas maiņas darījumam, ja attiecīgā darījuma summa pārsniedz Bankas noteikto naudas summu, kas norādīta Bankas mājas lapā sadaļā par valūtas maiņas darījumiem.
- 13.5. Valūtas maiņas darījums ar speciālo valūtas maiņas kursu ir uzskatāms par noslēgtu, tiklīdz Līdzēji ir vienojušies par pērkamo un pārdodamo valūtu, piemērojamo valūtas maiņas kursu, darījuma summām, norēķinu veidu, kā arī citiem noteikumiem, ja kāds no Līdzējiem pie darījuma noslēgšanas paziņo otram Līdzējam par šādu citu noteikumu nepieciešamību attiecīgā darījuma noslēgšanai.
- 13.6. Klientam ir pienākums valūtas maiņas darījuma ar speciālo valūtas maiņas kursu noslēgšanas dienā līdz Bankas dīleru darba laika beigām, kas norādīts Bankas mājas lapā sadaļā par valūtas maiņas darījumiem, iesniegt Bankai rīkojumu par šāda valūtas maiņas darījuma veikšanu un izpildīt visus priekšnoteikumus, lai Banka varētu šo rīkojumu izpildīt. Šā pienākuma neizpildes gadījumā Bankai ir tiesības atteikties izpildīt attiecīgo valūtas maiņas darījumu ar speciālo valūtas maiņas kursu. Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai visus izdevumus un zaudējumus, kas Bankai rodas saistībā ar šajā punktā minētā Klienta pienākuma neizpildi.
- 13.7. Veicot valūtas maiņas darījumu ar speciālo valūtas maiņas kursu, Klientam ir pienākums šāda darījuma rīkojumā norādīt speciālo valūtas maiņas kursu, par kura piemērošanu attiecīgajam valūtas maiņas darījumam Klients ir vienojies ar Banku. Pretējā gadījumā attiecīgais valūtas maiņas darījums tiks izpildīts pēc Bankas noteiktā valūtas maiņas kursa.
- 13.8. Attiecībā uz Pakalpojumiem un Darījumiem, kuros tiek izmantota ārvalsts valūta, Bankai ir tiesības piemērot noteikumus un ierobežojumus, kurus nosaka šīs valūtas izcelsmes valsts un kuri skar Banku, veicot Darījumus vai sniedzot Pakalpojumus, kur ir iesaistīta šī ārvalsts valūta.
- 13.9. Bankai ir tiesības atlikt tādu saistību izpildi, kuras Banka uzņēmusies ārvalsts valūtā, vai piemērot ierobežojumus attiecībā uz to, ja šādas atlikšanas vai ierobežojumu piemērošanas iemesls ir nepārvaramas varas apstākļu iestāšanās attiecīgās ārvalsts valūtas izcelsmes valstī.
- 13.10. Ja nav citas vienošanās, Klients izpilda saistības pret Banku tajā valūtā, kurā tās ir izteiktas. Bankai ir tiesības noteikt savu saistību pret Klientu izpildi citā valūtā, ja šo saistību izpilde attiecīgajā valūtā nevar notikt tādu apstākļu dēļ, par kuriem Banka nav atbildīga un pie kuru iestāšanās Banka nav vainojama.
- 13.11. Ja Pakalpojuma līgumā nav noteikts citādi, saskaņā ar Pakalpojuma līgumu noteiktu ierobežojumu (piemēram, limitu) kontroles vai Pakalpojuma līguma izpildes vajadzībām pārrēķinot noteiktu naudas summu no vienas valūtas uz citu valūtu, Banka ir tiesīga piemērot Eiropas Centrālās bankas publicēto *euro* atsauces kursu, ievērojot Vispārējos darījumu noteikumus noteiktos šā valūtas kursa piemērošanas noteikumus.
- 14. BANKAS PRASĪJUMU NODROŠINĀŠANA**
- 14.1. Visi Klienta Līdzekļi un jebkura cita Klientam piederoša manta, kas ir nonākusi (nākotnē nonāks) Bankas valdījumā, turējumā vai lietošanā, ir uzskatāma par nodrošinājumu visām no jebkura Pakalpojuma līguma izrietošajām Klienta saistībām pret Banku.
- 14.2. Saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem visi Klienta noguldījumi Bankā (gan esošie, gan nākamie) un visi naudas līdzekļi, kas citādi pienākas (nākotnē pienāksies) Klientam no Bankas un kuri saskaņā ar likumu var būt par finanšu ķīlas priekšmetu (turpmāk šajā nodaļā – Finanšu nodrošinājums), ir iekļāti Bankai pēc finanšu ķīlas noteikumiem, lai nodrošinātu no Pakalpojuma līgumiem izrietošo Klienta saistību izpildi pret Banku. Finanšu ķīlas līgums, uz kura pamata Klients iekļā Bankai Finanšu nodrošinājumu saskaņā ar



Vispārējiem darījumu noteikumiem, uzskatāms par noslēgtu ar brīdi, kad Klients ir piekritis Vispārējiem darījumu noteikumiem un tie ir kļuvuši saistoši Klientam.

- 14.3. Klients apliecina Bankai, ka Klientam ir tiesības brīvi rīkoties ar Finanšu nodrošinājumu (arī iekļāt to saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem), kā arī to, ka Finanšu nodrošinājums nav nevienam citam iekļāts vai citādi apgrūtināts. Uzskatāms, ka attiecībā uz nākamajiem Klienta noguldījumiem Bankā un naudas līdzekļiem, kas citādi nākotnē pienāksies Klientam no Bankas un kuri saskaņā ar likumu var būt par finanšu kļūlas priekšmetu, Klients izdara šajā punktā minētos apliecinājumus tajā brīdī, kad attiecīgie noguldījumi (naudas līdzekļi) kļūst par Finanšu nodrošinājuma sastāvdaļu.
- 14.4. 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 Vispārējiem darījumu noteikumiem, vai atņemt vai jebkurā veidā ierobežo Bankas tiesības, kas tai piešķirtas ar Vispārējiem darījumu noteikumiem.
- 14.5. Ievērojot Vispārējos darījumu 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 Vispārējiem darījumu noteikumiem, vispirms ir apmierināmi visi Bankas prasījumi, kuru nodrošināšanai saskaņā ar Vispārējiem darījumu 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).
- 14.6. Ja Klients ir nokavējis kāda ar Pakalpojuma līgumu saistīta maksājuma veikšanu Bankai, kā arī jebkurā citā gadījumā, kad saskaņā ar Pakalpojuma līgumu Bankai ir radies prasījums pret Klientu, Bankai ir tiesības, iepriekš par to nebrīdinot Klientu, apturēt debeta Operācijas ar Finanšu nodrošinājumu (jebkādu tā daļu) un izmantot Finanšu nodrošinājumu (jebkādu tā daļu), lai veiktu attiecīgo maksājumu. Šajā gadījumā vispirms nauda norakstāma no tiem Kontiem, kas atvērti tajā valūtā, kurā saskaņā ar attiecīgo Pakalpojuma līgumu ir veicams attiecīgais maksājums.
- 14.7. Ja Finanšu nodrošinājums ir iekļāts, lai nodrošinātu Bankas prasījumus, kas izriet no vairākiem dažādiem pamatiem (līgumiem), tad, iestājoties pamatam Finanšu nodrošinājuma izmantošanai Bankas prasījumu apmierināšanai, Bankai ir tiesības izvēlēties, kādu prasījumu apmierināšanai un kādā apmērā un secībā izmantot Finanšu nodrošinājumu.
- 14.8. Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta sniegt nodrošinājumu vai palielināt esošo nodrošinājumu jebkuram Bankas prasījumam, kas var rasties no Līdzēju savstarpējām tiesiskajām attiecībām, kas saistītas ar Pakalpojumu sniegšanu. Šādas tiesības Bankai ir gadījumā, ja ir mainījušies apstākļi, uz kuru pamata ir nodibinātas tiesiskās attiecības starp Klientu un Banku, vai ja šādu apstākļu izmaiņas ir ietekmējušas vai pēc Bankas pamatota ieskata var ietekmēt Klienta saistību pret Banku pienācīgu izpildi, tai skaitā gadījumos, ja:
  - 14.8.1. Klienta finanšu stāvoklis ir pasliktinājies vai draud pasliktināties;
  - 14.8.2. esošā nodrošinājuma vērtība ir samazinājusies vai draud samazināties.

## 15. PROCENTI

- 15.1. Banka maksā Klientam procentus par Kontā noguldītajiem Līdzekļiem saskaņā ar attiecīgajā Pakalpojuma

līgumā noteikto procentu likmi. Gadījumos, kad procentu likme Pakalpojuma līgumā nav noteikta vai ja to paredz attiecīgais Pakalpojuma līgums, Banka maksā Klientam procentus par Kontā noguldītajiem Līdzekļiem saskaņā ar Bankas noteikto procentu likmi. Bankai ir tiesības vienpusēji mainīt Bankas noteiktās procentu likmes saskaņā ar attiecīgajiem Pakalpojuma noteikumiem.

- 15.2. Informācija par Bankas noteiktajām procentu likmēm ir pieejama Klientam Apkalpošanas vietās Bankas darba laikā pēc Klienta pieprasījuma vai Bankas mājas lapā.
- 15.3. Procentu aprēķināšanas pamatu un samaksas noteikumus nosaka Pakalpojuma līgums.
- 15.4. Pakalpojuma līgumā noteiktās procentu likmes var tikt mainītas, Līdzējiem par to vienojoties, ja Pakalpojuma līgumā nav noteikts citādi.
- 15.5. Gadījumā ja piemērojami normatīvie akti paredz jebkādus nodokļus vai citus maksājumus no procentiem, kurus Banka maksā Klientam, Bankai ir tiesības šos maksājumus ieturēt no uzkrāto procentu summas un izmaksāt Klientam atlikušo summu.
- 15.6. Klients maksā Bankai procentus par Līdzekļu izmantošanu, kurus Klients saņem no Bankas, saskaņā ar attiecīgā Pakalpojuma līguma noteikumiem.

## 16. KOMISIJAS MAKSA, IZDEVUMU ATLĪDZINĀŠANA UN CITAS SAISTĪBAS

- 16.1. Klients maksā Bankai Komisijas maksas saskaņā ar Cenrādi, Pakalpojuma noteikumiem un/vai Pakalpojuma līgumu.
- 16.2. Klientam ir pienākums iepazīties ar Cenrādi un par sniegtajiem Pakalpojumiem maksāt Bankai Komisijas maksas saskaņā ar attiecīgā Pakalpojuma sniegšanas brīdī spēkā esošo Cenrādi. Pakalpojuma izmantošana nozīmē, ka Klients ir piekritis Cenrādim. Pakalpojumiem, kuri nav iekļauti Cenrādī, Banka ir tiesīga noteikt Komisijas maksu pēc saviem ieskatiem.
- 16.3. Ja Pakalpojuma noteikumos vai Pakalpojuma līgumā noteiktā Komisijas maksa atšķiras no Cenrādī noteiktās Komisijas maksas par attiecīgo Pakalpojumu, Klients maksā Bankai Komisijas maksu saskaņā ar attiecīgajiem Pakalpojuma noteikumiem vai Pakalpojuma līgumu.
- 16.4. Bankai ir tiesības noteikt īpašas maksas vai palielināt noteiktās Komisijas maksas, ja attiecīgā Pakalpojuma izpilde prasa papildu darbu vai rada iepriekš neparedzētus izdevumus.
- 16.5. Klients atlīdzina Bankai arī visus izdevumus, kas Bankai radušies saistībā ar darbībām, kas ir nepieciešamas Klienta Paziņojumu izpildei, kā arī jebkādas blakus izmaksas.
- 16.6. Papildus Komisijas maksām, Klients atlīdzina Bankai izdevumus par nepieciešamajām darbībām, ko Banka veikusi Klienta interesēs (piemēram, sakaru izmaksas, notāra izdevumi), kā arī nepieciešamos izdevumus, kas izriet no Līdzēju savstarpējām tiesiskajām attiecībām, kas saistītas ar Pakalpojumiem (piemēram, izdevumi par nodrošinājuma nodibināšanu, pārvaldīšanu, pārdošanu, atbrīvošanu, apdrošināšanu, glabāšanu, apsardzi un apkalpošanu, tiesāšanās izdevumi).
- 16.7. Bankai ir tiesības uz Klienta rēķina iegūt informāciju, dokumentus un citus pierādījumus, kuri nepieciešami Pakalpojuma sniegšanai un/vai Operāciju izpildei, informācijas iegūšanai par Klientu, Klienta sniegtās informācijas pārbaudei vai Klienta piedāvātā nodrošinājuma pārbaudei, pārvaldīšanai vai atsavināšanai.
- 16.8. Ja Banka uz Klienta rēķina ir izmantojusi trešo personu pakalpojumus, Banka pēc Klienta pieprasījuma iesniedz Klientam visus izdevumus apliecinošus dokumentus, un Klientam ir pienākums apmaksāt Bankai visus Klientam iesniegtajos dokumentos norādītos izdevumus.

- 16.9. Nekādi nodokļi, nodevas vai citi maksājumi nevar būt par pamatu, lai samazinātu Bankai maksājamo summu. Ja piemērojamie normatīvie akti paredz jebkādas maksājumus no summām, kas pienākas Bankai saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem, Pakalpojuma noteikumiem vai Pakalpojuma līgumu, šos izdevumus papildus sedz Klients, tādējādi nodrošinot, ka Bankai maksājamā summa netiek samazināta.
- 16.10. Klienta saistību izpildes nokavējuma vai cita pārkāpuma gadījumā Klients maksā Bankai Cenrādī, Pakalpojuma noteikumos vai Pakalpojuma līgumā noteiktos nokavējuma procentus un/vai līgumsodu. Nokavējuma procentus Banka aprēķina no nokavētā maksājuma summas par katru nokavēto dienu.
- 16.11. Līgumsodu samaksa neatbrīvo Klientu no saistību izpildīšanas pienākuma, neietekmē atlīdzināmo zaudējumu apmēru un nav ieskaitāma zaudējumu atlīdzināšanā.
- 16.12. Klients pilnvaro Banku bez Klienta papildu rīkojuma un bez iepriekšēja brīdinājuma norakstīt naudas summas, kas pienākas Bankai saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem, Pakalpojuma noteikumiem un/vai Pakalpojuma līgumiem, no jebkura Konta vai ieturēt no Līdzekļiem, kuri savādāk pienākas Klientam. 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.
- 16.13. Ja tās valūtas, kādā ir izteiktas saistības, vietā tiek laista apgrozībā jauna valūta, Bankai ir tiesības vienpusēji mainīt saistību valūtu un pārrēķināt saistības tajā valūtā, kura ir laista apgrozībā, pamatojoties uz oficiāli noteikto valūtas maiņas kursu.
- 16.14. Pakalpojuma līgumos noteiktajos gadījumos, veicot valūtas maiņu vai summas pārrēķinu no vienas valūtas citā valūtā, Banka piemēro Eiropas Centrālās bankas publicēto *euro* atsauces kursu (*Euro Foreign Exchange Reference Rate*). Ja saskaņā ar Pakalpojuma līgumu piemērojams Eiropas Centrālās bankas publicētais *euro* atsauces kurss, bet attiecīgajai ārvalsts valūtai nav Eiropas Centrālās bankas publicēta *euro* atsauces kursa, Banka piemēro pasaules finanšu tirgus atzīta finanšu informācijas sniedzēja (piemēram, *Bloomberg*, *Reuters*, *Financial Times*) periodiskajā izdevumā vai tā mājas lapā internetā publicēto valūtas tirgus kursu attiecībā pret *euro*. Banka piemēro attiecīgo valūtas kursu, kas ir spēkā valūtas maiņas vai pārrēķina veikšanas dienas sākumā. Informācija par šajā punktā minētajiem valūtas kursiem un to izmaiņām ir pieejama Klientam attiecīgi Eiropas centrālās bankas mājas lapā internetā vai attiecīgā finanšu informācijas sniedzēja periodiskajā izdevumā vai tā mājas lapā internetā, kā arī Latvijas Bankas mājas lapā internetā. Bankai nav pienākuma iepriekš paziņot Klientam par šajā punktā minēto valūtas kursu izmaiņām.
- 16.15. Bankai ir tiesības dzēst jebkuru Klienta prasījumu pret Banku ar savu pretprasījumu, neatkarīgi no valūtas, kurā izteikts katrs no prasījumiem. Ja prasījums un pretprasījums ir izteikti dažādās valūtās, Bankai ir tiesības pārrēķināt Klienta pretprasījumu Bankas prasījuma valūtā saskaņā ar Bankas noteikto valūtas maiņas kursu, kas ir spēkā ieskaita veikšanas dienā.
- 16.16. Klients var dzēst Bankas prasījumu pret Klientu ar Klienta pretprasījumu tikai gadījumos, ja Klienta prasījums nav apstrīdēts vai ja Klienta prasījumu apstiprina likumīgā spēkā stājies tiesas nolēmums, un tikai tajā pašā valūtā, ja Līdzēji nav vienojušies citādi.
- 17. PAKALPOJUMU IEROBEŽOJUMI**
- 17.1. Bloķēšana**
- 17.1.1. Konta vai Pakalpojuma bloķēšana nozīmē, ka Operācijas ar Līdzekļiem Kontā vai Pakalpojumu sniegšana ir pilnībā vai daļēji apturēta.
- 17.1.2. Pēc Klienta iniciatīvas Konts vai Pakalpojums var tikt bloķēts un to darbība var tikt atjaunota uz Klienta rakstiski vai citā starp Banku un Klientu saskaņotā veidā iesniegtu norādījumu pamata. Pēc Klienta iniciatīvas nevar tikt apturētas Operācijas, kuras Banka veic, lai dzēstu Klienta saistības pret Banku vai Personu, kura ir saistīta ar Banku, vai Operācijas, kuras saskaņā ar piemērojamo normatīvo aktu noteikumiem Bankai ir pienākums veikt uz trešās personas (piemēram, zvērināta tiesu izpildītāja vai Valsts ieņēmumu dienesta) dota rīkojuma pamata vai bez atsevišķa rīkojuma saņemšanas no Klienta vai trešās personas (piemēram, lai ieturētu nodokli vai nodevu no procentu ienākuma vai cita maksājuma, kas pienākas Klientam).
- 17.1.3. Ja Klients bloķē Kontu vai Pakalpojumu sakarā ar to, ka pastāv draudi Kontā esošo Līdzekļu krāpnieciskai izmantošanai, Konts vai Pakalpojums var tikt bloķēts uz Klienta mutisku norādījumu pamata, kas saņemti pa telefonu. Šajā gadījumā Klienta identitātes pārbaudes nolūkos Bankai ir tiesības uzdot Klientam jautājumus, pamatojoties uz Bankas datu bāzēs esošiem datiem.
- 17.1.4. Ja Bankai rodas pamatotas šaubas par Klienta identitāti, Bankai ir tiesības atteikties bloķēt Kontu vai Pakalpojumu vai pieprasīt Bankas noteiktā laikā sniegt rakstisku apstiprinājumu Klienta dotajiem norādījumiem par bloķēšanu. Bankai ir tiesības atcelt bloķēšanu, ja Klients noteiktajā laikā bloķēšanu nav apstiprinājis. Šajā gadījumā Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam sakarā ar bloķēšanas atteikumu vai atcelšanu.
- 17.1.5. Bankai ir tiesības, iepriekš nebrīdinot Klientu, bez Klienta atsevišķa pieprasījuma vai piekrišanas bloķēt Kontu vai Pakalpojumu šādos gadījumos:
- 17.1.5.1. Klients nav iesniedzis Bankas pieprasītos dokumentus, lai Banka pārliecinātos par pārstāvības tiesībām vai lai pārbaudītu datus, kas kalpo par pamatu Klienta identifikācijai;
- 17.1.5.2. Bankai ir iesniegti pretrunīgi dokumenti attiecībā uz personām, kuras ir tiesīgas pārstāvēt Klientu;
- 17.1.5.3. Banka ir saņēmusi ar dokumentiem apstiprinātu informāciju par Klienta – fiziskas personas – nāvi;
- 17.1.5.4. maksājuma saistību neizpildes rezultātā Klientam ir radies parāds pret Banku;
- 17.1.5.5. citos gadījumos saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem vai Pakalpojuma līguma noteikumiem.
- 17.1.6. Banka atceļ saskaņā ar 17.1.5. apakšpunktu veikto Konta vai Pakalpojuma bloķēšanu pēc tam, kad vairs nepastāv apstākļi, kas bijuši par pamatu šādai Konta vai Pakalpojuma bloķēšanai, bet gadījumā, ja šāda Konta vai Pakalpojuma bloķēšana tika veikta sakarā ar Klienta nāvi, – pēc mantinieku pieprasījuma, pamatojoties uz dokumentiem, kas apliecina mantošanas tiesības.
- 17.1.7. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas nolūkā Bankai ir tiesības bez paskaidrojumiem bloķēt Kontu vai Pakalpojumu jebkurā laikā, iepriekš nebrīdinot Klientu par šādu Konta vai Pakalpojuma bloķēšanu un nesaņemot Klienta atsevišķu pieprasījumu vai piekrišanu šādai Konta vai Pakalpojuma bloķēšanai.
- 17.1.8. Papildus 17.1.5. un 17.1.7. apakšpunktos minētajiem gadījumiem Bankai ir tiesības, iepriekš nebrīdinot Klientu, bez Klienta atsevišķa pieprasījuma vai piekrišanas bloķēt Kontu šādos gadījumos:
- 17.1.8.1. Bankā atvērto Klienta – fiziskas personas – norēķinu kontu vai termiņnoguldījuma kontu, kas izmantojams termiņnoguldījumam uz nenoteiktu laiku ar iespēju šo termiņnoguldījumu papildināt vai samazināt, – gadījumā, ja 12 (divpadsmit) mēnešu laikā šajā Kontā nav veiktas kredīta Operācijas (izņemot procentu, kurus Banka maksā Klientam par Kontā noguldītajiem Līdzekļiem, ieskaitīšanu Kontā) un debeta Operācijas (izņemot debeta Operācijas, kuru rezultātā Banka noraksta no

Konta Komisijas maksu par Konta uzturēšanu vai iedzīvotāju ienākuma nodokli, ko Klientam ir pienākums maksāt no procentu ienākuma, ko Klients saņem no Bankas par Kontā noguldītajiem Līdzekļiem);

17.1.8.2. Bankā atvērto Klienta – juridiskas personas – norēķinu kontu vai termiņnoguldījuma kontu, kas izmantojams termiņnoguldījumam uz nenoteiktu laiku ar iespēju šo termiņnoguldījumu papildināt vai samazināt, – gadījumā, ja 6 (seši) mēnešu laikā šajā Kontā nav veiktas kredīta Operācijas (izņemot procentu, kurus Banka maksā Klientam par Kontā noguldītajiem Līdzekļiem, ieskaitīšanu Kontā) un debeta Operācijas (izņemot Bankas veiktu Komisijas maksas par Konta uzturēšanu norakstīšanu no Konta);

17.1.8.3. Bankā atvērto Klienta termiņnoguldījuma kontu, kas izmantojams termiņnoguldījumam ar noteiktu darbības termiņu, – gadījumā, ja 12 (divpadsmit) mēnešu laikā pēc attiecīgā termiņnoguldījuma darbības termiņa beigu datuma Klients nav izņēmis attiecīgo termiņnoguldījumu.

17.1.9. Kontā, kas bloķēts saskaņā ar 17.1.8. apakšpunktu, veicamas tikai kredīta Operācijas un šādas debeta Operācijas:

17.1.9.1. debeta Operācijas, kas tiek veiktas ar attiecīgajam Kontam piesaistīto norēķinu karti;

17.1.9.2. debeta Operācijas, ko Banka veic, lai dzēstu Klienta saistības pret Banku (piemēram, lai veiktu Klientam izsniegtā kredīta atmaksu, procentu par Klientam izsniegtā kredīta izmantošanu samaksu vai Komisijas maksas par Konta uzturēšanu samaksu) vai Personu, kura ir saistīta ar Banku;

17.1.9.3. debeta Operācijas, kuras saskaņā ar piemērojamo normatīvo aktu noteikumiem Bankai ir pienākums veikt uz trešās personas (piemēram, zvērināta tiesu izpildītāja vai Valsts ieņēmumu dienesta) dota rīkojuma pamata vai bez atsevišķa rīkojuma saņemšanas no Klienta vai trešās personas (piemēram, lai ieturētu nodokli vai nodevu no procentu ienākuma vai cita maksājuma, kas pienākas Klientam).

17.1.10. Banka atceļ saskaņā ar 17.1.8. apakšpunktu veikto Konta bloķēšanu pēc tam, kad Klients ir iesniedzis Bankai attiecīgu pieprasījumu un Banka ir atkārtoti identificējusi Klientu un Klienta pārstāvjus saskaņā ar Bankas un piemērojamos normatīvajos aktos noteikto kārtību. Bankai ir tiesības arī pēc saviem ieskatiem atcelt saskaņā ar 17.1.8. apakšpunktu veikto Konta bloķēšanu pilnībā vai daļēji, nesaņemot Klienta pieprasījumu un neveicot Klienta un Klienta pārstāvju identificēšanu.

17.1.11. Banka neatbild par zaudējumiem, kas radušies sakarā ar Konta vai Pakalpojuma bloķēšanu.

## 17.2. Citi ierobežojumi

17.2.1. Klienta Līdzekļi, kas atrodas Bankā, var tikt apķīlāti un tiem var tikt uzlikts arests, kā arī Klienta norēķinu operācijas var tikt pilnībā vai daļēji apturētas saskaņā ar piemērojamo normatīvo aktu noteikumiem.

17.2.2. Bankai ir tiesības atteikties apkalpot Klientu, ja Klients vai Klienta pārstāvis ir alkohola reibumā vai toksisko vielu iedarbības stāvoklī, kā arī gadījumos, kad Klients vai Klienta pārstāvis nespēj apzināties savu rīcību vai Klienta vai tā pārstāvja uzvedība ir nepiedienīga un traucē Bankas darbu.

## 17.3. Informācijas sistēmu apkalpe un pilnveidošana

17.3.1. Bankai ir tiesības veikt plānotus informācijas sistēmu apkalpes un pilnveidošanas darbus. Ja iespējams, Banka veic plānotos apkalpes un pilnveidošanas darbus nakts laikā.

17.3.2. Iestājoties ārkārtas apstākļiem, Bankai ir tiesības veikt ārpuskārtas apkalpes un pilnveidošanas darbus, lai novērstu lielākus zaudējumus.

17.3.3. Apkalpes un pilnveidošanas darbu laikā no Pakalpojuma Līguma izrietošo Bankas saistību izpilde pret Klientu tiek atlikta.

## 18. MANTOŠANA

18.1. Klienta nāves gadījumā Bankai ir tiesības pieprasīt dokumentus, kas apliecina to personu mantošanas tiesības, kuras iesniedz Bankai prasījumus attiecībā uz Klienta mantu. Šīm personām ir pienākums iesniegt Bankai šādus dokumentus, kas apliecina viņu mantošanas tiesības, un šādiem dokumentiem ir jāatbilst Latvijas Republikas normatīvo aktu noteikumiem. Bankai ir tiesības uz šajā punktā minēto personu rēķina pārbaudīt iesniegto dokumentu īstumu, spēkā esamību un pilnību.

## 19. PAKALPOJUMA LĪGUMA IZBEIGŠANA PĒC BANKAS INICIATĪVAS

19.1. Bankai ir tiesības vienpusēji atkāpties no jebkura Pakalpojuma līguma, kas noslēgts uz nenoteiktu laiku, paziņojot par to Klientam, kurš ir Patērētājs, vismaz 60 (sešdesmit) dienas iepriekš, bet Klientam, kas nav Patērētājs, – vismaz 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš. Ja ir pamatots iemesls, Bankai ir tiesības bez iepriekšēja paziņojuma vienpusēji atkāpties no jebkura Pakalpojuma līguma, it īpaši sakarā ar būtisku Pakalpojuma līguma noteikumu pārkāpumu.

19.2. Par pamatotu iemeslu, cita starpā, uzskatāms gadījums, kad:

19.2.1. Klients vai persona, kura ir saistīta ar Klientu, pēc Bankas pieprasījuma nav sniegusi pietiekamu informāciju vai dokumentus, lai pierādītu Līdzekļu izcelsmi;

19.2.2. pastāv aizdomas par Klienta veiktas Operācijas vai darījuma saistību ar nelikumīgām darbībām;

19.2.3. Klients vai persona, kura ir saistīta ar Klientu, tīši vai aiz rupjas neuzmanības ir sniegusi Bankai vai Personai, kura ir saistīta ar Banku, nepatiesu vai nepilnīgu informāciju, nav paziņojusi Bankai par būtiskām izmaiņām Bankai sniegtajā informācijā vai ir atteikusies sniegt informāciju;

19.2.4. Klients atkārtoti nav izpildījis maksājuma saistības pret Banku vai šādas saistības ilgstoši netiek pildītas, vai arī Klients citādā veidā tīši vai atkārtoti ir pārkāpis Pakalpojuma līguma noteikumus;

19.2.5. Klients vai persona, kura ir saistīta ar Klientu, ir nodarījusi Bankai vai Personai, kura ir saistīta ar Banku, būtiskus zaudējumus vai pastāv draudi, ka šādi zaudējumi varētu tikt nodarīti;

19.2.6. attiecībā uz Klientu, kurš ir juridiska persona, ir uzsākta bankrota procedūra vai Klienta darbība izbeidzas uz cita pamata;

19.2.7. Klients neizpilda Bankas prasību sniegt vai palielināt Klienta saistību nodrošinājumu Bankas noteiktajā termiņā un kārtībā.

19.3. Vispārējo darījumu noteikumu izpratnē par personu, kura ir saistīta ar Klientu – fizisku personu –, uzskatāma:

19.3.1. persona, kuru Klients pārstāv uz pilnvarojuma pamata;

19.3.2. persona, kuras padomes vai valdes loceklis ir Klients;

19.3.3. juridiska persona, kurā Klientam pieder 10 (desmit) vai vairāk procenti no šīs personas pamatkapitāla vai balsstiesīgā pamatkapitāla.

19.4. Vispārējo darījumu noteikumu izpratnē par personu, kura ir saistīta ar Klientu – juridisku personu –, uzskatāma:

19.4.1. persona, kura ir Klienta padomes loceklis, valdes loceklis vai pārstāvis;

19.4.2. juridiska persona, kurā Klientam pieder 10 (desmit) vai vairāk procenti no šīs personas pamatkapitāla vai balsstiesīgā pamatkapitāla;

- 19.4.3. persona, kurai pieder 10 (desmit) vai vairāk procenti no Klienta pamatkapitāla vai balsstiesīgā pamatkapitāla.
- 20. UZRAUDZĪBAS IESTĀDES, SŪDZĪBU IZSKATĪŠANA UN STRĪDU RISINĀŠANA**
- 20.1. Bankas darbības uzraudzību atbilstoši kredītiestāžu darbību regulējošajiem normatīvajiem aktiem veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija (adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050; mājas lapa internetā: [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv)). Patērētāju tiesību aizsardzības uzraudzību saistībā ar Pakalpojuma līgumu un tā izpildīšanu veic Patērētāju tiesību aizsardzības centrs (adrese: Krišjāņa Valdemāra iela 157, Rīga, LV-1013; mājas lapa internetā: [www.ptac.gov.lv](http://www.ptac.gov.lv)).
- 20.2. Banka izskata katru Klienta rakstveida sūdzību (iesniegumu) par piemērojamo normatīvo aktu, Vispārējo darījumu noteikumu un Pakalpojuma līgumu noteikumu neievērošanu (turpmāk šajā nodaļā – Sūdzība) un sniedz Klientam rakstveida atbildi uz Sūdzību šādos termiņos:
- 20.2.1. ja Sūdzību iesniedzis Patērētājs – 10 (desmit) dienu laikā pēc Sūdzības saņemšanas Bankā, izņemot gadījumu, ja Līdzēji minētajā termiņā ir vienojušies par Sūdzībā ietvertās Klienta prasības izpildi vai alternatīvu Klienta prasības izpildes veidu;
- 20.2.2. ja Sūdzību iesniedzis Klients, kas nav Patērētājs, – 30 (trīsdesmit) dienu laikā pēc Sūdzības saņemšanas Bankā.
- 20.3. Ja Bankai ir nepieciešams ilgāks laiks vispusīgai Klienta Sūdzībā minēto faktu un apstākļu noskaidrošanai, kā rezultātā 20.2. punktā minēto termiņu nav iespējams ievērot, Banka par to informē Klientu.
- 20.4. Banka nosūta Klientam Bankas atbildi uz Sūdzību pa pastu uz Klienta adresi, kas norādīta Sūdzībā, vai uz citu Bankai zināmo Klienta adresi, vai nogādā to Klientam personīgi, vai paziņo citā Klientam pieņemamā veidā, par kuru Līdzēji vienojas.
- 20.5. Papildu informācija par kārtību, kādā Banka izskata Sūdzības, ir pieejama Klientam Apkalpošanas vietās Bankas darba laikā pēc Klienta pieprasījuma un Bankas mājas lapā.
- 20.6. Klientam ir tiesības izmantot šādus Sūdzību ārpustiesas izskatīšanas mehānismus:
- 20.6.1. ja Klienta prasījums pret Banku saskaņā ar Latvijas Komercbanku asociācijas ombuda reglamentu ietilpst minētā ombuda kompetencē, Klients var iesniegt Sūdzību Latvijas Komercbanku asociācijas ombudam (adrese: Pērses ielā 9/11, Rīgā LV-1011) saskaņā ar tā nolikumu "Nolikums par Latvijas Komercbanku asociācijas ombudu" un reglamentu "Kārtība, kādā Latvijas Komercbanku asociācijas ombuds izskata kredītiestāžu klientu sūdzības (Reglaments)". Šajā punktā minētie dokumenti ir pieejami Klientam Latvijas Komercbanku asociācijas mājas lapā internetā ([www.bankasoc.lv/skirejtiesa/ombuds](http://www.bankasoc.lv/skirejtiesa/ombuds)). Sūdzības iesniegšana Latvijas Komercbanku asociācijas ombudam nav priekšnosacījums prasības celšanai Latvijas Republikas tiesā vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā;
- 20.6.2. Patērētājs var iesniegt Sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centram. Kārtību, kādā Patērētāju tiesību aizsardzības centrs pieņem lēmumus, un šo lēmumu pārsūdzēšanas kārtību nosaka Patērētāju tiesību aizsardzības likums;
- 20.6.3. ja Klients nav Patērētājs, Klients Sūdzību par Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma prasību neievērošanu, ja tā radījusi vai var radīt būtisku kaitējumu minēto pakalpojumu izmantotāju grupas interesēm (kollektīvajām interesēm), var iesniegt Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.
- 20.7. Jebkurš strīds, kas radies starp Banku un Patērētāju saistībā ar Pakalpojumu sniegšanu, izšķirams Latvijas Republikas tiesā.
- 20.8. Jebkurš strīds, kas radies starp Banku un Klientu, kas nav Patērētājs, saistībā ar Pakalpojumu sniegšanu, izšķirams Latvijas Republikas tiesā vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā (pēc prasītāja izvēles). Ja prasība tiek celta Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā, tad attiecīgais strīds izskatāms Rīgā saskaņā ar šīs šķīrējtiesas statūtiem, reglamentu un nolikumu par Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas izdevumiem 1 (viena) šķīrējtiesneša sastāvā latviešu valodā.
- 20.9. 20.7. un 20.8. punkta noteikumi par strīda, kas radies starp Līdzējiem saistībā ar Pakalpojumu sniegšanu, izšķiršanu Latvijas Republikas tiesā neierobežo Bankas tiesības uzsākt tiesvedību pret Klientu saistībā ar attiecīgo strīdu jebkurā citā tiesā, kurai ir piekrišana attiecīgā lieta. Turklāt Banka ir tiesīga vienlaicīgi uzsākt attiecīgo tiesvedību vairākās tiesās, ciktāl to atļauj normatīvie akti.
- 21. ATBILDĪBA**
- 21.1. Līdzēji ir atbildīgi par savu saistību neizpildi vai nepienācīgu izpildi. Banka nav atbildīga par Klientam nodarītajiem netiešajiem zaudējumiem (atrauto peļņu u.c.).
- 21.2. Banka nav atbildīga par savu saistību neizpildi, ja neizpildes cēlonis bija šķērslis, kuru Banka nevarēja kontrolēt, un nevarēja saprātīgi sagaidīt, lai tā paredzētu šā šķēršļa rašanos saistību nodibināšanas laikā vai izvairītos no šā šķēršļa, vai pārvarētu to vai tā sekas.
- 21.3. Banka nav atbildīga par pakalpojumiem, kurus ar Bankas starpniecību sniedz trešās personas.
- 21.4. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam tādu risku dēļ, kas saistīti ar valūtas kursu svārstībām, vērtspapīru cenu samazināšanos vai citu ar ieguldīšanas aktivitātēm saistītu risku dēļ, vai sakarā ar Bankā noguldīto Līdzekļu vērtības krišanos.
- 21.5. Klients ir atbildīgs par informācijas sniegšanu Bankai, kā arī Bankai sniegtās informācijas pareizību.
- 21.6. Ja Klients neizpilda savu pienākumu informēt Banku, Banka uzskata, ka tai sniegtā informācija ir pareiza, un neatbild par informācijas nesniegšanas dēļ Klientam vai trešajām personām radītajiem zaudējumiem, izņemot zaudējumus, kas radušies Bankas ļauna nolūka vai rupjas neuzmanības rezultātā.
- 21.7. Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai zaudējumus, kas radušies sakarā ar nepatiesu ziņu sniegšanu vai informācijas nesniegšanu Bankai, kā arī sakarā ar izmaiņu nepaziņošanu Bankai agrāk sniegtajā informācijā.
- 21.8. Klients ir atbildīgs par zaudējumiem, kas radušies, Klientam veicot krāpnieciskas darbības vai maldinot Banku, vai arī Klienta neuzmanības dēļ.
- 21.9. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kurus izraisījušas Pakalpojuma sniegšanas ietvaros izmantoto saziņas līdzekļu (pasta, faksa, mobilā tālruna, elektroniskā pasta vai citu sakaru līdzekļu) kļūmes vai pieejamības pārtraukumi, tehniskā aprīkojuma nepiemērotība vai bojājumi, kā arī trešo personu darbības, kas vērstas uz ar sakaru līdzekļu starpniecību nosūtītās informācijas iegūšanu, izmantošanu, satura pārveidošanu vai dzēšanu.
- 21.10. Banka nav atbildīga par aizkavējumiem Paziņojumu nosūtīšanā, sūtījumu nozūšanu un pārraides kļūdām vai izkropļojumiem, kas radušies laika zonu starpību, valūtas kursu svārstību vai jebkādu citu apstākļu, tostarp trešo personu darbības dēļ, kas ir ārpus Bankas gribas un kontroles.