

AS "RIETUMU BANKA" UN KLIENTA LĪGUMA NOTEIKUMI

AS "Rietumu Banka" un Klienta līguma noteikumi (turpmāk – Noteikumi) regulē attiecības starp Banku un Klientu, kuram Banka sniedz finanšu pakalpojumus. Noteikumi ir AS "Rietumu Banka" un Klienta līguma neatņemama sastāvdaļa. Ja citos Bankas un Klienta līgumos noteikta atšķirīga kārtība, tiem ir prioritāte pār Noteikumiem.

II daļas "Bankas pamatpakalpojumi" un III daļas "Ieguldījumu pakalpojumi" nosacījumiem ir prioritārs spēks pār I daļas "Vispārīgie noteikumi" nosacījumiem, ja vien Noteikumu II un III daļā nav noteikts citādi.

Satura rādītājs

I daļa. Vispārīgie noteikumi	2
1. Termins	2
2. Klienta identifikācija	6
3. Klienta pārstāvji	6
4. Vispārīgā Bankas pakalpojumu sniegšanas kārtība	8
5. Atlīdzība par Bankas pakalpojumiem	12
6. Finanšu ķīla	13
7. Konfidencialitāte	14
8. Informācijas apmaiņa	15
9. Informācijas un pārskatu sniegšana	15
10. Pušu atbildība	16
11. Nepārvarama vara	17
12. Noteikumu un grozījumu spēkā stāšanās	18
13. Tiesību un saistību pārņemšana	18
14. Pretenziju un strīdu izskatīšanas kārtība	19
15. Pušu attiecību izbeigšana	19
II daļa. Bankas pamatpakalpojumi	20
16. Norēķinu konts	20
17. Bezskaidras naudas maksājumi	21
18. Skaidras naudas darījumi	22
19. Konvertācijas darījumi	23
20. Noguldījumi	24
21. Maksājumu kartes	25
22. Tirdzniecības finansēšanas operācijas	36
23. Operācijas ar investīciju zeltu	37
III daļa. Ieguldījumu pakalpojumi	39
24. Termins	39
25. Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas kārtība	40

26. Vispārīgie Brokeru kontu apkalpošanas noteikumi	41
27. Operācijas ar finanšu instrumentiem.....	43
28. Operācijas ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem	45
29. Maržinālie kredīti.....	47
30. Ieguldījumu konta apkalpošana	49
31. Individuālā portfeļa pārvaldīšana.....	50

I daļa. Vispārīgie noteikumi

1. Termini

Visiem terminiem, kuru nozīme Noteikumos nav noteikta, piemērojama Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktā nozīme. Nodaļā "Termini" lietotie termini vienskaitlī un daudzskaitlī interpretējami vienādi.

Aktīvi – visi Klienta finanšu līdzekļi, tajā skaitā: naudas līdzekļi, Finanšu instrumenti un citi līdzekļi visos Klienta kontos Bankā vai kuri atrodas Bankā saskaņā ar noslēgto darījumu.

Aktīvs nefinanšu juridisks veidojums - (1) aktīvs nefinanšu juridisks veidojums ir jebkurš nefinanšu veidojums (turpmāk – organizācija) ar juridiskās personas statusu vai bez tā, kura atbilst vismaz vienam no šādiem kritērijiem: (1-8): 1) mazāk nekā 50 procenti no organizācijas ieņēmumiem iepriekšējā kalendāra gadā vai citā atbilstīgā ziņošanas periodā ir šīs definīcijas otrajā daļā norādītie pasīvie ieņēmumi un mazāk nekā 50 procenti no organizācijas turētiem aktīviem iepriekšējā kalendāra gadā vai citā atbilstīgā ziņošanas periodā ir aktīvi, kuri tiek turēti šīs definīcijas otrajā daļā norādīto pasīvo ieņēmumu veidošanai; 2) organizācijas akcijas tiek regulāri tirgotas vispārārtzītā vērtspapīru tirgū, vai tā ir tādas organizācijas saistīta organizācija, kuras akcijas tiek tirgotas vispārārtzītā vērtspapīru tirgū; 3) organizācija ir valdības iestāde, starptautiska organizācija, centrālā banka vai organizācija, kas pieder vienai no šajā punktā norādītajām struktūrām; 4) organizācijas darbība galvenokārt ir saistīta ar viena vai vairāku tādu ar šo organizāciju saistītu uzņēmumu emitēto akciju turēšanu (pilnībā vai daļēji), kuri veic tirdzniecību vai citu komercdarbību, kas nav finanšu iestādes darbība, kā arī finansēšanas un citu pakalpojumu sniegšanu šādiem saistītiem uzņēmumiem. Nefinanšu organizāciju nevar uzskatīt par aktīvu nefinanšu juridisku veidojumu, ja tā darbojas (vai sevi kā tādu deklarē) kā ieguldījumu fonds, piemēram, privātā kapitāla ieguldījumu fonds, riska kapitāla fonds, fonds, kas veic ieguldījumu darījumus, izmantojot aizņēmumā ņemtus līdzekļus, vai ieguldījumu instruments, kura nolūks ir iegādāties vai finansēt uzņēmumus un tādējādi iegūt līdzdalību šādos uzņēmumos, turot kapitāla aktīvus ieguldīšanas nolūkā; 5) organizācija neveic un arī iepriekš nav veikusi saimniecisko darbību, bet tā veic kapitāla ieguldījumus aktīvos nolūkā veikt saimniecisko darbību, kas nav finanšu iestādes saimnieciskā darbība, ar nosacījumu, ka šādas organizācijas eksistences termiņš nepārsniedz 24 mēnešus no organizācijas dibināšanas/izveidošanas brīža; 6) organizācija nav bijusi finanšu iestāde pēdējos 5 gadus un atrodas likvidācijas vai šīs organizācijas aktīvu reorganizācijas procesā nolūkā turpināt vai atsākt tādu saimniecisko darbību, kas nav finanšu iestādes saimnieciskā darbība; 7) organizācija veic finansēšanas un riska ierobežošanas darbības ar saistītiem uzņēmumiem, kas nav finanšu iestādes, vai šādu uzņēmumu uzdevumā un nesniedz finansēšanas vai riska ierobežošanas pakalpojumus uzņēmumiem, kuri nav saistīti uzņēmumi, ar nosacījumu, ka šādu saistītu uzņēmumu grupa galvenokārt ir iesaistīta saimnieciskā darbībā, kas nav finanšu iestādes saimnieciskā darbība; 8) organizācija, kas atbilst visām šādām prasībām: a) tā ir izveidota un darbojas vienīgi ar reliģiju, labdarību, zinātņi, mākslu, kultūru vai ar izglītību saistītiem mērķiem vai arī ir izveidota un darbojas savas rezidences valstī un ir profesionāla organizācija, biznesa savienība, tirdzniecības palāta, darba organizācija, lauksaimniecības vai dārzkopības organizācija, pilsoņu savienība vai organizācija, kas darbojas vienīgi sabiedrības kopējās labklājības veicināšanai, b) organizācija ir atbrīvota no ienākuma/peļņas nodokļa savas rezidences valstī, c) tai nav akcionāru vai citu labuma guvēju, kam būtu īpašumtiesības vai citas labuma gūšanas intereses saistībā ar tās ienākumiem vai aktīviem, d) saskaņā ar organizācijas rezidences valsts piemērojamiem tiesību aktiem vai organizācijas dibināšanas dokumentiem organizācijas ienākumus vai aktīvus nedrīkst sadalīt vai izmantot par labu fiziskām vai juridiskām personām, kas nav labdarības iestāde, vai šāda sadalīšana vai izmantošana nav saistīta ar organizācijas veiktajām labdarības darbībām. Šāda sadalīšana vai izmantošana, kas nav saistīta ar labdarības mērķiem, ir iespējama tikai, veicot atbilstīgu kompensācijas maksājumu par saņemtajiem pakalpojumiem, vai iegādāto īpašumu tā patiesajā tirgus vērtībā, e) saskaņā ar

organizācijas rezidences vai valsts piemērojamiem tiesību aktiem, vai organizācijas dibināšanas dokumentiem, organizācijas likvidācijas vai reorganizācijas gadījumā visi tās aktīvi tiek nodoti valdības iestādei vai citai bezpeļņas organizācijai. (2) par nefinanšu organizācijas pasīvajiem ieņēmumiem uzskata to ieņēmumu daļu, kuru veido: 1) dividendes; 2) procentu maksājumi un tiem pielīdzināmie maksājumi; 3) īres, nomas un autoratlīdzības maksas (izņemot tādas maksājumus, ko organizācija saņem pamata saimnieciskās darbības veikšanas ietvaros); 4) ieņēmumi no anuitātes līgumiem; 5) ieņēmumi, kas tiek gūti tādu finanšu aktīvu atsavināšanas darījumu rezultātā, kuri ģenerē augstāk 1., 2., 3. vai 4. punktā norādītos ieņēmumus (izņemot ieņēmumus, kas tiek gūti brokera / dīlera pamatdarbības rezultātā); 6) ieņēmumi, kas tiek gūti darījumos (ieskaitot nākotnes darījumus, darījumus ar opcijām un līdzīgus darījumus) ar finanšu aktīviem (izņemot ieņēmumus, kas tiek gūti finanšu brokera (dīlera) pamatdarbības rezultātā); 7) ieņēmumi no valūtas maiņas darījumiem (izņemot ieņēmumus, kas tiek gūti finanšu brokera (dīlera) pamatdarbības rezultātā); 8) ieņēmumi, kas tiek gūti mijmaiņas darījumu rezultātā (swap) (izņemot ieņēmumus, kas tiek gūti finanšu brokera (dīlera) pamatdarbības rezultātā); 9) maksājumi, kas tiek gūti no apdrošināšanas līgumiem ar līdzekļu uzkrāšanu; 10) citi ieņēmumi, kas pēc savas ekonomiskās būtības ir pielīdzināmi augstāk 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8. vai 9. punktā norādītajiem ieņēmumiem.

Ar Politiski nozīmīgu personu cieši saistīta persona – fiziskā persona, par kuru ir zināms, ka tai ir darījuma vai citas ciešas attiecības ar politiski nozīmīgu personu, vai tā ir akcionārs vai dalībnieks vienā un tajā pašā komercsabiedrībā ar politiski nozīmīgu personu, kā arī fiziskā persona, kura ir vienīgā tāda juridiska veidojuma īpašnieks, par ko ir zināms, ka tas faktiski izveidots politiski nozīmīgas personas labā.

Atlīdzība – komisijas maksas un samaksa par Bankas pakalpojumiem saskaņā ar Tarifiem vai vienošanos starp Banku un Klientu, kā arī Līgumsods, sodi, procenti un citi Klienta maksājumi Bankas labā.

Attālinātās vadības sistēmas – Internetbanka, M-Bank, Enterprise Link un Enterprise Link PRO.

Banka – akciju sabiedrība "Rietumu Banka", reģistrācijas Nr. 40003074497, juridiskā adrese: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvijas Republika, tīmekļvietne: www.rietumu.com, elektroniskā pasta adrese: info@rietumu.lv.

Bankas zaudējumi – jebkuri Bankas izdevumi, parādi, zaudējumi, Līgumsodi, nerealizējamas trešo personu saistības, kā arī negūtā peļņa un Bankas reputācijai nodarītais kaitējums.

Darba diena – Bankas noteiktais darba laiks dienā, kas nav sestdiena, svētdiena vai Latvijas Republikas tiesību aktos noteikta svētku diena.

Darba laiks – laiks, kad Banka pieņem Rīkojumus izpildei.

Elektroniskais paraksts – paraksts, kas tiek ģenerēts saskaņā ar Bankas noteikto algoritmu, izmantojot Identifikācijas un autorizācijas līdzekļus. Elektroniskajam parakstam ir tāds pats juridiskais spēks kā pašrocīgi veiktam (fiziskam) parakstam.

Elektroniskā paraksta līgums – līgums par Bankas elektroniskā paraksta pakalpojuma sniegšanu, kura neatņemama sastāvdaļa ir Elektroniskā paraksta līguma noteikumi.

Enterprise Link – Attālinātās vadības sistēma, kas sniedz Klientam piekļuvi Operācijām ar aktīviem, izmantojot Internetbanku un Klienta uzskaites sistēmas.

Enterprise Link PRO – Attālinātās vadības sistēma, kas sniedz Klientam piekļuvi Operācijām ar aktīviem, izmantojot Internetbanku un Klienta uzskaites sistēmas, kā arī ļauj Klientam iesniegt Rīkojumus.

Finanšu iestāde – Turētājiestāde, Noguldījumu iestāde, Ieguldījumu iestāde vai Specializētā apdrošināšanas sabiedrība.

Finanšu instrumenti – finanšu instrumenti Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē, tajā skaitā, bet ne tikai: pārvedami vērtspapīri (kapitāla vērtspapīri, parāda vērtspapīri un citi), naudas tirgus instrumenti, ieguldījumu vai alternatīvā fonda ieguldījumu

apliecības; kā arī: iespējas un nākotnes līgumi, ārpusbiržas nākotnes darījumi, mijmaiņas darījumi, cenu starpības līgumi un citi instrumenti.

Finanšu ķīla – Bankas prasījumu pret Klientu, kas izriet no Noteikumiem un Līguma, nodrošinājums. Par Finanšu ķīlu kalpo naudas līdzekļi, Finanšu instrumenti un citi visos Klienta kontos Bankā esošie vai nākamie līdzekļi. Finanšu ķīlas noteikumus regulē Līgums, Noteikumi un Latvijas Republikas Finanšu nodrošinājuma likums.

Identifikācijas un autorizācijas līdzekļi:

- DigiPass OTP (One Time Password) – OTP ģenerēšanas ierīce;
- DigiPass – OTP un Testa atslēgas ģenerēšanas ierīce;
- Mobile DigiPass – mobilajā ierīcē uzstādīta programmatūra OTP un Testa atslēgas ģenerēšanai;
- TKT – individuāla Testa Kodu Tabula;
- DC (Digital Certificate) – ciparsertifikāts, ko izmanto Rīkojumu autorizācijai Internetbankā.

Ieguldījumu iestāde – organizācija: 1) kuras saimnieciskā darbība galvenokārt ir saistīta ar vienas vai vairāku šādu darbību vai darījumu veikšanu klienta vārdā vai uzdevumā: a) darījumi ar naudas tirgus instrumentiem (piemēram, čekiem, vekseliem, noguldījumu sertifikātiem, atvasinātiem instrumentiem), ārvalstu valūtu, valūtas kursa, procentu likmju un indeksu instrumentiem, pārvedamiem vērtspapīriem vai regulētā tirgū tirgotiem preču nākotnes līgumiem, b) ieguldītāju individuālo un kolektīvo ieguldījumu portfeļu pārvaldīšana uz piešķirtā pilnvarojuma pamata, c) citāda finanšu aktīvu vai naudas ieguldīšana, administrēšana vai pārvaldīšana klienta vārdā vai uzdevumā; 2) kuras ieņēmumi galvenokārt ir saistīti ar finanšu aktīvu ieguldīšanu, atkārtotu ieguldīšanu vai tirdzniecību, turklāt šo ieguldījumu iestādi pārvalda Noguldījumu iestāde, Turētājiestāde, Specializētā apdrošināšanas sabiedrība vai cita Ieguldījumu iestāde, kas atbilst kritērijiem, kas norādīti šīs definīcijas 1. punktā.

Internetbanka – kontu attālinātās vadības sistēma, kuru Klients izmanto:

- ierobežotas pieejas režīmā – sistēma ļauj kontrolēt kontu stāvokli, saņemt kontu izrakstus un veikt operācijas ar naudas līdzekļiem Klientam piederošo kontu ietvaros;
- pilnas pieejas režīmā – sistēma ļauj saņemt visus Internetbankā pieejamos Bankas pakalpojumus.

Klienta pārstāvis – persona, kas ir tiesīga pārstāvēt Klientu privāttiesiskajās attiecībās ar Banku tai piešķirtā pilnvarojuma ietvaros.

Klients – fiziska vai juridiska persona vai juridisks veidojums, vai šādu personu vai veidojumu apvienība, kurai Banka sniedz pakalpojumus.

Kontrahents – trešā persona, ar kuras starpniecību Banka nodrošina Rīkojumu izpildi un Aktīvu glabāšanu.

Korekts apliecinājums – kompetentas valsts amatpersonas dokumentu apliecinājums, ievērojot šādu kārtību:

- ja dokumenti izsniegti Eiropas Savienības dalībvalstī, Eiropas Ekonomikas zonas valstī, Lielbritānijas un Ziemeļīrijas Apvienotajā Karalistē (izņemot tās aizjūras teritorijas) vai Šveices Konfederācijā (turpmāk visas valstis kopā – Izņēmuma valstis), tad papildu apliecinājums legalizācijas vai "Apostille" veidā nav nepieciešams;
- ja dokumenti izsniegti valstī, kas ir 1961. gada 5. oktobra Hāgas konvencijas "Par ārvalstu publisko dokumentu legalizācijas prasības atcelšanu" dalībvalsts (izņemot dokumentus, kas izsniegti Izņēmuma valstīs), tad dokumentiem jābūt apstiprinātiem ar apliecinājumu "Apostille";
- ja dokumenti izsniegti valstī, kas nav Hāgas konvencijas dalībvalsts, vai valstīs, kuras nav Izņēmuma valstis, tad šādi dokumenti jālegalizē normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Līgums – AS "Rietumu Banka" un Klienta līgums.

Lietotājs – fiziska persona, kas ir noslēgusi ar Banku Elektroniskā paraksta līgumu.

Līgumsods – Latvijas Republikas Civillikuma 1716. pantā paredzētais naudas sods.

M-Bank – informācijas sistēma, kas ļauj Klientam saņemt Bankas ziņojumus uz tālruni vai e-pastu.

Noteikumi - AS "Rietumu Banka" un Klienta līguma noteikumi.

Noguldījumu iestāde - kas piesaista noguldījumus un citus atmaksājamos līdzekļus no citām personām, veicot ierastu kredītiestādes, krājaizdevu sabiedrības, maksājumu iestādes, elektroniskās naudas iestādes vai līdzīgu saimniecisko darbību.

Operācijas ar aktīviem – jebkura veida darbības ar Aktīviem.

OTP – vienreizēja ciparparole, kura iegūta, izmantojot DigiPass OTP, DigiPass vai Mobile DigiPass.

Pasīvs nefinanšu juridisks veidojums – nefinanšu uzņēmums, kas neatbilst Aktīvā nefinanšu juridiska veidojuma pazīmēm vai Ieguldījumu iestāde, kas izvietota valstī, kas nepiedalās Standarta par finanšu informācijas automātisko apmaiņu nodokļu jomā piemērošanā.

Patiesais labuma guvējs (PLG) – fiziskā persona, kura ir Klienta – juridiskās personas vai juridiska veidojuma – īpašnieks vai kura kontrolē Klientu, vai kuras vārdā, labā, interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības vai tiek veikts gadījuma rakstura darījums, un tā ir vismaz: a) attiecībā uz juridiskajām personām – fiziskā persona, kurai tiešas vai netiešas līdzdalības veidā pieder vairāk nekā 25 procenti no juridiskās personas kapitāla daļām vai balsstiesīgajām akcijām vai kura to tiešā vai netiešā veidā kontrolē; b) attiecībā uz juridiskiem veidojumiem – fiziskā persona, kurai pieder vai kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridisks veidojums vai kura tiešā vai netiešā veidā īsteno kontroli pār to, tostarp kura ir šāda veidojuma dibinātājs, pilnvarnieks (pārvaldnieks), pārraudzītājs (ja tāds ir), labuma guvējs vai, ja vēl nav noteiktas fiziskās personas, kuras ir labuma guvēji, personu grupa, kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridiskais veidojums, kā arī cita fiziskā persona, kura tiešā vai netiešā veidā kontrolē juridisko veidojumu.

Politiski nozīmīga persona (PNP) – persona, kura Latvijas Republikā, citā Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas Zonas dalībvalstī, vai trešajā valstī ieņem vai ir ieņēmusi nozīmīgu publisku amatu, tai skaitā valsts varas augstākā amatpersona, valsts administratīvās vienības (pašvaldības) vadītājs, valdības vadītājs, ministrs (ministra vietnieks vai ministra vietnieka vietnieks, ja attiecīgajā valstī ir šāds amats), valsts sekretārs vai cita augsta līmeņa amatpersona valdībā vai valsts administratīvajā vienībā (pašvaldībā), parlamenta deputāts vai līdzīgas likumdošanas struktūras loceklis, politiskās partijas vadības struktūras (valdes) loceklis, konstitucionālās tiesas, augstākās tiesas vai cita līmeņa tiesas tiesnesis (tiesu institūcijas loceklis), augstākās revīzijas (audita) iestādes padomes vai valdes loceklis, centrālās bankas padomes vai valdes loceklis, vēstnieks, pilnvarotais lietvedis, bruņoto spēku augstākais virsnieks, valsts kapitālsabiedrības padomes vai valdes loceklis, starptautiskas organizācijas vadītājs (direktors, direktora vietnieks) un valdes loceklis vai persona, kas šajā organizācijā ieņem līdzvērtīgu amatu.

Politiski nozīmīgas personas ģimenes loceklis – persona, kura ir Politiski nozīmīgas personas: a) laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona. Persona par laulātajam pielīdzināmu personu uzskatāma tikai tad, ja attiecīgās valsts likumi tai nosaka šādu statusu, b) bērns vai politiski nozīmīgas personas laulātā vai laulātajam pielīdzināmas personas bērns, viņa laulātais vai laulātajam pielīdzināma persona, c) vecāks, d) brālis vai māsa.

Puse/Puses – Klients un Banka atsevišķi vai kopā.

PVN – pievienotās vērtības nodoklis.

Rietumu ID – Bankas piešķirtais identifikācijas numurs.

Rīkojums – Klienta rīkojums, kas saskaņā ar Noteikumiem ir pamats Operāciju ar aktīviem vai citu darbību veikšanai.

Specializētā apdrošināšanas sabiedrība – apdrošināšanas sabiedrība (vai uzņēmums, kas pārvalda apdrošināšanas sabiedrību), kura piedāvā tādus pakalpojumus kā apdrošināšanas līgumu ar līdzekļu uzkrāšanu vai anuitātes līgumu slēgšana, vai kurai ir līdzekļu izmaksas saistības saskaņā ar šādiem līgumiem.

Tarifi – Bankas tīmekļvietnē www.rietumu.com publicētais Atlīdzību saraksts.

Testa atslēga – ciparkods, kas aprēķināts, izmantojot TKT, DigiPass vai Mobile DigiPass, saskaņā ar Bankas noteikto algoritmu.

Ticket – elektroniska caurlaide, ko izsniedz Klientam, veicot konta pieslēgumu Enterprise Link/Enterprise Link PRO pakalpojumam.

Turētājiestāde – iestāde, kuras saimnieciskās darbības būtisku daļu veido citu personu finanšu aktīvu turēšana.

Ja Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā tiek noteikti citi kritēriji Patiesā labuma guvēja, Politiski nozīmīgas personas, Ar Politiski nozīmīgu personu cieši saistītas personas, Politiski nozīmīgas personas ģimenes locekļa noteikšanai, tad tiek piemērotas šī likuma prasības.

Ja Latvijas Republikas likumā Par nodokļiem un nodevām tiek noteikti citi kritēriji Aktīva nefinanšu juridiska veidojuma, Finanšu iestādes, Ieguldījumu iestādes, Noguldījumu iestādes, Pasīva nefinanšu juridiska veidojuma, Specializētās apdrošināšanas sabiedrības, Turētājiestādes noteikšanai, tad tiek piemērotas šī likuma prasības.

2. Klienta identifikācija

2.1. Noslēdzot Līgumu, Banka identificē Klientu un Klienta pārstāvjus saskaņā ar Latvijas Republikas, Eiropas Savienības normatīvo aktu un Bankas iekšējo dokumentu prasībām.

2.2. Klientam ir pienākums sniegt Bankai informāciju un dokumentus:

2.2.1. kurus jāsniedz saskaņā ar Latvijas Republikas, Eiropas Savienības tiesību normām un/vai to valstu tiesību normām, kurās ir izvietoti Aktīvi;

2.2.2. par Klientu, Klienta pārstāvjiem, Patiesā labuma guvējiem, viņu identitāti, atrašanās un dzīvesvietas adresi, darbības raksturu, nodokļu rezidences valsti, nodokļu maksātāja numuru, Aktīvu izcelsmes avotiem un izmantošanas mērķiem, veicamajiem darījumiem, kā arī citu informāciju;

2.2.3. kas apliecina Klienta, Klienta pārstāvju un Patiesā labuma guvēju identitāti. Klientam ir pienākums sekot līdzi iesniegto personu apliecinošo dokumentu derīguma termiņiem. Klients iesniedz jaunus personu apliecinošos dokumentus pirms iepriekš iesniegto dokumentu derīguma termiņa beigām.

2.3. Klientam ir pienākums nekavējoties rakstiski informēt Banku par visām izmaiņām:

2.3.1. Klienta/Klienta pārstāvju/Patiesā labuma guvēju statusā, pilnvaru apjomā, rīcībspējā;

2.3.2. Klienta izpildinstitūciju, Klienta pārstāvju un Patiesā labuma guvēju sastāvā. Klients sniedz šo informāciju ne vēlāk, kā nākamajā Darba dienā pēc izmaiņu veikšanas vai pēc to apstiprināšanas attiecīgā iestādē;

2.3.3. Klienta/Patiesā labuma guvēja nodokļu rezidences valstī, nodokļu maksātāja numurā;

2.3.4. jebkuros dokumentos un informācijā, kas iepriekš tika sniegti Bankai.

2.4. Ja Klients nepilda savas saistības attiecībā uz informācijas vai dokumentu sniegšanu Bankai, Banka ir tiesīga:

2.4.1. norakstīt no Klienta kontiem Atlīdzību;

2.4.2. iegūt informāciju no publiskiem un privātiem reģistriem un segt ar to saistītos izdevumus no Klienta līdzekļiem;

2.4.3. ierobežot Operāciju ar aktīviem izpildi līdz Klienta pienākuma izpildei.

2.5. Klients ir atbildīgs par Bankai sniegtās informācijas pilnīgumu un patiesumu. Banka nosaka termiņu Klienta sniegtās informācijas izskatīšanai un analīzei, ka arī to, vai Klienta sniegtā informācija ir pietiekama.

2.6. Lai pārbaudītu un/vai saņemtu papildu informāciju, Banka vienpersoniski ir tiesīga izmantot privātos un/vai publiskos reģistrus, pieprasīt informāciju no Latvijas Bankas Kredītu reģistra, kā arī kredītinformācijas biroja saskaņā ar normatīvo aktu prasībām.

3. Klienta pārstāvji

3.1. Klients stājas tiesiskās attiecībās ar Banku personīgi vai ar Klienta pārstāvju starpniecību.

3.2. Klienta pārstāvji stājas tiesiskās attiecībās ar Banku Klienta vārdā un uzdevumā atbilstoši piešķirtajam pilnvarojumam.

3.3. Klients uzņemas pilnu atbildību par Klienta pārstāvju darbībām Bankā, atzīst to juridiskās sekas. Banka neatbild par zaudējumiem, ko Klientam nodarījuši Klienta pārstāvji.

3.4. Klienta pārstāvju pilnvarojuma dokumentiem jābūt Korekti apliecinātiem saskaņā ar Latvijas Republikas, Eiropas Savienības normatīvo aktu un Bankas iekšējo dokumentu prasībām.

3.5. Par Klienta vai Klienta pārstāvja paraksta paraugu Banka izmanto paraksta attēlu personu apliecinošā dokumentā vai paraksta parauga veidlapā. Ja iesniegti vairāki dokumenti, Banka ir tiesīga izmantot jebkuru no tiem.

3.6. Klienta pārstāvja pilnvaras ir spēkā līdz brīdim, kad Banka saņem rakstisku paziņojumu par to atsaukšanu. Klients nodrošina šāda paziņojuma saņemšanu Bankā. Banka ir tiesīga, bet tai nav pienākuma, pārbaudīt pilnvaru spēkā esamību publiskajos reģistros un citos informācijas avotos.

3.7. Klients nekavējoties rakstiski informē Banku par izmaiņām Klienta pārstāvju pilnvarās vai rīcībā un atbild par zaudējumiem, kas radušies šī pienākuma neizpildes dēļ.

3.8. Mainoties Klienta pārstāvjiem vai to pilnvaru apjomam, Banka ir tiesīga pieprasīt papildu informāciju vai dokumentus un līdz to saņemšanai neizpildīt Rīkojumus. Ja saņemtā informācija vai dokumenti ir pretrunīgi vai rada aizdomas, Banka ir tiesīga apturēt Rīkojumu izpildi un ierobežot Klienta pārstāvju piekļuvi Attālinātās vadības sistēmām līdz apstākļu noskaidrošanai. Banka nav atbildīga par sekām, kas radās saistībā ar operāciju pārtraukšanu un piekļuves ierobežojumiem.

3.9. Klients atbild par sekām un zaudējumiem, kas radušies Klienta vai Klienta pārstāvja rīcībnespējas vai pilnvarojuma neesamības dēļ.

3.10. Klients nodrošina, ka visi Klienta pārstāvji noslēdz ar Banku Elektroniskā paraksta līgumu, ja Banka nenosaka citādi. Ja Elektroniskā paraksta līgums tiek izbeigts, Banka ir tiesīga ierobežot piekļuvi Attālinātās vadības sistēmām un neizpildīt Rīkojumus.

3.11. Elektroniskā paraksta līguma noteikumi papildina Noteikumos noteiktās tiesības un pienākumus.

3.12. Banka ir tiesīga noteikt īpašu pakalpojumu saņemšanas kārtību un ierobežojumus, ja Klients vai Klienta pārstāvis:

3.12.1. parakstīja Līgumu ar Elektronisko parakstu;

3.12.2. neveica klātienē identifikāciju Bankā.

3.13. Banka ir tiesīga pieprasīt Klientam, Klienta pārstāvim vai Patiesā labuma guvējam veikt klātienē identifikāciju Bankā noteiktajā termiņā. Līdz klātienē identifikācijas veikšanai Banka ir tiesīga ierobežot piekļuvi Attālinātās vadības sistēmām un neizpildīt Rīkojumus. Ar identifikāciju saistītos izdevumus sedz Klients.

3.14. Līdz Elektroniskā paraksta līguma noslēgšanai Klients vai Klienta pārstāvis Elektroniskā paraksta izveidei izmanto Bankas piešķirto Rietumu ID un Identifikācijas vai autorizācijas līdzekļus.

3.15. Pēc Elektroniskā paraksta līguma noslēgšanas, Klients vai Klienta pārstāvis Elektroniskā paraksta izveidei izmanto Elektroniskā paraksta līguma ietvaros piešķirto Rietumu ID un Identifikācijas un autorizācijas līdzekļus.

3.16. Pēc Elektroniskā paraksta līguma noslēgšanas Banka piešķir jaunu vai saglabā vienu esošu Rietumu ID, bloķējot pārējos iepriekš piešķirtos Rietumu ID. Līdz bloķēšanai Klients vai Klienta pārstāvis nodrošina šo līdzekļu nepieejamību trešajām personām.

3.17. Elektroniskā paraksta līguma noslēgšana neietekmē Klienta pārstāvja pilnvaru apjomu. Banka ir tiesīga pieprasīt pilnvarojuma dokumentu atjaunošanu vai atcelt atsevišķus pilnvaru veidus. Izdevumus par dokumentu atjaunošanu sedz Klients.

4. Vispārīgā Bankas pakalpojumu sniegšanas kārtība

4.1. Banka sniedz pakalpojumus, pamatojoties uz Rīkojumiem. Banka ir tiesīga nepieņemt Rīkojumus un dokumentus, kas nav sastādīti latviešu valodā, un pieprasīt tulkojumu no Klienta.

4.2. Banka ir tiesīga norakstīt Aktīvus vienpusējā bezakcepta kārtībā:

4.2.1. Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai citu valstu normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos;

4.2.2. Bankas pakalpojumu apmaksai;

4.2.3. Klienta saistību izpildei pret Banku;

4.2.4. Bankas zaudējumu atlīdzināšanai;

4.2.5. kļūdaini ieskaitītu Aktīvu korekcijai;

4.2.6. citos Noteikumos paredzētajos gadījumos.

4.3. Banka uzsāk pakalpojuma sniegšanu Klientam pēc Rīkojuma pieņemšanas un apstiprināšanas.

4.4. Banka ir Noguldījumu garantiju fonda dalībniece. Klients apliecina, ka ir iepazinies ar Pamatinformāciju par noguldījumu aizsardzību, kas ir pieejama Bankas tīmekļvietnē www.rietumu.com.

4.5. Banka ir tiesīga Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos neizpildīt Rīkojumus, nesniedzot papildu skaidrojumu Klientam.

Identifikācijas un autorizācijas līdzekļi

4.6. Banka piešķir katram Klienta pārstāvim Rietumu ID un Identifikācijas un autorizācijas līdzekļus. Rīkojumus par Identifikācijas un autorizācijas līdzekļu izsniegšanu, maiņu un saņemšanu paraksta Klienta pārstāvis.

4.7. Vienam Rietumu ID nevar būt piesaistīti vairāki viena veida Identifikācijas un autorizācijas līdzekļi, izņemot Mobile DigiPass.

4.8. Klienta pārstāvis izmanto vienu Rietumu ID arī vairāku Klientu pārstāvības gadījumā, ja Banka nenosaka citādi.

4.9. Klienta pārstāvis var piekļūt to Klientu kontiem, kurus viņš pārstāv.

4.10. DC derīguma termiņš ir 60 kalendārie mēneši no DC ģenerēšanas brīža.

Attālinātās vadības sistēmas

4.11. Banka nosaka pieejamās Operācijas ar aktīviem atkarībā no izmantotās Attālinātās vadības sistēmas.

4.12. Banka nodrošina piekļuvi Internetbankai, M-Bank un Enterprise Link/Enterprise Link PRO atbilstoši Rīkojumam.

4.13. Ja Klienta pārstāvis zaudē tiesības iesniegt Rīkojumus viena Klienta vārdā, tas neietekmē Klienta pārstāvja tiesības iesniegt Rīkojumus cita Klienta vārdā, izmantojot to pašu Rietumu ID.

4.14. Banka nosaka limitus operācijām, ko īsteno, izmantojot Attālinātās vadības sistēmas. Standarta limiti ir publicēti Bankas tīmekļvietnē www.rietumu.com.

4.15. Internetbankā tiek noteikti šādi limiti:

4.15.1. vienas operācijas limits – viena maksājuma maksimālā summa Internetbankā no jebkura konta;

4.15.2. diennakts limits – visu maksājumu maksimālā summa Internetbankā vienas kalendārās dienas laikā no jebkura konta.

4.16. Internetbankas limitu summas nosaka *euro* valūtā.

4.17. Internetbankā individuāli operāciju limiti tiek uzstādīti saskaņā ar Rīkojumu.

4.18. Klients var izmantot M-Bank pakalpojumu, ja viņa tālrunis un sakaru operators nodrošina īsziņu saņemšanu ar interneta starpniecību.

4.19. Ziņojumi M-Bank sistēmā tiek nosūtīti, izmantojot publiskos sakaru kanālus. Ziņojumu teksts var būt pieejams telekomunikāciju pakalpojumu sniedzējiem.

4.20. Banka ir tiesīga bez brīdinājuma izbeigt M-Bank pakalpojuma sniegšanu šādos gadījumos:

- 4.20.1. izbeigta Bankas un attiecīgā sakaru operatora sadarbība;
- 4.20.2. mainīts Klienta tālruņa numurs vai tālrunī iestatītais e-pasts;
- 4.20.3. mainīts Klienta e-pasts.

4.21. Banka ir tiesīga bez brīdinājuma pārtraukt piekļuvi Attālinātās vadības sistēmām, ja:

- 4.21.1. beidzies Klienta pārstāvja pilnvaru termiņš vai viņa pilnvaras ir anulētas;
- 4.21.2. Klients/Klienta pārstāvis neatjauno izmantojamās programmatūras versiju;
- 4.21.3. Klients/Klienta pārstāvis nav saņēmis vai neatjauno Identifikācijas un autorizācijas līdzekļus;
- 4.21.4. Klients/Klienta pārstāvis nav samaksājis par Attālinātās vadības sistēmu izmantošanu;
- 4.21.5. citos Noteikumos vai Elektroniskā paraksta līgumā un tā noteikumos paredzētajos gadījumos.

Rīkojumu iesniegšana

4.22. Klients iesniedz Rīkojumus un dokumentus:

- 4.22.1. personīgi;
- 4.22.2. izmantojot Internetbanku;
- 4.22.3. Enterprise Link PRO;
- 4.22.4. pa tālruni;
- 4.22.5. pa e-pastu;
- 4.22.6. pa pastu.

Banka ir tiesīga pieprasīt no Klienta Rīkojuma apstiprinājumu vai jebkuru citu informāciju pa jebkuru citu sakaru līdzekli. Banka ir tiesīga neizpildīt Rīkojumu līdz šāda apstiprinājuma vai pieprasītās informācijas saņemšanai.

4.23. Banka nosaka Rīkojumu noformēšanas prasības. Klients iesniedz Rīkojumus, kas ir precīzi, skaidri un nav pretrunīgi.

4.24. Atkarībā no operācijas un Bankas pakalpojuma veida Rīkojumā var būt norādīta šāda informācija, tajā skaitā, bet ne tikai:

- 4.24.1. Aktīvu veids, nosaukums un skaits;
- 4.24.2. Operācijas ar aktīviem vai pakalpojuma priekšmets;
- 4.24.3. Rīkojuma izpildes termiņš, ja tas ir būtisks nosacījums;
- 4.24.4. Klienta identifikācijai nepieciešamie rekvizīti.

4.25. Rīkojuma pieņemšanas brīdī Banka identificē Klientu/Klienta pārstāvi saskaņā ar Noteikumu 4.26. punktu. Klients ir tiesīgs iesniegt Rīkojumu, apstiprinot to atbilstoši Noteikumu 4.27. punktam.

4.26. Klientam vai tā pārstāvim vēršoties Bankā, Banka veic identifikāciju. Identifikācijai atkarībā no vēršanās veida Klients norāda:

- 4.26.1. vēršoties personīgi – Klienta pilnu nosaukumu/vārdu, uzvārdu un personu apliecinošu dokumentu;
- 4.26.2. izmantojot Internetbanku – Rietumu ID un OTP;
- 4.26.3. pa e-pastu – Klienta pilnu nosaukumu/vārdu, uzvārdu;
- 4.26.4. pa tālruni – Rietumu ID un OTP;
- 4.26.5. pa pastu – Klienta pilnu nosaukumu/vārdu, uzvārdu;
- 4.26.6. izmantojot Enterprise Link – Rietumu ID un Ticket;
- 4.26.7. izmantojot Enterprise Link PRO – Rietumu ID, Ticket un DC.

4.27. Atkarībā no iesniegšanas veida, Rīkojumā jābūt iekļautam:

- 4.27.1. ja Rīkojums tiek iesniegts personīgi – parakstam;
- 4.27.2. izmantojot Attālinātās vadības sistēmas, e-pastu, tālruni – Rietumu ID un Elektroniskajam parakstam;

4.27.3. pa pastu – Rietumu ID, parakstam un Testa atslēgai vai Korekti apliecinātam parakstam. Rīkojums, ko Klients iesniedzis saskaņā ar Noteikumu 4.27. punktā noteikto kārtību, tiek uzskatīts par Klienta autorizētu Rīkojumu.

4.28. Elektroniskais paraksts Noteikumu 4.27.2. punkta izpratnē ir paredzēts:

4.28.1. Rīkojumiem viena Klienta kontu ietvaros, maksājuma Rīkojumiem, izmantojot šablonus, un Rīkojumiem, kas nav saistīti ar maksājumiem, dokumentiem, kas saistīti ar Klienta statusa piešķiršanu darbam finanšu instrumentu tirgū un produkta vai pakalpojuma atbilstības Klienta interesēm novērtēšanu – OTP, DC vai Testa atslēga;

4.28.2. citiem maksājuma Rīkojumiem – DC vai Testa atslēga;

4.28.3. dažādu līgumu, vienošanos un aktu starp Banku un Klientu noslēgšanai – DC vai Testa atslēga.

Banka nepieņem izpildei ar OTP parakstītus Rīkojumus Identifikācijas un autorizācijas līdzekļu aktivizēšanai.

4.29. Klients/Klienta pārstāvis var iestatīt Mobile DigiPass darbam "Push Notifications" režīmā. Darbojoties tādā režīmā, uz mobilo ierīci automātiski pienāk pieprasījumi apstiprināt Klienta/Klienta pārstāvja darbības Internetbankā. Veiksmīgi apstiprinot pieprasījumu, Mobile DigiPass automātiski ģenerē un nosūta Bankai OTP vai Testa atslēgu, kas ir nepieciešama ieejai Internetbankā vai Rīkojumu autorizācijai.

4.30. Banka ir tiesīga noteikt papildu prasības Klienta/Klienta pārstāvja identifikācijai vai Rīkojumu autorizācijai, kas nav minēti Noteikumos.

4.31. Pēc ģenerēšanas OTP vai Testa atslēga ir derīga ierobežotu laika periodu. OTP un Testa atslēgas pārbaudei Banka izmanto Rīkojuma saņemšanas datumu un laiku vai Rīkojumā norādīto datumu.

4.32. Klients var dot Rīkojumus Bankai pa tālruni uz norādītajiem Bankas tālruņa numuriem (pieejami www.rietumu.com). Banka veic pa tālruni saņemto Rīkojumu audioierakstu.

4.32.1. Klients ir tiesīgs pieprasīt Rīkojuma audioierakstu, kas iesniegts pa tālruni ieguldījumu pakalpojumu ietvaros. Audioierakstu var saņemt Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvajos aktos noteiktajā termiņā.

4.33. Banka nosaka Rīkojumu veidus, kurus var iesniegt pa tālruni.

4.34. Banka var nepieņemt Rīkojumus pa tālruni, ja Klienta pārstāvjiem ir kopīgas pārstāvības tiesības.

4.35. Banka pieņem Rīkojumus Darba laikā. Puses ir tiesīgas saskaņot citu Rīkojumu pieņemšanas laiku.

4.36. Banka nav atbildīga par sekām, kas radās sakarā ar:

4.36.1. kļūdām Rīkojuma detaļās;

4.36.2. nepareizu Rīkojuma interpretāciju;

4.36.3. neskaidriem, nepilnīgiem vai neprecīziem Rīkojumiem;

4.36.4. nekorekti noformētiem dokumentiem;

4.36.5. Rīkojuma teksta izkropļojumu;

4.36.6. citiem no Bankas neatkarīgiem iemesliem.

Banka nav atbildīga par Rīkojuma neizpildi vai nepienācīgu izpildi, ja to izraisīja tirgus konjunktūra vai citi objektīvi apstākļi.

4.37. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam var rasties trešo personu ļaunprātības, viltojuma vai krāpšanas rezultātā.

4.38. Banka ir tiesīga mainīt identifikācijas un autorizācijas procedūru un kārtību. Banka ir tiesīga neizpildīt Rīkojumus, kas nav iesniegti saskaņā ar Bankas noteikto kārtību.

4.39. Klients ir tiesīgs atcelt Rīkojumu līdz brīdim, kamēr Banka to nav izpildījusi, izņemot Rīkojumus, kurus nevar atcelt.

4.40. Pa tālruni nodotu Rīkojumu audioieraksts kalpo par juridisku pierādījumu Operāciju ar aktīviem veikšanai, tāpat kā izdruka no e-pasta, Internetbankas, Enterprise Link vai Enterprise

Link PRO. Banka pēc saviem ieskatiem ir tiesīga atteikties pieņemt Rīkojumu pa tālruni, kā arī pieprasīt papildu rakstisku Rīkojuma apstiprinājumu.

4.41. Klients ir atbildīgs par piekļuvi sistēmām un drošības līdzekļu konfidencialitāti.

4.42. Klients ir atbildīgs par Identifikācijas un autorizācijas līdzekļu, paroli, kodu, identifikatoru drošu glabāšanu un konfidencialitāti. Ja trešās personas iegūst piekļuvi šajā punktā norādītajai informācijai vai līdzekļiem, Klienta pienākums ir nekavējoties rakstveidā par to informēt Banku.

4.43. Banka ir tiesīga nepildīt Rīkojumu, ja konstatēts kāds no šādiem apstākļiem:

4.43.1. Rīkojums iesniegts, neievērojot Noteikumu prasības;

4.43.2. Rīkojuma teksts ir nesalasāms vai nepareizs;

4.43.3. Rīkojumā nav norādīta visa Operācijas ar aktīviem veikšanai nepieciešamā informācija;

4.43.4. Klientam izveidojies parāds pret Banku, jo Klients nepilda Noteikumus vai citos dokumentos noteiktās saistības;

4.43.5. Klienta kontā nepietiek naudas vai citu Aktīvu Rīkojuma izpildei;

4.43.6. ir radušies no Bankas neatkarīgi apstākļi, kas traucē Rīkojuma izpildi;

4.43.7. Rīkojums neatbilst tirgus konjunktūrai vai tehniski nav izpildāms;

4.43.8. Rīkojuma izpilde var novest pie Bankas zaudējumiem;

4.43.9. Rīkojums ir pretrunā ar Latvijas Republikas vai citu valstu tiesību normām vai Noteikumiem;

4.43.10. Bankai ir šaubas par Rīkojuma, ar to saistītās informācijas vai dokumentu īstumu;

4.43.11. citos Noteikumos, vai Elektroniskā paraksta līgumā, vai Latvijas Republikas tiesību normās paredzētajos gadījumos.

Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas var rasties Klientam Rīkojuma neizpildes rezultātā.

4.44. Klienta kontā jābūt pietiekamiem Aktīviem, lai varētu izpildīt Rīkojumu. Rīkojuma izpildei nepieciešamais Aktīvu daudzums ietver:

4.44.1. Operācijai ar aktīviem nepieciešamos naudas līdzekļus, Finanšu instrumentus un citus Aktīvus;

4.44.2. naudas līdzekļus, lai segtu izdevumus, kas ir saistīti ar Operāciju ar aktīviem;

4.44.3. naudas līdzekļus nodokļu vai nodevu samaksai;

4.44.4. naudas līdzekļus Atlīdzības samaksai un citu Bankas izdevumu segšanai.

4.45. Ja Aktīvu nepietiek, Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem:

4.45.1. nepildīt Rīkojumu;

4.45.2. izpildīt Rīkojumu daļēji;

4.45.3. izpildīt Rīkojumu, norakstot papildu naudas līdzekļus no jebkuriem Klienta kontiem.

Bankai nav jāsaņemas savas darbības ar Klientu.

4.46. Banka ir tiesīga neizpildīt Rīkojumu, nenorādot iemeslu, ja tas paredzēts Latvijas Republikas normatīvajos aktos, Bankas normatīvajos aktos vai Noteikumos. Tajā skaitā tas attiecas uz gadījumiem, ja Rīkojums vai Operācija ar aktīviem ir saistīta ar:

4.46.1. valsti vai personu, pret kuru ir ieviestas sankcijas;

4.46.2. Kontrahenta noteiktiem ierobežojumiem.

4.47. Banka aptur Operāciju ar aktīviem izpildi, ja Klienta rīcība neatbilst Latvijas Republikas, Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem vai Noteikumiem. Operācijas ar aktīviem tiek atjaunotas pēc tam, kad Klients ir novērsis šīs neatbilstības.

4.48. Rīkojums ir arī maksājuma dokuments un pamatojums, kas pilnvaro Banku norakstīt Rīkojuma izpildei nepieciešamo naudas līdzekļu summu vai pārskaitīt naudas līdzekļus.

4.49. Bankas saņemtie Aktīvi netiek ieskaitīti Klienta kontos, ja:

4.49.1. nav norādīts vai ir nepareizi norādīts konta numurs vai tā nosaukums, vai citi ieskaitījuma veikšanai nepieciešamie rekvizīti;

4.49.2. Bankā nav iesniegti ieskaitījuma pieļaujamību apstiprinoši dokumenti.

4.50. Bankas kļūdas dēļ nepareizi izpildītos finanšu ieņēmumus Banka var anulēt, tos stornējot (atgriežoties atpakaļ sākotnējā stāvoklī) bez saskaņošanas ar Klientu.

4.51. Banka maksājuma izpildei izmanto Kontrahentu pakalpojumus, tajā skaitā korespondentbanku pakalpojumus. Rīkojumu izpildei Banka ir tiesīga pieaicināt Kontrahentus bez saskaņošanas ar Klientu.

4.52. Klients glabā naudas līdzekļus kontos un veic operācijas *euro* valūtā. Banka pēc saviem ieskatiem ir tiesīga, bet tas nav tās pienākums, pārskaitīt, ieskaitīt, izmaksāt un glabāt naudas līdzekļus Klienta kontos valūtā, kas nav *euro* valūta. Bankas tīmekļvietnē www.rietumu.com ir pieejams valūtu saraksts, kuras ir pieļaujams pārskaitīt, ieskaitīt, izmaksāt vai glabāt Klienta kontos. Valūtu sarakstam ir informatīvs raksturs, un tas nav juridiski saistošs Bankai. Banka var vienpusēji grozīt valūtu sarakstu bez brīdinājuma. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem individuāli atļaut Klientam pārskaitīt, ieskaitīt, izmaksāt un glabāt naudas līdzekļus Klienta kontos valūtā, kas nav norādīta šajā sarakstā.

4.53. Ņemot vērā Noteikumu 4.52. punkta nosacījumus, Banka ir tiesīga:

4.53.1. izmaksāt skaidru naudu *euro* valūtā neatkarīgi no tā, kāda valūta glabājās Klienta kontā;

4.53.2. izpildīt Maksājumu *euro* valūtā neatkarīgi no Rīkojumā norādītās valūtas. Klientam ir pienākums sniegt Bankai maksājuma rekvizītus Maksājuma veikšanai *euro* valūtā. Banka ir tiesīga neveikt Maksājumu, kamēr Klients nesniegs maksājuma rekvizītus *euro* valūtā;

4.53.3. neieskaitīt Klienta kontā ienākošo maksājumu valūtā, kas nav *euro* valūta vai patstāvīgi, nebrīdinot Klientu, konvertēt ienākošos naudas līdzekļus uz *euro* un ieskaitīt tos Klienta kontā;

4.53.4. jebkurā brīdī patstāvīgi, nebrīdinot Klientu, konvertēt Klienta kontā visus naudas līdzekļus vai to daļu uz *euro*.

4.53.5. patstāvīgi, nebrīdinot Klientu, konvertēt Klienta naudas līdzekļus uz *euro* valūtu pēc Bankas noteiktā kursa konvertācijas brīdī, lai izpildītu Noteikumu 4.53. punktā minētās darbības.

4.54. Rīkojoties saskaņā ar Noteikumu 4.52.–4.53. punktu, Banka neatlīdzina Klientam jebkurus izdevumus, kaitējumu vai negūto peļņu, kas ir saistīti ar konvertāciju, Operācijas ar aktīviem izpildes aizkavēšanu vai tās nosacījumu maiņu.

4.55. Klients patstāvīgi kontrolē un seko līdzi Rīkojumu izpildes statusam vai pieņemšanai izpildei.

4.56. Klients ir tiesīgs nosūtīt Bankai elektronisku dokumentu vai papīra dokumenta elektronisku kopiju, izmantojot Internetbanku. Ar Internetbankas starpniecību nosūtītais elektroniskais dokuments vai papīra dokumenta elektroniskā kopija ir līdzvērtīgs dokumenta oriģinālam. Banka ir tiesīga:

4.56.1. nepieņemt izpildei elektronisko dokumentu vai papīra dokumenta elektronisku kopiju, nepaskaidrojot iemeslu;

4.56.2. pieprasīt Klientam apstiprināt elektronisko dokumentu vai papīra dokumenta elektronisko kopiju citā veidā.

5. Atlīdzība par Bankas pakalpojumiem

5.1. Klients maksā Bankai Atlīdzību saskaņā ar Tarifiem par kontu atvēršanu, apkalpošanu un slēgšanu, Rīkojumu izpildi, identifikācijas pakalpojumiem, Rietumu ID un Identifikācijas un autorizācijas līdzekļu izsniegšanu, apkalpošanu, maiņu, Attālinātās vadības sistēmu un Elektroniskā paraksta lietošanu, un citiem pakalpojumiem. Klients pirms Rīkojuma iesniegšanas iepazīstas ar Tarifiem, valūtu kursiem un procentu likmēm.

5.2. Banka var vienpusēji mainīt Tarifus, Atlīdzības un to samaksas kārtību. Par izmaiņām Banka informē Klientu 5 Darba dienas pirms izmaiņu spēkā stāšanās, ja Latvijas Republikas normatīvie akti neparedz citu termiņu.

5.3. Valūtu kursi un procentu likmes stājas spēkā brīdī, kad Banka tās paziņo.

5.4. Banka bez Klienta atsevišķas piekrišanas, bezakcepta kārtībā noraksta Atlīdzību no jebkura Klienta konta Bankā. Banka ir tiesīga konvertēt līdzekļus Klienta kontos pēc Bankas noteiktā valūtu kursa, ja Klienta kontos nav līdzekļu Atlīdzības samaksai nepieciešamajā valūtā.

5.5. Banka nav tiesīga norakstīt Atlīdzību no atbilstoši licencētu Klientu kontiem, kuros glabājas trešajām personām piederoši Aktīvi, izņemot atsevišķā Pušu vienošanās paredzētos gadījumos. Šādos gadījumos Banka noraksta Atlīdzību no Klienta kontiem, kuros glabājas Klienta paša Aktīvi.

5.6. Banka ir tiesīga norakstīt Atlīdzību no Klienta konta brīdī, tajā tiek ieskaitīti Aktīvi. Atlīdzība var tikt norakstīta par jebkuru pagājušo periodu.

5.7. Puses var vienoties par īpašu cenu un Atlīdzību par konkrētu Operāciju ar aktīviem, noslēdzot atsevišķu vienošanos.

5.8. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem vienpusēji noteikt un atcelt Klientam individuālu Atlīdzības apmēru.

5.9. Atlīdzība tiek ieturēta no Klienta līdz brīdim, kad Klienta saistības pret Banku ir pilnībā izpildītas

5.10. Banka aprēķina procentus par Klienta nokavētiem maksājumiem, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas, bet mēnesī – faktiskais dienu skaits.

5.11. Banka pieņem, ka gadā ir 360 dienas, aprēķinot procentus par Klienta kredītsaistībām saskaņā ar Noteikumiem visās valūtās, izņemot Krievijas rubļus. Aprēķinot procentus Krievijas rubļos, Banka pieņem, ka gadā ir 365 dienas. Aprēķinot procentus visās valūtās, Banka pieņem, ka mēnesī ir faktiskais dienu skaits.

5.12. Banka veic noapaļošanu saskaņā ar vispārpieņemtiem matemātikas likumiem. Visas valūtas, izņemot Japānas jenas, Banka noapaļo līdz diviem cipariem aiz komata. Japānas jenas Banka noapaļo līdz veselam skaitlim.

5.13. Par overdraftu Banka procentus aprēķina, uzskaita un noraksta katru Darba dienu.

5.14. Ja Klientam tiek piešķirts kredīts vai kredītlinija saskaņā ar Noteikumiem, Banka ir tiesīga aprēķināt procentus par periodu, uzskaitīt tos katru dienu un norakstīt tos perioda beigās. Banka ir arī tiesīga aprēķināt, uzskaitīt un norakstīt procentus kredīta dzēšanas dienā.

5.15. Ja kopējais finansējuma izmantošanas laiks ir 1 diena, Banka procentus aprēķina, uzskaita un noraksta finansējuma piešķiršanas dienā.

5.16. Banka ir tiesīga pieņemt un ieturēt no Klienta īpašnieka, valdes locekļa, Klienta radnieka vai laulātā Atlīdzības maksājumu par Klienta dokumentu izvērtēšanu, uzsākot sadarbību ar Banku.

6. Finanšu ķīla

6.1. Klients ieķīlā par labu Bankai Noteikumu 6.2. punktā norādīto īpašumu kā Finanšu ķīlu Latvijas Republikas Finanšu nodrošinājuma likuma izpratnē. Klienta Aktīvi kalpo kā nodrošinājums Klienta saistību pret Banku izpildei, kuras izriet no Bankas sniegtajiem pakalpojumiem saskaņā ar Noteikumiem un Līgumu. Finanšu ķīla saglabā savu spēku līdz pilnīgai Klienta saistību izpildei pret Banku. Iestājoties saistību neizpildes gadījumam, Banka ir tiesīga brīvi, bez jebkādam papildu procedūrām, realizēt ķīlas tiesības: attiecībā uz finanšu līdzekļiem - izmantot finanšu līdzekļus, lai samazinātu Klienta saistību apjomu; attiecībā uz Finanšu instrumentiem - atsavināt tos trešajai personai vai par labu sev, attiecīgi par saņemto summu samazinot Klienta saistību apjomu.

6.2. Finanšu ķīla ietver:

6.2.1. Aktīvus;

6.2.2. naudas līdzekļus un ienākumus, kas iegūti Finanšu ķīlas realizācijas rezultātā;

6.2.3. Finanšu ķīlas uzlabojumus, pieaugumus un civiltiesiskos augļus, kas radušies Pušu attiecību laikā saskaņā ar Noteikumiem.

6.3. Finanšu ķīla nodrošina visas Klienta saistības pret Banku pilnā apmērā, kādas tās ir Bankas prasījuma faktiskās apmierināšanas brīdī, ieskaitot procentus, Līgumsodu, Finanšu ķīlas realizācijas izdevumus un Bankai radušos un nākotnē iespējamus zaudējumus, tai skaitā netiešos zaudējumus.

6.4. Ja Klients nepilda Noteikumos noteiktās saistības, Banka ir tiesīga vienpusēji, bez iepriekšēja paziņojuma vērst piedziņu uz Finanšu ķīlu. Banka ir tiesīga norakstīt Aktīvus vai realizēt Aktīvus par tā brīža tirgus cenu un iegūtos naudas līdzekļus novirzīt Klienta saistību pret Banku izpildei.

6.5. Ja Finanšu ķīla tiek pārdota Finanšu instrumentu tirgū, Banka no Klienta ietur Atlīdzību Bankas komisijas maksas par Rīkojuma izpildi apmērā saskaņā ar Tarifiem vai Pušu vienošanos.

6.6. Ja no Finanšu ķīlas realizācijas iegūtie līdzekļi nav pietiekami Klienta saistību pilnīgai segšanai, Banka ir tiesīga vērst piezīmi uz citu Klienta mantu.

6.7. Klients, kuram ir neizpildītas saistības pret Banku, nav tiesīgs bez Bankas rakstiskas piekrišanas mainīt Finanšu ķīlas priekšmeta sastāvu, formu vai tās juridisko statusu, kā arī atsavināt Finanšu ķīlas priekšmetu vai tiesības uz to. Klients nav tiesīgs ieķīlāt Finanšu ķīlu, nodot Finanšu ķīlu pārvaldījumā (valdījumā) trešajām personām vai apgrūtināt Finanšu ķīlu. Šādas darbības, ja veiktas bez Bankas piekrišanas, ir spēkā neesošas attiecībā pret Banku. Klients apņemas nepasliktināt Finanšu ķīlas vērtību un informēt trešās personas par Bankas tiesībām uz Finanšu ķīlu. Klients apņemas neveikt nekādas darbības, kas var mazināt Finanšu ķīlas vērtību, neveikt Klienta (juridiskas personas) reorganizācijas vai likvidācijas procesus. Lai aizsargātu savas prasījuma tiesības pret Klientu, Banka ir tiesīga izmantot aizturējuma tiesības un nepildīt ar Finanšu ķīlu saistītos Rīkojumus.

6.8. Ja Klientam rodas saistības pret Banku, Banka ir tiesīga izmantot par Finanšu ķīlu kalpojošos Aktīvus darījumos, ko Banka veic uz pašas, kā arī citu Bankas Klientu rēķina, tajā skaitā, bet ne tikai – ieķīlāt, atkārtoti ieķīlāt, pārdot, pirkt vai aizdot tos trešajām personām.

6.9. Klienta pienākums konta atvēršanas brīdī ir rakstiski informēt Banku, ja konts tiek atvērts trešajām personām piederošu Aktīvu glabāšanai. Finanšu ķīlas nosacījumi neattiecas uz Aktīviem, kas glabājas šāda Klienta kontā un pieder Klienta klientiem, ar nosacījumu, ka Klients nodrošina savu Aktīvu nošķiršanu no savu klientu Aktīviem saskaņā ar piemērojamiem normatīvajiem aktiem. Banka nav atbildīga par jebkādam izmaksām un/vai zaudējumiem, kas radušies Klientam un/vai Klienta klientiem, ja šādas izmaksas un/vai zaudējumi radās tādēļ, ka Banka nav savlaicīgi informēta par konta atvēršanas mērķi un raksturu.

7. Konfidencialitāte

7.1. Banka ievēro konfidencialitātes prasības atbilstoši Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem. Saziņai ar Klientu un Klienta pārstāvjiem Banka izmanto Līgumā vai attiecīgos Rīkojumos norādīto kontaktinformāciju.

7.2. Banka sniedz informāciju par Operācijām ar aktīviem, par Klientu, Klienta pārstāvjiem, Patiesā labuma guvējiem, kā arī citu konfidencialu informāciju:

7.2.1. Klientam un Klienta pārstāvjiem;

7.2.2. valsts iestādēm, tiesām, kā arī citām kompetentajām institūcijām un amatpersonām;

7.2.3. Kontrahentiem, korespondentbankām, depozitārijiem, biržām, Finanšu instrumentu emitentiem vai to pārstāvjiem, personām, kuras ir iesaistītas Operācijās ar aktīviem;

7.2.4. ārpalpojuma sniedzējiem, auditoriem un revidentiem;

7.2.5. ar Banku saistītām personām;

7.2.6. citām trešajām personām.

Banka sniedz informāciju, ja to paredz Noteikumi, Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai citu valstu normatīvie akti, Kontrahentu, korespondentbanku, depozitāriju, biržu, Finanšu instrumentu emitentu vai citu trešo personu noteikumi.

7.3. Klientam ir pienākums nodrošināt no Bankas saņemtās informācijas konfidencialitāti. Šis pienākums attiecas uz informāciju par Banku, Kontrahentiem, viņu tehnoloģijām un intelektuālo īpašumu, plānoto sadarbību un individuāliem darījumu nosacījumiem. Klients apņemas neizpaust iepriekš norādīto informāciju trešajām personām, ja tas nav paredzēts Noteikumos vai normatīvajos aktos. Klientam ir pienākums ievērot drošības pasākumus, lai novērstu informācijas neatļautu izpaušanu, izmantošanu vai zudumu.

7.4. Banka apstrādā Klienta, Klienta pārstāvju, Patiesā labuma guvēja un citu fizisku personu personas datus. Informācija par datu apstrādi Bankā ir norādīta Klienta personas datu apstrādes deklarācijā (pieejama www.rietumu.com). Banka ir tiesīga vienpusēji bez brīdinājuma veikt izmaiņas deklarācijā.

7.5. Klients apliecina, ka:

7.5.1. ievēros personas datu aizsardzības normatīvo aktu prasības;

7.5.2. visas personas, kuru datus Klients nodod Bankai, ir iepazīstinātas ar Klienta personas datu apstrādes deklarāciju (pieejama www.rietumu.com) un piekrīt, ka viņu dati tiks nodoti Bankai;

7.5.3. pēc Bankas pieprasījuma nekavējoties iesniegs dokumentus, kas apstiprina personas datu nodošanas tiesiskumu;

7.5.4. Klients apņemas atlīdzināt Bankas zaudējumus, kas ir saistīti ar Noteikumu 7.5. punkta pārkāpumu.

7.6. Banka nav atbildīga par trešo personu rīcību ar Klienta vai ar to saistītu fizisko personu informāciju, tostarp par tās turpmāku atklāšanu, izmantošanu, glabāšanu vai nodošanu.

7.7. Banka apmainās ar informāciju par Klienta saistībām ar Latvijas Bankas Kredītu reģistru un kredītinformācijas biroju saskaņā ar normatīvo aktu prasībām.

7.8. Banka ir tiesīga izmantot pastu, elektronisko pastu, tālruni un citus saziņas kanālus, lai pārsūtītu ar Klientu saistīto informāciju. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas ir saistīti ar trešo personu neautorizētu piekļuvi pārsūtītai informācijai.

8. Informācijas apmaiņa

8.1. Banka normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā sniedz informāciju par Klientu, Klienta pārstāvjiem, Patiesā labuma guvēju, Aktīviem un Operācijām ar aktīviem Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestam. Valsts ieņēmumu dienests nosūta informāciju uz Klienta nodokļu rezidences valsti, ja to paredz normatīvie akti par informācijas apmaiņu nodokļu jomā.

8.2. Banka ir tiesīga patstāvīgi un bez saskaņošanas ar Klientu pieņemt lēmumu:

8.2.1. par Klienta, Patiesā labuma guvēja nodokļu rezidences statusa maiņu vai papildināšanu;

8.2.2. citu Klienta statusu maiņu vai papildināšanu, kurus paredz informācijas apmaiņa nodokļu jomā.

8.3. Bankai nav pienākuma informēt Klientu par Klienta un Patiesā labuma guvēja nodokļu rezidences statusu, kā arī citiem statusiem un datiem, kas jānorāda Bankas atskaitēs. Banka pēc saviem ieskatiem pieņem lēmumu, vai atklāt šo informāciju Klientam.

8.4. Banka nav atbildīga par Klientam un trešajām personām radītajiem zaudējumiem un izdevumiem, kas ir saistīti ar informācijas apmaiņu nodokļu jomā.

8.5. Klients saprot un piekrīt, ka Kontrahents informācijas apmaiņas starp Banku un Kontrahentu procesā var pilnībā vai daļēji nodot no Bankas saņemto informāciju trešajām personām, proti, nodokļu dienestiem, uzraugošajām un tiesībsargājošajām iestādēm Kontrahenta rezidences valstī, depozitārijiem, biržām, nodokļu aģentiem un Kontrahenta kontrahentiem.

9. Informācijas un pārskatu sniegšana

9.1. Banka pēc Klienta pieprasījuma sniedz Klientam informāciju:

9.1.1. par viņa kontu stāvokli par Klienta norādīto periodu;

9.1.2. par veiktajām Operācijām ar aktīviem.

9.2. Klients sedz faktiskos Bankas izdevumus, kas radušies, sagatavojot vai nododot informāciju Klientam, ja vien Tarifos nav noteikta cita Atlīdzība.

9.3. Bankas sniegtā informācija un atskaites var tikt nosūtītas Klientam, izmantojot atklātus elektroniskās saziņas kanālus.

9.4. Informācija, kas nav individuāli adresēta Klientam, var tikt publicēta Bankas tīmekļvietnē www.rietumu.com vai oficiālajā laikrakstā "Latvijas Vēstnesis".

9.5. Klientiem ar piekļuvi Attālinātās vadības sistēmām, individuāla rakstura informācija var tikt sniegta arī šajās sistēmās.

9.6. Puses uzskata, ka Klients saņem informāciju no Bankas:

9.6.1. dienā, kad Banka nosūtīja informāciju Attālinātās vadības sistēmā, pa e-pastu, vai paziņoja pa tālruni;

9.6.2. 14. dienā pēc korespondences nosūtīšanas dienas, kas ir fiksēta pasta kvītī, vai apstiprinājuma dokumentā;

9.6.3. dienā, kad informācija izvietota Bankas tīmekļvietnē vai publicēta laikrakstā "Latvijas Vēstnesis".

9.7. Klientam ir pienākums:

9.7.1. regulāri, ne retāk kā 1 reizi nedēļā, pārbaudīt informāciju Bankas tīmekļvietnē www.rietumu.com un Attālinātās vadības sistēmās;

9.7.2. iepazīties ar grozījumiem Noteikumos, Tarifos vai Līgumā.

10. Pušu atbildība

10.1. Banka ir atbildīga tikai par Klientam tieši nodarītiem zaudējumiem, kas radušies Bankas tīša pārkāpuma rezultātā.

10.2. Banka neatlīdzina netiešus zaudējumus, tajā skaitā negūto peļņu.

10.3. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies trešo personu, tostarp Kontrahentu, korespondentbanku, depozitāriju, biržu, maksājumu sistēmu operatoru vai citu tirgus infrastruktūras dalībnieku darbības vai bezdarbības rezultātā, kā arī par to finansiālo stāvokli vai sniegto pakalpojumu pieejamību un kvalitāti.

10.4. Banka nav atbildīga par zaudējumiem vai saistību neizpildi, ja:

10.4.1. Operācija ar Aktīviem nav izpildīta vai ir aizkavēta no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ, tostarp trešo personu, sistēmu vai infrastruktūras darbības dēļ;

10.4.2. maksājuma Rīkojumā norādītie Aktīvi tika nobloķēti, iesaldēti vai to atgriešana nav iespējama Kontrahentu, tajā skaitā korespondentbanku, darbību rezultātā;

10.4.3. zaudējumi radušies nepārvaramas varas apstākļu, tirgus traucējumu, tehnisku kļūmju, kibernetiskumu vai citu no Bankas neatkarīgu apstākļu rezultātā.

10.5. Banka nav atbildīga par Klienta saistībām pret trešajām personām.

10.6. Klients atlīdzina Bankai visus zaudējumus, kas radušies Rīkojumu izpildes vai Klienta saistību neizpildes rezultātā.

10.7. Banka nesniedz finanšu, nodokļu, juridiskas un ieguldījumu konsultācijas. Jebkura Bankas sniegtā tirgus vai analītiskā informācija ir informatīva, un Klients pats uzņemas pilnu atbildību par saviem ieguldījumu lēmumiem un ar tiem saistītajiem riskiem.

10.8. Klients ir atbildīgs par nodokļu saistību izpildi savā nodokļu rezidences valstī. Banka ir tiesīga ieturēt no Klienta nodokļus saskaņā ar Latvijas Republikas, Aktīvu izvietojuma valsts un Klienta nodokļu rezidences valsts normatīvo aktu prasībām. Ja Klients ir ieturējis nodokli no Bankai paredzētiem maksājumiem, Klientam ir pienākums iesniegt Bankai izziņu no Klienta rezidences valsts nodokļu institūcijas par šo nodokļu ieturēšanu no Bankas.

10.9. Klients ir atbildīgs par Klienta kontu un Aktīvu deklarēšanu atbilstoši visiem piemērojamiem normatīvajiem aktiem, tostarp savas rezidences valsts aktiem.

10.10. Saistību neizpildes gadījumi. Par saistību neizpildes gadījumu Banka uzskata jebkuru no šādiem apstākļiem:

10.10.1. Klients pārkāpj Līgumu, Noteikumus vai citu ar Banku noslēgtu līgumu vai vienošanos;

10.10.2. attiecībā uz Klientu ir uzsākts maksātnespējas, bankrota, tiesiskās aizsardzības, reorganizācijas, likvidācijas vai cits līdzīgs process, kas paredz Klienta darbības izbeigšanu, saistību pāreju, apturēšanu, izbeigšanu, vai mantas atsavināšanu;

10.10.3. Klients zaudē licenci, atļauju vai tiesības veikt saimniecisko vai profesionālo darbību, vai Klientam tiek uzlikti būtiski darbības ierobežojumi;

10.10.4. iestājas Klienta rīcības spēja vai nāve;

10.10.5. Klients nespēj pildīt savas saistības, kļūst faktiski maksātnespējīgs vai pastāv pamatotas aizdomas par šādu apstākļu iestāšanos;

10.10.6. Klients ir sniedzis Bankai nepatiesu, nepilnīgu vai maldinošu informāciju vai dokumentus;

10.10.7. Klients Bankas noteiktajā termiņā neiesniedz pieprasīto informāciju vai dokumentus;

10.10.8. Klients pārkāpj vai neievēro Bankai vai Klientam piemērojamus normatīvos aktus, vai mēģina tos apiet;

10.10.9. Klients pārkāpj nacionālās vai starptautiskās sankcijas, vai mēģina tās apiet;

10.10.10. Klients nav iesniedzis Bankai apstiprinājumu par LEI koda derīguma termiņa pagarinājumu;

10.10.11. iestājas jebkurš cits apstākļi, kas pēc Bankas pamatota ieskata var negatīvi ietekmēt Klienta spēju izpildīt saistības pret Banku vai radīt Bankai reputācijas, juridisku, finanšu vai sankciju risku.

10.11. Ja iestājas kāds no Noteikumu 10.10. punktā minētiem Saistību neizpildes gadījumiem, Banka ir tiesīga vienpusēji bez iepriekšēja brīdinājuma:

10.11.1. nepildīt, atteikt, apturēt vai atcelt jebkuru Rīkojumu vai Operāciju ar aktīviem;

10.11.2. bloķēt, realizēt, pārdot vai citādi izmantot Klienta Aktīvus Klienta saistību segšanai;

10.11.3. veikt Pušu savstarpējo prasījumu un saistību ieskaitu;

10.11.4. nekavējoties apturēt vai izbeigt jebkura pakalpojuma sniegšanu;

10.11.5. nepildīt saistības, kas izriet no jebkura Pušu darījuma, līguma vai vienošanās;

10.11.6. veikt jebkādas darbības attiecībā uz Klientu, kas ir nepieciešamas Bankas interešu aizsardzībai un Bankas zaudējumu novēršanai;

10.11.7. pieprasīt Klienta saistību tūlītēju pirmstermiņa izpildi, tostarp kredītu atmaksu;

10.11.8. pārdot Klienta Finanšu instrumentus, kā arī slēgt Klienta pozīcijas un darījumus finanšu un valūtas tirgū;

10.11.9. nekavējoties izbeigt Līgumu un citus starp Pusēm noslēgtos līgumus un vienošanās;

10.11.10. veikt citas darbības, kuras Banka uzskata par nepieciešamām savu tiesību un interešu aizsardzībai vai zaudējumu novēršanas nolūkā.

10.12. Banka nav atbildīga par Klienta un trešo personu zaudējumiem un izdevumiem, ja Banka rīkojas saskaņā ar Noteikumu 10.11. punktu. Noteikumu 10.11. punkta nosacījumi neierobežo un papildina citas Bankai normatīvajos aktos, Līgumā vai Noteikumos paredzētās tiesības.

10.13. Klients apņemas ievērot visus Klientam un Bankai piemērojamus normatīvos aktus un nodrošināt, ka Klienta darbība attiecībā ar Banku ir tiesiska. Klients neveic darbības un nesniedz Rīkojumus, kas pārkāpj vai apiet Klientam un Bankai piemērojamus normatīvos aktus, tostarp Latvijas Republikas, Eiropas Savienības, starptautiskos, kā arī Klienta reģistrācijas, dibināšanas vai rezidences valsts normatīvos aktus.

10.14. Banka ir tiesīga ieturēt Atlīdzību šādos gadījumos:

10.14.1. Klients iesniedz Bankā Rīkojumu, kurš izraisa Bankas pamatotas aizdomas par to, ka Klients pārkāpj normatīvo aktu vai Noteikumu prasības;

10.14.2. Klients Bankas noteiktajā termiņā nesniedz pieprasīto informāciju vai dokumentus, vai iesniegtā informācija vai dokumenti neatbilst Bankas prasībām.

10.15. Atlīdzības, procentu vai Līgumsoda samaksa neatbrīvo Klientu no pienākuma izpildīt saistības pret Banku un atlīdzināt Bankai nodarītos zaudējumus.

10.16. Ja Noteikumi paredz Klienta vai Klienta pārstāvja saistības pret Banku, tie ir solidāri atbildīgi par šo saistību izpildi.

10.17. Ja Banka neizmanto Noteikumos paredzētās tiesības vai izmanto daļēji vai novēloti, tas nav uzskatāms par atteikšanos no šādām tiesībām un neierobežo to turpmāku izmantošanu.

11. Nepārvarama vara

11.1. Banka nav atbildīga par saistību pilnīgu vai daļēju neizpildi, nepienācīgu izpildi vai izpildes kavējumu, ja tas radies nepārvaramas varas vai citu no Bankas neatkarīgu apstākļu dēļ, tostarp, bet ne tikai:

11.1.1. dabas katastrofu, ugunsgrēku, plūdu, zemestrīču, epidēmiju, pandēmiju, karadarbības, terora aktu, masu nekārtību, streiku vai citu ārkārtēju un nenovēršamu apstākļu dēļ;

11.1.2. moratorija, sankciju, ierobežojumu vai citu valsts iestāžu, tiesu, centrālo banku, starptautisko organizāciju vai Kontrahentu noteiktu pasākumu dēļ;

11.1.3. datoru, sakaru sistēmu, iekārtu, maksājumu, norēķinu vai citu sistēmu darbības traucējumu, tehnisku kļūmju, kibernetisku vai programmatūras atteices dēļ;

11.1.4. elektroapgādes, datu pārraides vai citu inženierkomunikāciju traucējumu vai, avāriju dēļ;

11.1.5. valsts iestāžu, starptautisko organizāciju vai Kontrahentu lēmumi vai darbības;

11.1.6. finanšu tirgus sabrukums, darbības traucējumi, būtiski ierobežojumi, slēgšana vai nozares krīze;

11.1.7. normatīvo aktu izmaiņas, kas ietekmē Bankas saistību izpildi.

12. Noteikumu un grozījumu spēkā stāšanās

12.1. Bankas apstiprinātajam Noteikumu tekstam latviešu valodā ir prioritārs spēks. Līguma un Noteikumu aktuālā redakcija ir pieejama Bankas tīmekļvietnē www.rietumu.com.

12.2. Banka ir tiesīga vienpusēji grozīt jebkuru Noteikumu vai Līguma nosacījumu, informējot Klientu par šādiem grozījumiem 10 dienas pirms jaunās redakcijas spēkā stāšanās, ja vien cits Noteikumu nosacījums vai Latvijas Republikas, un/vai Eiropas Savienības normatīvie akti neparedz citu termiņu. Ja Klients nepiekrīt grozījumiem, viņš ir tiesīgs atteikties no Bankas pakalpojumiem līdz grozījumu spēkā stāšanās dienai. Ja Klients līdz grozījumu spēkā stāšanās dienai neizbeidz attiecības ar Banku vai turpina izmantot Bankas pakalpojumus, uzskatāms, ka Klients grozījumiem ir piekritis.

12.3. Banka ir tiesīga grozīt atsevišķu Noteikumu daļu, ievērojot Noteikumu 12.2. punktā noteikto termiņu. Noteikumu konsolidētā versija un atsevišķas Noteikumu daļas izmaiņas publicē Bankas tīmekļvietnē www.rietumu.com.

12.4. Ja kāds no Noteikumu vai Līguma nosacījumiem zaudē spēku, tas neskar citu Noteikumu vai Līguma nosacījumu spēkā esamību. Banka vienpusēji izslēdz spēku zaudējušo nosacījumu no Noteikumiem un/vai Līguma vai nomaina to uz spēkā esošu, informējot par to Klientu.

12.5. Noteikumi stājas spēkā brīdī:

12.5.1. kad Puses ir parakstījušas Līgumu;

12.5.2. kad Klients saņem Bankas pakalpojumu, kuru Banka sniedz bez Līguma parakstīšanas.

13. Tiesību un saistību pārņemšana

13.1. Banka turpina sniegt finanšu pakalpojumus līdz brīdim, kad Bankā tiek iesniegts dokuments, kas apliecina Klienta nāvi. Par šādu dokumentu uzskata:

13.1.1. miršanas apliecību;

13.1.2. valsts iestādes vai amatpersonas pieprasījumu sakarā ar Klienta nāvi, vai tiesas nolēmumu.

13.2. Banka ietur Atlīdzību par mirušā Klienta Aktīvu uzglabāšanu un turēšanu visā periodā, kamēr Aktīvi glabājas Bankā. Banka ietur šo Atlīdzību no Klienta kontos esošo naudas līdzekļu un citu Aktīvu summas. Banka ir tiesīga pārdot Aktīvus un iegūto naudas līdzekļu summu novirzīt Atlīdzības segšanai.

13.3. Banka ir tiesīga ieturēt Atlīdzību no Klienta kontos esošo naudas līdzekļu un citu Aktīvu summas par mantojuma dokumentu izvērtēšanu un mantojuma izmaksu.

13.4. Ja Klients ir miris un Klienta kontu atlikums ir nulle, Banka bez iepriekšēja paziņojuma un Rīkojuma ir tiesīga slēgt Klienta kontus.

13.5. Bankai ir tiesības bez brīdinājuma bloķēt kontus, kontos esošos Aktīvus, ierobežot un/vai apturēt darbības ar Aktīviem un/vai nepieņemt izpildei Rīkojumus, ja Bankai kļuvis zināms, ka Klients ir miris.

13.6. Klienta nāves gadījumā viņa tiesības un saistības pārņem mantinieks. Mantinieks iesniedz Bankā mantojuma tiesību apliecinošu dokumentu. Banka nosaka termiņu mantinieka sniegtās informācijas izskatīšanai un analīzei, ka arī to, vai mantinieka sniegtā informācija ir pietiekama.

13.7. Klienta (juridiskas personas) likvidācijas vai reorganizācijas gadījumā viņa tiesības un saistības pārņem tiesību un saistību pārņēmējs. Tiesību un saistību pārņēmējs iesniedz Bankā tiesību un saistību pārņemšanas apstiprinošos dokumentus.

13.8. Banka rīkojas ar Klienta līdzekļiem atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, ja Klientam nav mantinieka vai tiesību un saistību pārņēmēja.

13.9. Klienta tiesību pārņēmēji vai mantinieki izpilda Klienta saistības pret Banku pirmām kārtām attiecībā pret pārējām Klienta saistībām pret trešajām personām.

13.10. Banka ir tiesīga nodot savas tiesības trešajām personām.

14. Pretenziju un strīdu izskatīšanas kārtība

14.1. Banka sniedz rakstisku atbildi uz Klienta rakstveida iesniegumiem un sūdzībām par sniegtajiem finanšu pakalpojumiem 30 dienu laikā no iesnieguma vai sūdzības saņemšanas dienas. Ja Klients ir patērētājs saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem – 15 dienu laikā. Banka ir tiesīga pagarināt atbildes sniegšanas termiņu, par to rakstiski paziņojot Klientam. Sūdzību izskatīšanas kārtība ir pieejama Bankas tīmekļvietnē www.rietumu.com.

14.2. Ja Klientam ir noteikts likumisks saziņas vai korespondences ierobežojums Latvijas Republikā vai ārvalstīs, tad iesniegumam vai sūdzībai:

14.2.1. jābūt nosūtītai atbilstoši noteiktajam ierobežojumam un noteiktā kārtībā;

14.2.2. jāsaturs visus nepieciešamos rekvizītus.

14.3. Banka ir tiesīga neregistrēt iesniegumu vai sūdzību un neatbildēt uz to, ja iesniegums vai sūdzība:

14.3.1. ir saņemta no personas, kas nav Klients, Klienta pārstāvis vai Lietotājs;

14.3.2. ir anonīma vai nav parakstīta;

14.3.3. tās saturs ir klaji aizskarošs un izaicinošs, teksts nav salasāms vai saprotams, vai atbilde jau ir dota iepriekš;

14.3.4. tā neatbilst Noteikumu 14.2. punkta prasībām.

14.4. Banka var izmantot kā pierādījumu strīdu risināšanā visus dokumentus un informāciju, kuru Klients ir iesniedzis Bankā.

14.5. Pušu tiesiskās attiecības regulē Latvijas Republikas normatīvie akti.

14.5.1. Jebkurš no Līguma vai Noteikumiem izrietošs strīds starp Pusēm un/vai prasība, kas izriet no Līguma vai Noteikumiem un skar Līgumu vai Noteikumus un/vai to izpildi, pārkāpšanu, izbeigšanu un/vai spēkā esamību, tiek izšķirta pēc prasītāja izvēles atbilstošā Latvijas Republikas valsts tiesu instancē pēc piekritības (ja Klients nav Latvijas Republikas rezidents – Rīgas pilsētas tiesā) vai Baltijas Starptautiskajā šķīrējtiesā Rīgā, reģistrācijas Nr.40003759437.

14.5.2. Ja strīds tiek nodots izšķiršanai Baltijas Starptautiskajā šķīrējtiesā Rīgā, tas tiek izskatīts un izšķirts saskaņā ar Baltijas Starptautiskās šķīrējtiesas reglamentu. Baltijas Starptautiskās šķīrējtiesas reglamenta noteikumi uzskatāmi par ietvertiem Līgumā un Noteikumos. Šķīrējtiesas spriedums Pusēm ir obligāts un izpildāms tajā noteiktajā termiņā. Šķīrējtiesnesu skaits būs 1 (viens). Šķīrējtiesnesis tiek iecelts Baltijas Starptautiskās šķīrējtiesas reglamentā noteiktajā kārtībā. Baltijas Starptautiskajā šķīrējtiesā izšķiršanai nodotais strīds tiks izskatīts latviešu valodā.

14.6. Bankai ir tiesības aizsargāt savas tiesības un intereses Klienta rezidences vai darbības vietas valstīs. Noteikumu 14.5. punkts neierobežo Bankas tiesības:

14.6.1. celt prasības pret Klientu un iesniegt sūdzības par Klientu jebkurā valstī;

14.6.2. citādi aizsargāt savas tiesības un intereses ārvalstīs.

15. Pušu attiecību izbeigšana

15.1. Banka ir tiesīga izbeigt jebkura atsevišķa pakalpojuma sniegšanu Klientam, informējot Klientu 10 dienas iepriekš, ja Noteikumi vai Latvijas Republikas normatīvie akti neparedz citu termiņu.

15.2. Ja Noteikumi vai Latvijas Republikas normatīvie akti neparedz citu termiņu, Līgums tiek uzskatīts par izbeigtu, kad pagāja:

15.2.1. 30 dienas pēc tam, kad Banka saņēma Rikojumu par visu Klienta kontu, kuru apkalpošanu regulē Noteikumi, slēgšanu;

15.2.2. 2 mēneši pēc tam, kad Banka ir paziņojusi Klientam par visu Klienta kontu, kuru apkalpošanu regulē Noteikumi, slēgšanu pēc Bankas iniciatīvas.

15.3. Klientam ir pienākums norādīt konta numuru, uz kuru jāpārskaita Aktīvi pēc Līguma vai atsevišķa Bankas pakalpojuma izbeigšanas. Banka pārskaita Aktīvus par Klienta līdzekļiem.

15.4. Banka ir tiesīga vienpusēji nekavējoties apturēt operācijas Klienta kontos vai nekavējoties izbeigt Līgumu, ja Bankas rīcībā ir ziņas, vai tai ir aizdomas, ka:

15.4.1. Klienta rīcība neatbilst Latvijas Republikas, Eiropas Savienības normatīvo aktu, Bankas iekšējo dokumentu, Līguma vai Noteikumu prasībām;

15.4.2. ir iestājies kaut viens no Noteikumu 10.10. punktā norādītajiem saistību neizpildes gadījumiem;

15.4.3. Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību pret Banku vai pret trešajām personām;

15.4.4. turpmāka sadarbība ar Klientu kaitēs Bankas reputācijai vai radīs Bankas zaudējumus.

15.5. Banka nosaka kārtību un termiņu, kura laikā Klients pārved vai izņem Aktīvus no Bankas. Banka ņem vērā Noteikumos un Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktos ierobežojumus rīcībai ar Aktīviem. Klients iepriekš saskaņo ar Banku un saņem tās piekrišanu par Aktīvu izmaksas formu, detaļām un rekvizītiem.

15.6. Banka nekavējoties aptur operācijas Klienta kontos, ja Līgums tiek izbeigts, pamatojoties uz Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumu. Tādā gadījumā turpmāka rīcība ar Aktīviem notiek saskaņā ar nosacījumiem, kas ir paredzēti Latvijas Republikas normatīvajos aktos.

15.7. Līguma izbeigšana vai pārtraukšana neatbrīvo Klientu no saistībām un pienākumiem pret Banku. Visas Klienta saistības un pienākumi pret Banku turpina pastāvēt līdz to pilnīgai izpildei. Līdz tam brīdim Puses vadās no Noteikumu un Līguma nosacījumiem. Klienta saistības un pienākumi pret Banku jāizpilda pirms citu Klienta saistību izpildes pret trešajām personām.

15.8. Banka neizsniedz Klientam dokumentus, kurus Banka saņēma darījuma attiecību laikā. Banka neizsniedz arī šo dokumentu kopijas.

15.9. Banka glabā Aktīvus speciālos kontos pēc tam, kad ir izbeigts vai pārtraukts Līgumus, vai ir apturētas vai izbeigtas operācijas Klienta kontā. Banka nemaksā Klientam procentus par Aktīviem. Banka ir tiesīga ieturēt no Aktīviem Atlīdzību un Bankas izdevumu kompensāciju par to glabāšanu. Klients maksā Atlīdzību par Aktīvu glabāšanu Bankā līdz Aktīvu pārvešanas brīdim.

15.10. Noteikumu 15. nodaļā minētos lēmums Banka pieņem patstāvīgi un bez saskaņošanas ar Klientu. Banka ir tiesīga nenorādīt Līguma vai pakalpojuma izbeigšanas vai pārtraukšanas iemeslu.

II daļa. Bankas pamatpakalpojumi

16. Norēķinu konts

Norēķinu konts – konts operāciju veikšanai ar Klienta naudas līdzekļiem.

Relationship Balance – Aktīvu, kas glabājas Klienta kontos Bankā, vērtība.

Group Relationship Balance – Klientu Relationship Balance ar kopīgu/kopīgiem Patiesā labuma guvējiem.

16.1. Banka atver un apkalpo Norēķinu kontu.

16.2. Klients apņemas papildināt Norēķinu kontu ar naudas līdzekļiem 90 dienu laikā no Norēķinu konta atvēršanas dienas.

16.3. Banka ir tiesīga slēgt Norēķinu kontu un izbeigt Līgumu, ja Klients neievēro Noteikumu 16.2. punktu.

16.4. Banka Tarifos nosaka Relationship Balance un Group Relationship Balance minimālā apmēra prasības.

16.5. Banka ir tiesīga ieturēt no Klienta kontiem Atlīdzību par Relationship Balance un Group Relationship Balance minimālā apmēra prasību neievērošanu.

16.6. Ja tas ir paredzēts Tarifos, Banka var aprēķināt procentus Norēķinu kontā esošajiem naudas līdzekļiem katru mēnesi, balstoties uz atlikumu dienas beigās. Slēdzot Norēķinu kontu pēc Bankas vai Klienta iniciatīvas, procenti par naudas līdzekļiem par mēnesi, kurā konts tiek slēgts, netiek aprēķināti.

16.7. Banka nosaka pakalpojumu veidus, kuru saņemšanai ir nepieciešams Norēķinu konts. Klients nevar slēgt Norēķinu kontu, kamēr Klients izmanto noteiktus pakalpojumus Bankā. Banka ir tiesīga atteikt Norēķinu konta slēgšanu un naudas līdzekļu pārskaitīšanu vai izmaksu, ja Klientam ir neizpildītas saistības pret Banku.

16.8. Banka ir tiesīga slēgt Norēķinu kontu, ja Klients nav veicis darījumus Norēķinu kontā pēdējo 12 mēnešu laikā un naudas līdzekļu atlikums Norēķinu kontā nepārsniedz Klienta saistības pret Banku.

17. Bezskaidras naudas maksājumi

Maksājums – naudas līdzekļu pārvedums no Klienta konta Bankā uz citu kontu.

Maksājums uz maksājumu karti – naudas līdzekļu pārvedums no Klienta konta Bankā uz trešās personas maksājuma karti (Visa vai Mastercard).

Regulārais maksājums – regulārie Maksājumi atbilstoši noteikumiem, kurus Klients norādījis Regulārā maksājuma rīkojumā.

Valutēšanas datums – naudas līdzekļu ieskaitīšanas diena attiecīgā kontā vai naudas līdzekļu norakstīšanas diena no Klienta attiecīga konta.

17.1. Klients norāda Maksājuma Rīkojumā informāciju par maksātāju un saņēmēju, maksājuma mērķi, kā arī citus rekvizītus.

17.2. Klients veic Maksājumu uz maksājumu karti tikai izmantojot Internetbanku. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem neizpildīt Maksājumu uz maksājumu karti.

17.3. Banka ieskaita naudas līdzekļus Klienta kontā, pamatojoties uz Klienta bankas konta numuru.

17.4. Banka ir tiesīga veikt speciālu izmeklēšanu par ienākošo maksājumu, ja tajā norādītie rekvizīti ir nepilnīgi, vai neatbilst Bankas rīcībā esošai informācijai. Banka ietur Atlīdzību no Klienta konta par šādu izmeklēšanu. Banka ir tiesīga atgriezt naudas līdzekļus maksātājam, ja 4 nedēļu laikā rekvizīti netiek precizēti. Tādā gadījumā Banka ietur Atlīdzību no maksājuma summas.

17.5. Naudas līdzekļi tiek ieskaitīti Klienta kontā dienā, kad pa norēķinu sistēmu vai no Kontrahenta, tajā skaitā korespondentbankas, tiek saņemts attiecīgs paziņojums.

17.6. Maksājuma Rīkojums tiek uzskatīts par saņemtu brīdī, kad to faktiski saņem Banka.

17.7. Maksājuma Rīkojums tiek izpildīts tā saņemšanas dienā Bankā, ja vien Rīkojumā nav norādīts cits Valutēšanas datums. Maksājuma Rīkojums, ko Banka ir saņēmusi ārpus Darba laika, tiek pieņemts izpildei nākamajā Darba dienā.

17.8. Maksājuma Rīkojuma izpildes nosacījumi ir noteikti Tarifos.

17.9. Maksājuma Rīkojums ir derīgs 35 Darba dienas no Rīkojuma saņemšanas dienas Bankā. Ja Klients iesniedz Rīkojumu pa Attālinātās vadības sistēmu, Rīkojumam var būt atšķirīgs derīguma termiņš. Bankai ir tiesības pagarināt Maksājuma Rīkojuma derīguma termiņu, informējot par to Klientu. Banka ir tiesīga neizpildīt Rīkojumu, kuram ir beidzies derīguma termiņš.

17.10. Banka izmanto Bankas valūtas maiņas kursu konvertācijas veikšanas brīdī, ja Maksājuma Rīkojuma izpildei ir jāveic naudas līdzekļu konvertācija.

17.11. Banka izpilda Maksājuma Rīkojumus pēc saviem ieskatiem, ja Klients ir iesniedzis vairākus Maksājuma Rīkojumus par kopsummu, kas pārsniedz Klienta kontā pieejamos naudas līdzekļus.

17.12. Rīkojums tiek izpildīts, kad attiecīgajā kontā tiek ieskaitīti tam nepieciešamie naudas līdzekļi, ievērojot Maksājuma Rīkojumā derīguma termiņu. Banka nav atbildīga par jebkādiem zaudējumiem, kas Klientam var rasties Maksājuma Rīkojuma neizpildes rezultātā.

17.13. Banka ir tiesīga vienpusēji mainīt Maksājuma Rīkojumā norādīto Kontrahentu uz citu Kontrahentu.

17.14. Banka pieņem izpildei Maksājuma Rīkojumu trešo personu uzdevumā vai labā, ja Klients Maksājuma Rīkojuma izpildei ir sniedzis pamatojošu informāciju.

17.15. Banka sniedz Klientam informāciju par maksimālo Maksājuma Rīkojuma izpildes laiku un sniegtā pakalpojuma samaksu pēc pieprasījuma.

17.16. Klients ir tiesīgs rakstveidā lūgt Banku veikt izmaiņas Maksājuma Rīkojuma rekvizītos vai atsaukt Maksājuma Rīkojumu. Banka atmaksā Klientam naudas līdzekļus tikai tad, ja Banka ir saņēmusi šos līdzekļus atpakaļ no Kontrahenta brīvā Bankas rīcībā vai Banka vēl nebija izpildījusi Maksājumu.

17.17. Banka izpilda Regulārā maksājuma rīkojumu, ja Norēķinu kontā pietiek naudas līdzekļu maksājuma valūtā.

17.18. Klients ir tiesīgs iesniegt pa tālruni Maksājuma Rīkojumu uz maksājuma rekvizītiem, ko Klients šim mērķim ir iepriekš iesniedzis Bankai rakstiskā veidā. Banka izpilda šādu Maksājuma Rīkojumu pa tālruni noteikto limitu ietvaros.

17.19. Banka informē Klientu par atteikumu izpildīt Maksājuma Rīkojumu un tā neizpildes iemesliem, ja to atļauj Latvijas Republikas normatīvie akti.

17.20. Klientam ir pienākums informēt Banku par nekorekta maksājuma izpildi. Klients informē Banku nekavējoties pēc Maksājuma izpildes, bet jebkurā gadījumā ne vēlāk kā 6 mēnešu laikā no Maksājuma izpildes dienas. Pretējā gadījumā Klientam tiks atteikta iespēja atgriezt maksājumu vai veikt grozījumus.

17.21. Banka nav atbildīga Klienta priekšā, ja saņēmēja finanšu iestāde ir atteikusies ieskaitīt naudas līdzekļus saņēmēja kartē.

17.22. Klients patstāvīgi pārbauda visu Rīkojuma daļu pareizību un pilnīgumu pirms to parakstīšanas un iesniegšanas Bankā. Tas attiecas arī uz gadījumiem, ja Klients izmanto tehnisko risinājumu dokumentu importēšanai no grāmatvedības programmas uz Internetbanku un Maksājumu Rīkojumu sērijas parakstu. Banka nav atbildīga par tehniskiem riskiem, darbības traucējumiem, formātu neatbilstību un programmatūru nesaderību, ja Klients izmanto tehnisko risinājumu maksājumu dokumentu importēšanai uz Internetbanku.

17.23. Banka izpilda Maksājuma Rīkojumu, kuru Klients iesniedz klātienē Bankas birojā, kā SEPA maksājumu, nevis zibmaksājumu.

17.24. Klients piekrīt, ka Banka neveic saņēmēja vārda, uzvārda vai nosaukuma atbilstības pārbaudi, ja Klients iesniedz Maksājuma Rīkojumu Bankas birojā klātienē.

18. Skaidras naudas darījumi

18.1. Banka nosaka valūtu veidus, ar kurām ir iespējams veikt darījumus ar skaidru naudu.

18.2. Banka ir tiesīga atturēties no darījumiem ar skaidru naudu, ja tām ir aizdomīgu darījumu pazīmes.

18.3. Veicot darījumus ar skaidru naudu, Banka identificē skaidras naudas maksātāju un/vai saņēmēju.

18.4. Banka iemaksā skaidru naudu saņēmēja kontā, pamatojoties uz maksātāja Rīkojumu. Ar Attālinātās vadības sistēmu starpniecību iesniegtie Rīkojumi skaidras naudas izsniegšanai ir spēkā 7 dienas no Rīkojumu saņemšanas datuma Bankā.

18.5. Jebkura persona ir tiesīga veikt skaidras naudas iemaksu saņēmēja kontā:

18.5.1. savā vārdā;

18.5.2. juridiskās personas vārdā, kuru tā ir tiesīga pārstāvēt.

18.6. Banka pārbauda maksātāja uzrādīto banknošu un monētu atbilstību aprītē esošajām naudaszīmēm. Banka izņem naudaszīmes no apgrozības un nodod tās valsts iestādēm, ja Bankai ir aizdomas, ka banknotes vai monētas ir viltotas.

18.7. Banka veic darījumus ar bojātām naudaszīmēm, ieturot Atlīdzību atbilstoši Tarifiem.

18.8. Banka ir tiesīga atteikties veikt darījumu ar bojātām naudaszīmēm, ja bojājumu līmenis neļauj noteikt naudaszīmes īstumu.

18.9. Banka izsniedz skaidru naudu no Klienta konta, pamatojoties uz Rīkojumu.

18.10. Klients ir tiesīgs pasūtīt skaidru naudu iepriekš, lai saņemtu noteiktus naudaszīmju nominālus.

18.11. Banka ir tiesīga atteikt tūlītēju skaidras naudas izmaksu, ja Klients nav iepriekš pasūtījis skaidru naudu izņemšanai.

18.12. Klientam ir pienākums nekavējoties pārbaudīt saņemto naudas līdzekļu summu Bankas darbinieka klātbūtnē, kas apkalpoja Klientu. Pretējā gadījumā Banka nepieņem turpmākas pretenzijas.

18.13. Klients ir tiesīgs pieprasīt naudaszīmju īstuma pārbaudi ar Bankas tehnisko aprīkojumu, samaksājot par to Atlīdzību.

19. Konvertācijas darījumi

Konvertācijas darījums – starp Pusēm veikts vienas valūtas pirkšanas vai pārdošanas darījums pret citu valūtu pēc noteikta kursa ar norēķinu veikšanu noteiktā datumā.

Orderis – Rīkojums par valūtas pirkšanu no Bankas vai pārdošanu Bankai pēc iepriekš noteikta kursa, kuru Banka izpilda brīdī, kad Bankai pieejamais kurss valūtu tirgū sasniedz iepriekš noteikto un Klientam norādīto valūtas kursa līmeni.

19.1. Banka veic skaidras un bezskaidras valūtas Konvertācijas darījumu saskaņā ar:

19.1.1. Bankas noteikto valūtas kursu, kas ir spēkā brīdī, kad Banka saņem Rīkojumu;

19.1.2. pēc valūtas kursa, kas ir saskaņots ar Klientu.

19.2. Klientam ir iespēja veikt Konvertāciju pēc saskaņota valūtas kursa tikai Darba laikā. Citā laikā Banka veic Konvertācijas darījumus pēc Bankas noteiktā valūtas kursa.

19.3. Konvertācijas darījumam ir šādas būtiskas sastāvdaļas:

19.3.1. pārkamās un pārdodamās valūtas summa un nosaukums;

19.3.2. valūtas pirkšanas/pārdošanas kurss;

19.3.3. Konvertācijas darījuma valutēšanas datums;

19.3.4. Norēķinu konts Konvertācijas darījuma veikšanai.

19.4. Konvertācijas darījums tiek uzskatīts par noslēgtu brīdī, kad:

19.4.1. Banka saņem Rīkojumu, ja darījums tiek veikts pēc Bankas noteiktā valūtas kursa;

19.4.2. Puses ir vienojušās par Noteikumu 19.3. punktā uzskaitītajiem nosacījumiem, ja darījums tiek veikts pēc Pušu saskaņotā kursa.

19.5. Banka ir tiesīga norakstīt/pārskaitīt kursu starpību no jebkura Klienta konta, ja Klientam pēc Konvertācijas darījuma Rīkojuma iesniegšanas trūkst naudas līdzekļu Rīkojuma izpildei. Kursu starpība tiek noteikta kā starpība starp Klienta saistību vērtību, kas aprēķinātas pēc darījuma kursa, un konkrētā valūtu pāra kursu Bankā pārskaitījuma veikšanas dienā.

19.6. Klients ir tiesīgs iesniegt Bankai Rīkojumu par automātisku regulāru Konvertācijas darījumu veikšanu. Līdz šāda Rīkojuma atsaukšanai vai termiņa beigām, Rīkojumā minētās darbības notiek pēc atbilstošā valūtas pāra kursa Konvertācijas darījuma veikšanas brīdī Bankā.

19.7. Klients ir tiesīgs iesniegt Orderi. Banka Norēķinu kontā ietur Atlīdzību un bloķē Ordera izpildei nepieciešamo summu. Kad valūtas kurss valūtas tirgū sasniedz Orderī norādīto valūtas kursu, Orderis tiek izpildīts automātiski. Klients ir tiesīgs atsaukt neizpildītu Orderi, iesniedzot attiecīgu Rīkojumu.

19.8. Klients apstiprina, ka viņš saprot, uzņemas atbildību un novērtē visus ar Konvertācijas darījumiem un Orderiem saistītos riskus. Klients apzinās, ka Konvertācijas darījumu un Orderu slēgšana ir saistīta ar elektronisko datu pārraides līdzekļu, telekomunikāciju un programnodrošinājuma izmantošanu. Minēto sakaru līdzekļu avārijas vai darba pārtraukuma dēļ Konvertācijas darījuma vai Ordera izpilde var kļūt neiespējama. Banka nav atbildīga par šādu Konvertācijas darījuma vai Ordera neizpildi.

20. Noguldījumi

Bāriņtiesa – nepilngadīgu personu tiesību aizsardzības iestāde, ko regulē Latvijas Republikas normatīvie akti, nerezidenta gadījumā – atbilstoša ārvalsts iestāde.

Noguldījums – Bankā uz noteiktu termiņu izvietoti Klienta naudas līdzekļi ar Klienta prasījuma tiesībām saņemt atpakaļ izvietotos naudas līdzekļus un procentus.

20.1. Banka nosaka un dokumentē Noguldījuma rīkojumā vai Pušu noslēgtajā vienošanās:

20.1.1. Noguldījumu veidus, termiņus, valūtas;

20.1.2. minimālās Noguldījumu un to papildināšanas summas, minimālās konvertācijas summas;

20.1.3. procentu likmes gadā, procentu izmaksas biežumu;

20.1.4. Noguldījumu izbeigšanas nosacījumus.

20.2. Banka var vienpusēji mainīt Noguldījuma rīkojumā vai Pušu vienošanās iekļautos Noguldījuma nosacījumus. Banka informē Klientu 5 Darba dienas pirms Noguldījuma jauno nosacījumu stāšanās spēkā, ja vien Latvijas Republikas normatīvie akti neparedz citu termiņu.

20.3. Klients izvēlas kādu no Bankas piedāvātajiem Noguldījumu veidiem. Noguldījuma noformēšanai Klientam jāatver Norēķinu konts.

20.4. Banka ir tiesīga izpildīt Noguldījuma rīkojumu 35 Darba dienu laikā no brīža, kad Klients to ir iesniedzis Bankā. Bankai ir tiesības pagarināt Noguldījuma rīkojuma izpildes termiņu, informējot par to Klientu. Izpildot Noguldījuma rīkojumu, Banka pārskaita Rīkojumā norādīto summu no Klienta norādītā konta uz Noguldījuma kontu.

20.5. Banka uzsāk Noguldījuma procentu aprēķināšanu dienā, kad līdzekļi ir faktiski ieskaitīti Noguldījuma kontā. Banka aprēķina procentus par katru dienu līdz pat Noguldījuma termiņa beigām, bet neieskaitot Noguldījuma beigu datumu. Banka aprēķina Noguldījuma procentus, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas, bet mēnesī – faktiskais dienu skaits.

20.6. Noguldījuma papildinājuma gadījumā procentu likme tiek pārrēķināta, ņemot vērā procentu likmes, kas ir spēkā Noguldījuma papildinājuma dienā, uz termiņu, kas atlicis līdz Noguldījuma beigu datumam.

20.7. Atsevišķiem Noguldījumu veidiem var būt paredzēta Procentu kapitalizācija. Tādā gadījumā Procentu kapitalizācija tiek veikta katru mēnesi Noguldījuma izvietojuma datumā.

20.8. Banka ietur nodokļus no procentiem saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

20.9. Ja Noguldījuma izbeigšanas brīdī ir pārmaksāti Noguldījuma procenti, Banka šo pārmaksāto procentu summu ietur no Noguldījuma pamatsummas. Ieturot iepriekš izmaksātos Noguldījuma procentus, Banka neatgriež ieturētos nodokļus.

20.10. Klients ir tiesīgs izbeigt Noguldījumu pirms termiņa beigām. Tādā gadījumā Klients iesniedz Bankai attiecīgu Rīkojumu Noguldījuma rīkojumā vai Pušu vienošanās noteiktajā kārtībā un termiņā. Klientam nav tiesību pieprasīt pirmstermiņa Noguldījuma izbeigšanu, ja tas nav paredzēts Noguldījuma rīkojumā vai Pušu vienošanās.

20.11. Pēc Noguldījuma termiņa beigām Noguldījuma pamatsumma un procenti tiek ieskaitīti Klienta kontā Bankā, kas ir norādīts Noguldījuma rīkojumā vai Pušu vienošanās. Noguldījuma procentu aprēķināšana tiek izbeigta.

20.12. Klientam pieder prasījuma tiesības pret Banku par Noguldījuma pamatsummas atgriešanu un procentu izmaksu atbilstoši termiņiem un Noguldījuma noteikumiem.

20.13. Noguldījuma darbība un procentu aprēķināšana netiek izbeigta Klienta nāves iestāšanās datumā. Noguldījumu un uzkrātos procentus Banka izmaksā Klienta mantiniekiem pēc mantojuma tiesības apliecinošu dokumentu iesniegšanas Bankai. Mantinieks ir tiesīgs izbeigt Noguldījumu pirms termiņa beigām Noguldījuma rīkojumā vai Bankas un Klienta noslēgtās vienošanās noteiktajā kārtībā.

20.14. Klienta (juridiskas personas) tiesību un saistību pārņemšanas gadījumā Noguldījums nezaudē spēku. Šāds Noguldījums var tikt pārformēts uz Klienta tiesību pārņēmējiem, kas iesniedz Bankā tiesību pārņemšanas pamatojošos noformētus dokumentus. Banka nosaka Noguldījuma pārformēšanas kārtību, ņemot vērā Latvijas Republikas normatīvo aktu un Bankas iekšējo dokumentu prasības.

Nepilngadīgo Klientu noguldījumi

20.15. Banka atver Noguldījumu uz nepilngadīga Klienta vārda, pamatojoties uz Klienta vecāka vai aizbildņa Rīkojumu.

20.16. Noguldījums ir ar iespēju to papildināt. Banka nosaka Noguldījuma valūtu, minimālo atlikuma summu procentu aprēķināšanai, minimālo papildinājuma summu un procentu likmi Noguldījuma atvēršanas brīdī un papildināšanas brīdī. Banka ņem vērā Klienta faktisko vecumu, nosakot Noguldījuma nosacījumus.

20.17. Līdz Klienta 18 gadu vecuma sasniegšanai veikt Noguldījuma konvertāciju vai izņemt naudas līdzekļus no Noguldījuma ir iespējams tikai ar Bāriņtiesas atļauju. Noguldījuma daļējas izmaksas gadījumā pirmām kārtām tiek izmaksāti ar viszemāko procentu likmi izvietotie naudas līdzekļi.

20.18. Kad Klients sasniedz 18 gadu vecumu, procentu aprēķināšana tiek izbeigta. Klients iegūst tiesības rīkoties ar naudas līdzekļiem pēc saviem ieskatiem.

20.19. Uz nepilngadīga Klienta vārda atvērtu Noguldījumu un Līgumu var izbeigt pirms termiņa šādos gadījumos:

20.19.1. Bāriņtiesa ir pieņēmusi attiecīgu lēmumu – Banka izmaksā Noguldījumu saskaņā ar Bāriņtiesas lēmumu 7 dienu laikā pēc Bāriņtiesas lēmuma un Klienta pieteikuma saņemšanas;

20.19.2. saskaņā ar Noteikumu 20.13. punktu.

21. Maksājumu kartes

Debets atlikums – naudas līdzekļu atlikums Kartes kontā, kas ir vienāds ar Klienta saistību apmēru pret Banku konkrētās dienas vai izraksta perioda beigās. Debets atlikums Kartes konta izrakstā tiek norādīts ar (-) zīmi.

Click to Pay - Visa tiešsaistes apmaksas process, kas neprasa, lai Kartes lietotājs manuāli ievadītu Kartes datus.

Karte – starptautiska maksājumu karte Visa, kuru Banka nodod lietošanā Kartes lietotājam un kas ir piesaistīta Kartes kontam.

Kartes kods – trīszīmju drošības kods, kas norādīts Kartes aizmugurē Kartes maksājumu veikšanai internetā. Visa maksājumu sistēmas Kartēm tas ir CVV2 kods.

Kartes konts – Klienta konts Bankā naudas līdzekļu glabāšanai un uzskaitē, kurus var izmantot, lai veiktu Kartes maksājumu.

Kartes konta kredīta atlikums – Kartes kontā esošā naudas līdzekļu summa. Tajā neieskaita Kredīta limitu un summas, kas rezervētas jau veiktajiem, bet vēl no Kartes konta nenorakstītajiem Kartes maksājumiem.

Kartes lietotājs – Rīkojumā par Kartes izsniegšanu norādītā fiziskā persona, kuras vārds, uzvārds un paraksts ir uz Kartes.

Kartes parole – Rīkojumā par Kartes izsniegšanu norādītā balss parole, ko Banka izmanto Klienta vai Kartes lietotāja identifikācijai pa tālruni.

Kredīta limits – Rīkojumā noteiktā maksimālā naudas aizdevuma summa, ko Klients var aizņemties no Bankas virs Kartes konta kredīta atlikuma.

Kredītkartes pakalpojums – Kartes pakalpojums, kuras Kartes kontam, ir piešķirts Kredīta limits.

Kartes maksājuma autorizācija – elektroniska procedūra, kas ir vērsta uz Kartes datu, Pieejamā atlikuma, Kartes maksājuma limita un Kartes lietotāja identifikācijas datu pārbaudi. Tās rezultātā tiek atļauta vai noraidīta Kartes maksājuma veikšana.

Kartes maksājums - maksājums ar Karti par precēm un pakalpojumiem, skaidras naudas izņemšana, maksājumi no Kartes konta, Atlīdzības samaksa un darbības, kas samazina Pieejamo atlikumu.

Kartes maksājuma limits – Bankas noteikts maksimālais Karte maksājumu skaits vai kopsumma noteiktā laika periodā.

Neatļautais debeta atlikums – Debeta atlikums, kas konkrētās dienas beigās pārsniedz:

- Kartes konta Kredīta limitu, ja Kartes kontam ir piešķirts Kredīta limits;
- Pieejamo atlikumu, ja Kartes kontam nav piešķirts Kredīta limits.

Personalizācija – Kartes un Kartes lietotāja datu drukāšana uz Kartes sagataves un datu ierakstīšana Kartes magnētiskajā celiņā un čipā.

Pieejamais atlikums – Kartes kontā esošā naudas līdzekļu summa, kas var tikt izmantota Kartes maksājumiem. Šo summu veido pieejamais Kredīta limits un Klienta naudas līdzekļi Kartes kontā, atņemot jau veiktos, bet vēl no Kartes konta nenorakstītos Kartes maksājumus.

Piekļuves atslēgas - noteiktas autentifikācijas iespējas (Passkeys), kas var būt pieejamas Kartes lietotājam viņa personīgajās ierīcēs, piemēram, pirkstu nospiedumi, sejas autentifikācija un/vai Kartes lietotāja ierīces piekļuves kods.

PIN kods – Kartes identifikācijas numurs, ko izmanto, lai elektroniski identificētu Kartes lietotāju.

POS terminālis – elektroniska ierīce, ar kuras palīdzību Tirgotājs pieņem Kartes maksājumu.

Procenti par Kredīta limita izmantošanu – Atlīdzība par Kredīta limita lietošanu, kas tiek aprēķināta no Debeta atlikuma summas, kas nepārsniedz Kredīta limitu konkrētās dienas beigās.

Tirgotājs - persona, kas pieņem apmaksu ar Karti par precēm un pakalpojumiem.

Visa pārstāvji - Visa Europe Limited un tās saistītās kompānijas, kā arī visas to attiecīgās amatpersonas, direktori, klienti, biedri, darbinieki vai pilnvarotie pārstāvji.

21.1. Kartes lietošanu regulē Noteikumi un starptautiskās maksājumu sistēmas Visa noteikumi.

21.2. Klients var atvērt Kartes kontu, ja Klientam ir Norēķinu konts. Klients (fiziska persona) var atvērt Kartes kontu bez Norēķinu konta atvēršanas, ja viņš ir noslēdzis Līgumu, Elektroniskā paraksta līgumu un viņam ir pilna piekļuve Internetbankai. Klients nodrošina, ka visi Kartes lietotāji noslēdz Elektroniskā paraksta līgumu. Izņēmumi no šīs prasības ir pieļaujami tikai pēc to saskaņošanas ar Banku.

21.3. Klients iesniedz Rīkojumu par Kartes izsniegšanu. Banka izskata Rīkojumu par Kartes izsniegšanu un pieņem lēmumu par Kartes izsniegšanu. Pozitīva lēmuma gadījumā Banka atver Kartes kontu 10 Darba dienu laikā. Jebkura Karte tiek izsniegta deaktivizēta. Lai aktivizētu Karti, Klients vai Kartes lietotājs sazinās ar Banku un izmanto Identifikācijas un autorizācijas līdzekļus vai Kartes paroli. Klients var aktivizēt Karti arī Internetbankā.

21.4. Karte ir derīga līdz uz Kartes uzrādītā gada un mēneša pēdējai dienai. Banka ir tiesīga automātiski izgatavot Karti ar jaunu derīguma termiņu 2 mēnešu laikā pirms vai pēc iepriekšējās Kartes derīguma termiņa beigām. Klients var atteikties no automātiskas Kartes atjaunošanas, rakstveidā informējot par to Banku vismaz 2 mēnešus pirms Kartes derīguma termiņa beigām. Banka glabā atjaunoto Karti līdz brīdim, kad Klients saskaņo ar Banku atjaunotās Kartes saņemšanas kārtību. Banka ir tiesīga neatjaunot Karti, kā arī neizpildīt Rīkojumu par Kartes aizvietošanu, atjaunošanu un Kartes datu izmaiņām, ja Pieejamais atlikums ir mazāks par Kartes lietošanas gada maksu. Karte tiek slēgta pēc tās derīguma termiņa beigām. Kartes derīguma termiņa notecēšana neatceļ Klienta saistības un neizraisa Kartes konta slēgšanu.

21.5. Klients ir tiesīgs aizvietot vai atjaunot Karti. Banka izskata Rīkojumu par Kartes aizvietošanu, atjaunošanu un Kartes datu izmaiņām 10 Darba dienu laikā no tā saņemšanas dienas.

21.6. Karšu un PIN kodu dublikāti netiek izsniegti. Ja Klients Internetbankā ir iesniedzis Rīkojumu par Kartes aizvietošanu, atjaunošanu un Kartes datu izmaiņām, norādot opciju "Individuālais PIN kods", Klientam tiek izsniegta tikai jauna Karte. Atjaunojot vai aizvietojojot Karti ar individuālo PIN kodu, individuālais PIN kods tiek saglabāts, ja no Klienta nav saņemti citi rīkojumi.

21.7. Karte ir Bankas īpašums. Tikai Kartes lietotājs ir tiesīgs veikt Kartes maksājumus. Klientam un Kartes lietotājam ir aizliegts Karti nodot, izpaust Kartes datus, Kartes kodu, Kartes paroli un PIN kodu trešajām personām.

21.8. Klients piekrīt un apstiprina, ka Kartes maksājumi, kuri ir veikti ar visām Kartes kontam piesaistītajām Kartēm, ir veikti ar Klienta piekrišanu.

21.9. Papildkartes vai korporatīvās Kartes lietotājs ir tiesīgs:

21.9.1. izmantot Kartes kontā esošos naudas līdzekļus, tikai izmantojot Karti;

21.9.2. saņemt informāciju par Kartes kontā esošo naudas līdzekļu atlikumu un saviem Kartes maksājumiem;

21.9.3. iesniegt Rīkojumu Kartes bloķēšanai vai atbloķēšanai;

21.9.4. saņemt informāciju par Kartes kontā ienākošajiem maksājumiem ar M-Bank starpniecību.

21.10. Korporatīvās Kartes lietotājs ir tiesīgs saņemt izrakstu par Kartes konta stāvokli un palielināt Kartes maksājuma dienas limitu.

21.11. Pa tālruni ir pieļaujami tikai šādi Rīkojumi saistība ar Karti:

21.11.1. informācijas saņemšana par Karti, atlikumu Kartes kontā, Kartes maksājumiem, kā arī izraksta saņemšana par Kartes konta stāvokli;

21.11.2. Kartes bloķēšanai vai atbloķēšanai;

21.11.3. dienas limita palielināšana Kartes maksājumiem;

21.11.4. Kartes atjaunošanai;

21.11.5. Kartes aizvietošanai;

21.11.6. Kartes konta slēgšanai, ja naudas līdzekļu atlikums tiek ieskaitīts Norēķinu kontā vai citā Kartes kontā;

21.11.7. naudas pārskaitījumam viena Klienta kontu ietvaros.

21.12. Ar Kartes paroli pa tālruni ir pieļaujami tikai Rīkojumi:

21.12.1. Kartes aktivizācija;

21.12.2. Kartes bloķēšana;

21.12.3. Kartes atjaunošana. Šajā gadījumā Klients vai Kartes lietotājs saņem Karti tikai Bankā, Bankas pārstāvniecībā vai pie Bankas darbinieka;

21.12.4. informācijas saņemšanai par neatļautiem darījumiem ar Karti Bankas noteiktajā apjomā. Banka ir tiesīga pieprasīt Kartes paroli citu darbību veikšanai ar Karti.

21.13. Karti ir aizliegts izmantot nelikumīgiem mērķiem un preču un pakalpojumu apmaksai, kuru iegāde ir nelikumīga.

21.14. Kartes lietotājs ir tiesīgs veikt Kartes maksājumu Visa Karšu pieņemšanas vietās. Lai veiktu Kartes maksājumu, Kartes lietotājs:

21.14.1. ievieto Karti POS terminālī un ievada PIN kodu vai paraksta apstiprinošo dokumentu;

21.14.2. pietuvina Karti POS terminālim, lai veiktu bezkontakta maksājumu;

21.14.3. ievada informāciju, kas ir norādīta uz Kartes un pēc pieprasījuma izmanto Rietumu ID un Identifikācijas un autorizācijas līdzekļus.

Kartes lietotājam ir aizliegts apstiprināt Kartes maksājumu, ja maksājuma dokumentā nav norādīta maksājuma summa vai tā ir norādīta nepareizi. Tirgotājs ir tiesīgs pieprasīt, lai Kartes lietotājs uzrāda personu apliecinošu dokumentu.

21.15. Klientam ir pienākums vismaz 1 reizi nedēļā kontrolēt Kartes kontā esošo naudas līdzekļu izlietošanu un sekot līdzi to atlikumam. Klients nekavējoties informē Banku par nekorektiem Kartes maksājumiem.

21.16. Klients vai Kartes lietotājs ir tiesīgi izmantot M-Bank sistēmu, lai saņemtu informāciju par Kartes maksājumiem.

21.17. Kartes kontu atver vienā valūtā. Veicot naudas līdzekļu ieskaitījumu Kartes kontā valūtā, kas neatbilst Kartes konta valūtai, Banka ir tiesīga veikt ieskaitīto naudas līdzekļu valūtas konvertāciju pēc Bankas noteiktā kursa līdzekļu ieskaitīšanas brīdī.

21.18. Pēc Kartes maksājuma autorizācijas Banka rezervē Kartes kontā naudas līdzekļus, lai izpildītu Kartes maksājumu. Kartes maksājuma summa tiek norakstīta no Kartes konta pēc Kartes maksājuma apstiprinājuma saņemšanas. Ja Banka Visa noteikumos paredzētajā termiņā pēc Kartes maksājuma veikšanas no attiecīgas institūcijas nesaņem apstiprinājumu, rezervētie naudas līdzekļi kļūst pieejami Klientam un Kartes lietotājam. Banka ir tiesīga pēc Kartes maksājuma faktiskās veikšanas ieturēt naudas līdzekļus no Klienta kontiem termiņā, kāds norādīts starptautiskās maksājumu sistēmas Visa noteikumos. Debeta atlikums mainās pēc katra Kartes maksājuma norakstīšanas.

21.19. Veicot Kartes maksājumus, pastāv iespēja, ka var rasties maksājumi, kuriem Banka nav veikusi Kartes maksājuma autorizāciju. Šādi Bankas neautorizēti Kartes maksājumi tiek norakstīti no Kartes konta tikai pēc tam, kad ir saņemts Kartes maksājuma apstiprinājums no attiecīgas institūcijas.

21.20. Ja Kartes konta valūta atšķiras no Kartes maksājuma valūtas, Banka rezervē konvertācijai nepieciešamo naudas summu pēc starptautiskās maksājumu sistēmas Visa kursa faktiskā Kartes maksājuma dienā. Banka ietur valūtas konvertācijas uzcelojumu saskaņā ar Tarifiem. Kartes maksājuma norakstīšanas dienā Banka ietur rezervēto summu un valūtas konvertācijas uzcelojumu, ja uzcelojums nebija iekļauts rezervētajā summā. Rezultātā ir iespējama:

21.20.1. atšķirība starp Kartes kontā rezervēto un norakstīto Kartes maksājuma summu;

21.20.2. Neatļautā debeta atlikuma izveidošanās.

21.21. Klients nedrīkst pieļaut Neatļautā debeta atlikuma izveidošanos. Klientam ir nekavējoties jāsedz Neatļautais debeta atlikums. Par Neatļauto debeta atlikumu Banka ietur procentus no Klienta. Procenti tiek aprēķināti dienas beigās un tiek ieturēti mēneša pēdējā dienā.

21.22. Banka aprēķina procentus par Neatļauto debeta atlikumu, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas, bet mēnesī – faktiskais dienu skaits.

21.23. Banka ir tiesīga noteikt Kartes nodrošinājuma apjomu, Kartes maksājumu limitus, kā arī noteikt Karšu dizainu. Pusēm savstarpēji vienojoties, var tikt noteikts cits Kartes maksājuma limits, kas nepārsniedz Bankas noteikto maksimālo Kartes maksājuma limitu.

21.24. Banka ir tiesīga vienpusēji bloķēt Karti, ja:

21.24.1. ir aizdomas par Kartes nelikumīgu izmantošanu, tajā skaitā krāpnieciskos nolūkos;

21.24.2. Kartes kontam ir piešķirts Kredīta limits, un ir pieaudzis risks, ka Klients nevarēs izpildīt savas saistības;

21.24.3. tiek izbeigts Līgums vai apturētas operācijas Klienta kontos.

Banka ir tiesīga informēt Klientu par bloķēšanu pēc tam, kad Karte jau ir nobloķēta. Banka neinformē Klientu par Kartes bloķēšanu Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos.

21.25. Banka ir tiesīga vienpusēji, iepriekš nebrīdinot, slēgt Karti un Kartes kontu, ja:
21.25.1. Klients vai Kartes lietotājs 4 mēnešu laikā pēc Kartes derīguma termiņa beigām nav atjaunojis Karti vai nav saņēmis izgatavoto Karti;
21.25.2. Karte nav lietota ilgāk par 3 mēnešiem un Pieejamais atlikums ir mazāks par Kartes lietošanas gada maksu;
21.25.3. tiek izbeigts Līgums vai apturētas operācijas Klienta kontos.

21.26. Ja Kartes lietotājs 3 reizes nepareizi ievada PIN kodu:
21.26.1. Karte var tikt aizturēta bankomātā;
21.26.2. var tikt bloķēts Kartes čips. Šādu Karti nav iespējams izmantot POS termināļos, kuros paredzēts ievadīt PIN kodu.

21.27. Klients uzņemas visus riskus un sekas, ja Karte vai Kartes dati nonāk trešo personu rīcībā. Kartes lietotājam un Klientam ir pienākums nekavējoties paziņot Bankai par:
21.27.1. Kartes nozaudēšanu vai zādzību;
21.27.2. par aizdomām, ka PIN kods, Kartes kods, Kartes parole vai citi Kartes dati ir zināmi trešajai personai.

21.28. Klients ir tiesīgs lūgt Banku atlīdzināt debitēto summu, ja Karte izmantota prettiesiski un Kartes lietotājs nav apstiprinājis Kartes maksājumu ar PIN kodu, Kartes kodu, Kartes lietotāja parakstu vai citu autorizācijas līdzekli. Klients ir tiesīgs lūgt atlīdzību tikai, ja:
21.28.1. Klients un Kartes lietotājs ir ievērojuši Noteikumu 4.42., 21.1., 21.15., 21.27. un citu Noteikumu punktu prasības;
21.28.2. Klients un Kartes lietotājs nav rikojušies nevērīgi vai prettiesiski.

21.29. Banka atmaksā Klientam naudas līdzekļus saskaņā ar Noteikumu 21.28. punktu tikai gadījumā, ja Banka nepareizi veica Kartes maksājuma autorizāciju.

21.30. Karte var tikt slēgta pēc Bankas iniciatīvas vai saskaņā ar Rīkojumu. Banka 5 Darba dienu laikā izskata un pieņem lēmumu par Rīkojuma par Kartes un Kartes konta slēgšanu izpildi. Kartes konts tiek slēgts ne ātrāk, kā 10. dienā pēc Kartes slēgšanas, ja naudas līdzekļu atlikums Kartes kontā ir nulle. Kartes konts tiek slēgts ne ātrāk kā 30. dienā pēc Kartes slēgšanas, ja Kartes kontā ir Kartes maksājuma autorizācijas rezultātā rezervētie naudas līdzekļi, kuriem saskaņā ar Visa noteikumiem paredz ilgāku darījuma apstiprinājuma laiku. Slēdzot Kartes kontu, Banka pārskaita atlikušo drošības depozīta summu (ja ir) uz Norēķinu kontu. Banka ir tiesīga dzēst Debeta atlikumu, norakstot naudas līdzekļus no jebkura Klienta konta. Banka pārskaita Kartes konta kredīta atlikumu uz:
21.30.1. Norēķinu kontu;
21.30.2. Noteikumu 15.9. punktā norādīto kontu, ja Klientam nav Norēķinu konta;
21.30.3. citu kontu, kas ir saskaņots ar Banku.

21.31. Banka ietur Atlīdzību par Kartes kontu un ar to saistītajiem pakalpojumiem no Kartes konta. Banka ir tiesīga ieturēt Atlīdzību no jebkura Klienta konta, ja Kartes kontā nepietiek naudas līdzekļu. Ja Atlīdzības ieturēšanas rezultātā izveidojas Neatļautais debeta atlikums, tad Klientam tas ir jāsedz saskaņā ar Noteikumiem.

21.32. Lai dzēstu Neatļautā debeta atlikumu vai Kredīta limitu, Banka ir tiesīga vienpusējā kārtībā bez iepriekšēja brīdinājuma un saskaņošanas ar Klientu:
21.32.1. pārskaitīt Kartes kontā naudas līdzekļus no jebkura cita Klienta kontā;
21.32.2. norakstīt Aktīvus no jebkura Klienta konta.

21.33. Klients ir tiesīgs pieteikt Bankā pretenziju par Kartes maksājumu 8 nedēļu laikā no dienas, kad Kartes maksājums tika ieģrāmatots Kartes kontā. Ja pretenzija nav pieteikta šajā Noteikumu punktā norādītajā termiņā, tiek uzskatīts, ka Klients piekrīt visiem Kartes maksājumiem.

21.34. Izskatot pretenzijas par Kartes maksājumiem, Puses ņem vērā starptautiskās maksājumu sistēmas Visa noteiktos termiņus, kas var sasniegt 180 dienas. Apstrīdētās Kartes maksājumu summas tiek atmaksātas Klientam tikai pēc attiecīga Visa institūcijas lēmuma saņemšanas.

Automātiskā papildināšana

21.35. Banka nodrošina iespēju regulāri papildināt Kartes kontu ar naudas līdzekļiem no Norēķinu konta. Banka automātiski papildina Kartes kontu atbilstoši Rīkojumā Kartes konta regulārai papildināšanai norādītajam maksājumu termiņam, periodiskumam un summām.

21.36. Banka izskata un pieņem lēmumu par Rīkojuma Kartes konta regulārai papildināšanai izpildi 5 Darba dienu laikā pēc Rīkojuma saņemšanas.

21.37. Aprēķinot maksājuma summu, tiek ņemts vērā Rīkojumā norādītais Kartes konta automātiskās papildināšanas veids:

21.37.1. līdz pilnīgai Debeta atlikuma dzēšanai;

21.37.2. par noteiktu summu (aprēķina summā netiek ņemta vērā Kartes konta papildināšana ar skaidru naudu, bezskaidras naudas pārskaitījumi uz Kartes kontu, atmaksāti Kartes maksājumi un nodokļu atmaksa);

21.37.3. līdz noteiktai summai (ņemot vērā Kartes konta kredīta atlikumu vai Pieejamo atlikumu; ņemot vai neņemot vērā Kredīta limitu un Kartes maksājumiem rezervētās summas).

21.38. Kartes konta automātisko papildināšanu veic Kartes konta valūtā. Banka nekonvertē citas Norēķinu kontā esošās valūtas, lai veiktu automātisko papildināšanu.

21.39. Ja Kartes konta automātiskās papildināšanas brīdī Norēķinu kontā nepietiek naudas līdzekļu automātiskajai papildināšanai, Banka ir tiesīga:

21.39.1. neveikt Kartes konta automātisko papildināšanu;

21.39.2. veikt to par Norēķinu kontā esošo naudas līdzekļu pieejamā atlikuma summu. Tādā gadījumā Banka turpina pārskaitīt uz Kartes kontu naudas līdzekļus no Norēķinu konta līdz brīdim:

21.39.2.1. kad summa sasniegs paredzēto automātiskās papildināšanas maksājuma apjomu;

21.39.2.2. līdz nākamā automātiskās papildināšanas perioda sākumam.

21.40. Klients norāda Rīkojumā Kartes konta regulārai papildināšanai Kartes konta automātiskās papildināšanas maksājumu periodiskumu:

21.40.1. reizi mēnesī, tad papildināšanu veic katra mēneša pirmajā vai pēdējā dienā;

21.40.2. reizi nedēļā, tad papildināšanu veic katru piektdienu;

21.40.3. reizi dienā.

21.41. Klientam ir pienākums savlaicīgi rakstiski informēt Banku par visām Rīkojumā Kartes konta regulārai papildināšanai informācijas izmaiņām ne vēlāk kā 5 dienas pirms kārtējā maksājuma. Tādā gadījumā Klients iesniedz Bankai jaunu Rīkojumu Kartes konta regulārai papildināšanai.

21.42. Banka beidz izpildīt Rīkojumu Kartes konta regulārai papildināšanai, ja:

21.42.1. Klients ir iesniedzis Rīkojumu par Kartes konta regulāras papildināšanas atcelšanu;

21.42.2. ir slēgts Kartes konts vai Norēķinu konts;

21.42.3. Kartes kontam ir bloķēti ienākošie maksājumi;

21.42.4. Norēķinu kontam ir bloķēti izejošie maksājumi.

21.43. Banka pieņem lēmumu par Kartes konta regulāras papildināšanas atcelšanu 5 Darba dienu laikā no brīža, kad Banka saņem:

21.43.1. attiecīgu Rīkojumu par atcelšanu;

21.43.2. Rīkojumu par Kartes un Kartes konta slēgšanu.

Drošības depozīts

21.44. Banka nosaka gadījumus, kad Kartes un/vai Kredīta limita saņemšanai Klientam ir jānodrošina drošības depozīts. Drošības depozīts kalpo par nodrošinājumu Bankas prasību pret Klientu izpildei. Klients to nodod Bankai kā Aktīvu daļu, kas veido Finanšu ķīlu (Latvijas Republikas Finanšu nodrošinājuma likuma izpratnē). Banka nosaka drošības depozīta apmēru, termiņu un citus nosacījumus.

21.45. Drošības depozīta termiņam ir jāpārsniedz Kartes vai Kredīta limita derīguma termiņš par vismaz 10 dienām. Drošības depozīta termiņš tiek pagarināts automātiski jebkurā no šādiem gadījumiem:

21.45.1. Karte pēc Kredīta limita termiņa beigām tiek atjaunota;
21.45.2. Klients pagarina Kredīta limita termiņu.

21.46. Banka atgriež drošības depozītu ne agrāk kā pēc 10 dienām, ja Banka nolemj mainīt Kartes vai Kredīta limita nodrošinājumu un atcelt drošības depozītu.

21.47. Banka ir tiesīga slēgt Kartes, kā arī anulēt vai mainīt Kredīta limitu, ja drošības depozīta darbība tiek izbeigta pēc Klienta iniciatīvas.

21.48. Klients nav tiesīgs saņemt atpakaļ drošības depozītu līdz brīdim, kamēr nav dzēstas visas Klienta saistības pret Banku, kas radās Kartes un Kredīta limita izmantošanas rezultātā.

21.49. Pēc drošības depozīta darbības termiņa beigām Banka izmaksā drošības depozīta summu uz Norēķinu kontu. Klients var lūgt Banku izmaksāt drošības depozīta summu citā Kartes kontā. Pirms drošības depozīta atmaksas Banka ietur no Klienta kontiem naudas līdzekļus Klienta saistību pret Banku dzēšanai. Banka ir tiesīga vienpusēji, Klientu iepriekš nebrīdinot, un bez kādu papildu darbību veikšanas, pilnīgi vai daļēji dzēst Klienta saistības pret Banku, norakstot par labu Bankai drošības depozītu vai tā daļu. Ja drošības depozīts ir nepietiekams, lai izpildītu Klienta saistības pret Banku, Banka ir tiesīga veikt norakstīšanu no jebkuriem citiem Klienta kontiem Bankā un/vai realizēt par Finanšu ķīlu kalpojošos Finanšu instrumentus, un saņemtos naudas līdzekļus novirzīt Klienta saistību pret Banku dzēšanai. Banka konvertē naudas līdzekļus pēc Bankas kursa Klienta saistību dzēšanas dienā, ja drošības depozīta valūta atšķiras no valūtas, kurā tiek dzēstas Klienta saistības pret Banku.

Kredīta limita noteikumi

21.50. Banka sniedz Klientam iespēju saņemt Kredīta limitu Kartes maksājumu veikšanai. Klients atmaksā izmantotā Kredīta limita summu un samaksā Atlīdzību Noteikumos un Tarifos paredzētajā kārtībā.

21.51. Banka vienpusēji pēc saviem ieskatiem piešķir Kredīta limitu Rīkojumā norādītajā apmērā. Banka var noteikt mazāku Kredīta limita summu vai atteikt piešķirt Kredīta limitu. Bankai nav jāpaskaidro Klientam sava lēmuma iemeslus.

21.52. Banka nodrošina Klientam iespēju sākt izmantot Kredīta limitu 5 Darba dienu laikā no dienas, kad ir izpildīti visi šādi nosacījumi:

21.52.1. Klients ir iesniedzis Rīkojumu un Banka ir pieņēmusi lēmumu piešķirt Kredīta limitu;

21.52.2. Bankas labā ir noformēts Noteikumu 21.58. punktā norādītais nodrošinājums.

21.53. Kredīta limits tiek uzskatīts par piešķirtu brīdī, kad Banka ir palielinājusi Pieejamo atlikumu par piešķirtā Kredīta limita summu. Kredīta limits ir piesaistīts Kartes kontam un nevar tikt izmantots citā kontā.

21.54. Klients sāk izmantot Kredīta limitu brīdī, kad Kartes maksājuma vai maksājuma no Kartes konta veikšanai tiek izmantoti naudas līdzekļi Kredīta limita ietvaros virs Kartes konta kredīta atlikuma.

21.55. Klients izmanto Kredīta limitu Kartes maksājuma veikšanai, ja Kartes konta kredīta atlikums nav pietiekams Kartes maksājumam.

21.56. Ar Kredīta limitu saistītās Klienta saistības uzskatāmas par pilnībā izpildītām brīdī, kad:

21.56.1. izmantotā Kredīta limita summa ir iemaksāta vai ieskaitīta Kartes kontā un atrodas Bankas brīvā rīcībā;

21.56.2. ir izpildītas citas Klienta saistības, tajā skaitā, bet ne tikai: ir samaksāti Procenti par Kredīta limita izmantošanu un ir atmaksāts Neatļautais debeta atlikums.

21.57. Kartes kontā ieskaitītās naudas līdzekļu summas vispirms tiek izmantotas saistību dzēšanai, kas ir saistītas ar Kredīta limita izmantošanu. Saistības tiek dzēstas šādā secībā:

21.57.1. procentu samaksa par Neatļauto debeta atlikumu, ja tādi ir aprēķināti;

21.57.2. Procentu par Kredīta limita izmantošanu samaksa;

21.57.3. Neatļautā debeta atlikuma dzēšana, ja tāds izveidojies;

21.57.4. izmantotās Kredīta limita summas samaksa.

21.58. Rīkojumā norādītais nodrošinājums kalpo par Klienta saistību pret Banku izpildes nodrošinājumu piešķirtā Kredīta limita ietvaros. Par nodrošinājumu var būt:

- 21.58.1. drošības depozīts;
- 21.58.2. Klienta Noguldījums;
- 21.58.3. trešās personas Noguldījums;
- 21.58.4. cits Rīkojumā norādīts nodrošinājums.

21.59. Procentu par Kredīta limita izmantošanu aprēķināšanai ņem vērā šādus noteikumus:

- 21.59.1. Procentus par Kredīta limita izmantošanu aprēķina, sākot ar dienu, kad Klients uzsācis izmantot Kredīta limitu, līdz dienai, kad izlietotā Kredīta limita summa tiek pilnībā atmaksāta Bankai. Procenti par Kredīta limita izmantošanu tiek aprēķināti katru dienu par izlietoto un neatmaksāto Kredīta limita summu atbilstoši Kartes konta stāvoklim dienas beigās;
- 21.59.2. aprēķinātos Procentus par Kredīta limita izmantošanu Banka noraksta no Kartes konta kalendārā mēneša pēdējā dienā. Ja Kartes kontā nav pietiekošu Klienta naudas līdzekļu Procentu samaksai, Banka samazina pieejamo Kredīta limitu par nesamaksāto Procentu summu līdz samaksas brīdim. Ja Kredīta limits ir pilnībā izlietots, Banka palielina Neatļauto debeta atlikumu par uzkrāto Procentu summu;
- 21.59.3. Procentu par Kredīta limita izmantošanu aprēķināšanai tiek pieņemts, ka gadā ir 360 dienas, bet mēnesī – faktiskais dienu skaits.

21.60. Klients apliecina, ka:

- 21.60.1. visa Klienta sniegtā informācija sakarā ar Kredīta limita piešķiršanu ir patiesa, pilnīga un precīza;
- 21.60.2. Klients neslēpj apstākļus, kuri varētu negatīvi ietekmēt Bankas lēmumu par Kredīta limita piešķiršanu;
- 21.60.3. Rīkojuma par Kredīta limita piešķiršanu un apkalpošanu parakstīšanas dienā un visā tā darbības laikā nepastāv apstākļi, kuru dēļ Klienta saistību izpilde varētu tikt uzskatīta par neiespējamu vai apgrūtinātu;
- 21.60.4. pret Klientu nav celta prasība un nav uzsākta tiesvedība;
- 21.60.5. uz Klienta īpašumu nav vērsta piedziņa;
- 21.60.6. nav iestājies neviens no Noteikumu 10.10. punktā norādītajiem apstākļiem.

21.61. Klienta pienākums ir:

- 21.61.1. atmaksāt izmantotā Kredīta limita summu pilnā apmērā Bankas norādītajā termiņā;
- 21.61.2. samaksāt Bankai procentus par nokavēto maksājumu, ja Klients nav atmaksājis Bankai Kredīta limita summu Bankas norādītajā termiņā vai pēdējā Kredīta limita pakalpojuma sniegšanas dienā;
- 21.61.3. Noteikumos un/vai Rīkojumā noteiktajā termiņā un kārtībā veikt Kredīta limita atmaksu, samaksāt Procentus par Kredīta limita izmantošanu, procentus par Neatļauto debeta atlikumu, kā arī citus maksājumus atbilstoši Tarifem, Rīkojumam un Noteikumiem;
- 21.61.4. 1 Darba dienas laikā rakstiski paziņot Bankai par attiecīgajā Rīkojumā norādītās informācijas izmaiņām, un iesniegt Bankai attiecīgos dokumentus;
- 21.61.5. pastāvīgi nodrošināt Klienta ikmēneša ienākumu ieskaitīšanu Kartes kontā, ja ir piešķirts Kredīta limits, ņemot vērā Klienta ienākumus darba algas veidā, bez cita nodrošinājuma noformēšanas;
- 21.61.6. Kredīta limita pakalpojuma sniegšanas pēdējā dienā pilnībā izpildīt saistības atbilstoši Noteikumu 21.56. punktam.

21.62. Klients 14 kalendāro dienu laikā no Kredīta limita piešķiršanas dienas drīkst izmantot atteikuma tiesības un atteikties no Kredīta limita, ja Klients ir patērētājs Latvijas Republikas Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē. Klients rakstiski informē Banku par atteikuma tiesību izmantošanu.

21.63. Ja Klients izmantoja Noteikumu 21.62. punktā paredzētās atteikuma tiesības, Klientam ir pienākums veikt visas šādas darbības:

- 21.63.1. nekavējoties atmaksāt Bankai izmantoto Kredīta limitu
- 21.63.2. izpildīt citas saistības atbilstoši Noteikumu 21.56. punktam.

21.64. Banka ir tiesīga jebkurā laikā noteikt termiņu un pieprasīt Klientam atmaksāt Kredīta limitu, samaksāt Procentus par Kredīta limita izmantošanu, kā arī dzēst Neatļauto debeta atlikumu un procentus par to.

21.65. Klients ir tiesīgs atkārtoti izmantot Kredīta limitu tā darbības laikā, ja pēc Kredīta limita izlietošanas tas tika atmaksāts.

21.66. Klients ir tiesīgs jebkurā brīdī izpildīt savas Kredīta limita saistības pret Banku. Klientam ir iepriekš rakstveidā jāinformē Banka par saistību pirmstermiņa izpildi. Banka par šo saistību izpildi neietur no Klienta komisijas maksu.

21.67. Procentu samaksa par Neatļauto debeta atlikumu neatbrīvo Klientu no pārējo nokavēto saistību izpildes.

21.68. Aprēķinot gada procentu likmi, Banka ievēro 2016. gada 25. oktobra Ministru kabineta noteikumus Nr. 691 "Noteikumi par patērētāja kreditēšanu".

21.69. Par Kredīta limita pakalpojuma sniegšanas pēdējo dienu uzskata:

21.69.1. attiecīgajā Rīkojumā norādītā 1. diena, ja Kredīta limits ir piešķirts uz noteiktu laiku;

21.69.2. diena, kad Klients paziņoja Bankai par atteikšanos no Kredīta limita un izpildīja savas saistības atbilstoši Noteikumu 21.56. punktam;

21.69.3. diena, kas norādīta Bankas paziņojumā par Kredīta limita pakalpojuma sniegšanas izbeigšanu.

21.70. Banka ir tiesīga izmantot privātos vai publiskos reģistrus, pieprasīt informāciju no Latvijas Bankas Kredītu reģistra, kā arī kredītinformācijas biroja saskaņā ar normatīvo aktu prasībām.

21.71. Banka atspoguļo Kartes konta izrakstā naudas līdzekļu kustību Kartes kontā, Kartes maksājumus, Kartes konta atlikumu, piešķirto Kredīta limitu. Klients var iepazīties ar Kartes konta izrakstu Internetbankā. Kartes konta izraksts kalpo par pierādījumu Kredīta limita izmantošanai un Klienta saistību esamībai pret Banku.

21.72. Banka ir tiesīga izmainīt Rīkojumā noteiktos speciālos Procentus par Kredīta limita izmantošanu uz standarta Procentiem par Kredīta limita izmantošanu saskaņā ar Tarifiem. Banka ir tiesīga veikt šo izmaiņu, ja mainās Bankai sniegtais nodrošinājums saskaņā ar Noteikumu 21.58. punktu. Banka veic šo izmaiņu vienpusējā kārtībā un iepriekš neinformējot par to Klientu.

21.73. Banka ir tiesīga vienpusēji mainīt Procentus par Kredīta limita izmantošanu. Informāciju par Procentu par Kredīta limita izmantošanu maiņu Banka publicē Noteikumos norādītajā kārtībā. Izmaiņas Procentos par Kredīta limita izmantošanu stājas spēkā 30. dienā pēc šādas informācijas publicēšanas.

21.74. Banka ir tiesīga grozīt Kredīta limita nosacījumus. Banka informē Klientu par šiem grozījumiem 2 mēnešus pirms grozījumu stāšanās spēkā.

21.75. Klients ir pilnībā piekritis grozījumiem, ja Banka līdz Noteikumu 21.73. un 21.74. punktā norādīto grozījumu spēkā stāšanās dienai nav saņēmusi Klienta rakstisku paziņojumu par to, ka viņš nepiekrīt grozījumiem.

21.76. Tiek uzskatīts, ka Klients ir izteicis vēlmi atteikties no Kredīta limita pakalpojuma, ja Klients nepiekrīt Noteikumu 21.73. un 21.74. punktā norādītajiem grozījumiem. Tādā gadījumā Klientam ir jāizpilda savas saistības pret Banku saskaņā ar Noteikumu 21.56. punktu līdz attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās dienai.

21.77. Izvērtējot Klienta finanšu rādītājus un apgrozījumu Klienta kontos Bankā, Banka ir tiesīga vienpusēji nekavējoties veikt jebkuru šādu darbību:

21.77.1. samazināt piešķirto Kredīta limitu līdz izmantotā Kredīta limita apmēram vai Bankas noteiktam līmenim;

21.77.2. anulēt Kredīta limitu, paziņojot par Internetbankā.

Īpašie nosacījumi Visa Infinite karšu Kredīta limitam

21.78. Banka nodrošina Klientam iespēju sākt izmantot Kredīta limitu 5 Darba dienu laikā no dienas, kad ir izpildīti visi šādi nosacījumi:

21.78.1. Klients ir iesniedzis Rīkojumu par Visa Infinite maksājumu kartes izsniegšanu, un Banka pieņēma lēmumu izsniegt Karti;

21.78.2. Bankas labā ir noformēts Noteikumu 21.58. punktā norādītais nodrošinājums.

21.79. Banka ir tiesīga neizsniegt Karti, neatvērt Kartes kontu un nepiešķirt Kredīta limitu, nepaskaidrojot savu lēmumu.

21.80. Visa Infinite Kartes darbības termiņa pēdējā dienā Klientam ir pilnībā jāizpilda visas saistības pret Banku atbilstoši Noteikumu 21.56. punktam.

21.81. Klients ir tiesīgs slēgt Karti un Kartes kontu pēc savas iniciatīvas. Tādā gadījumā Klients pilnībā izpilda saistības pret Banku saskaņā ar Noteikumu 21.56. punktu un iesniedz Rīkojumu par Kartes un Kartes konta slēgšanu.

21.82. Banka ir tiesīga vienpusēji slēgt Karti un Kartes kontu pēc savas iniciatīvas Bankas noteiktajā termiņā. Klientam ir pienākums Bankas norādītajā termiņā pilnībā izpildīt visas saistības atbilstoši Noteikumu 21.56. punktam.

21.83. Ja Klients nepiekrīt Noteikumu 21.73. un 21.74. punktā noteiktajām izmaiņām, tad papildus Noteikumu 21.76. punktā norādītajam tiek uzskatīts, ka Klients ir izteicis vēlēšanos slēgt Visa Infinite Karti. Tādā gadījumā Banka slēdz Visa Infinite Karti.

Click to Pay izmantošana

21.84. Kartes lietotājs var izmantot Click to Pay pēc attiecīga pieteikuma aizpildīšanas Internetbankā. Klients un Kartes lietotājs ir atbildīgi par to, lai Click to Pay pieteikuma anketā tiktu norādīti pareizi dati.

21.85. Lai gan Click to Pay atvieglo darījumu starp Kartes lietotāju un Tirgotāju, Visa nav darījuma puse. Maksājums Tirgotājam vai no Tirgotāja saistībā ar Click to Pay izmantošanu notiek tikai starp Kartes lietotāju un Tirgotāju. Tas attiecas arī uz preču vai pakalpojumu iegādi vai atgriešanu.

21.86. Pēc tam, kad Kartes lietotājs ir reģistrējies Click to Pay izmantošanai Internetbankā, Kartes lietotājs nevar reģistrēties Click to Pay kuru piedāvā pati Visa. Kartes lietotāja mēģinājums reģistrēties Visa piedāvātajā Click to Pay un piekrišana Visa piedāvātā Click to Pay lietošanas noteikumiem (neatkarīgi no tā, vai tas notiek Visa tīmekļa vietnē vai pie Tirgotāja) nenozīmē vienošanos starp Kartes lietotāju un Visa. Visa var nodot Bankai jebkādu informāciju, ko sniedz Kartes lietotājs, mēģinot reģistrēties Visa piedāvātajā Click to Pay.

21.87. Visa, Tirgotāji un citas trešās puses var izmantot un nodot Kartes lietotāja datus un informāciju par darījumu, tostarp (bet ne tikai), lai pabeigtu darījumu, noteiktu, vai Kartes lietotājs ir tiesīgs saņemt Kartes priekšrocības vai funkcijas (piemēram, bonusa punktus vai iespēju maksāt pa daļām), vai citiem mērķiem.

21.88. Click to Pay ir pieejams tikai Karšu lietotājiem.

21.89. Piekļuves atslēgas var būt pieejamas Karšu lietotājiem viņu personīgajās ierīcēs saistībā ar Click to Pay. Kartes lietotājs ņem vērā:

21.89.1. Piekļuves atslēgu izmantošanu regulē līgums starp Kartes lietotāju un tā ierīces ražotāju;

21.89.2. Kartes lietotāja pirkstu nospiedumi, sejas autentifikācijas dati un/vai ierīces piekļuves kods neatstāj ierīci;

21.89.3. Kartes lietotājs var izvēlēties, vai atļaut Visa izmantot Piekļuves atslēgas ar maksājuma darījumu. Kartes lietotājs var atslēgt Piekļuves atslēgu izmantošanu saistībā ar Click to Pay, atvienojot:

21.89.3.1. Karti no Click to Pay;

21.89.3.2. Kartes lietotāja ierīci tīmekļa vietnē <https://secure.checkout.visa.com>

21.90. Kartes lietotājs ievēros visus piemērojamus likumus, noteikumus un regulas, kā arī citas juridiskās prasības, kas attiecas uz Click to Pay izmantošanu. Kartes lietotājs piekrīt:

21.90.1. izmantot Click to Pay tikai saskaņā ar likumu;

21.90.2. netraucēt vai neiejaucieties Click to Pay vai jebkuras Click to Pay daļas drošībā vai darbībā, vai kā citādi ļaunprātīgi neizmanto Click to Pay vai jebkuru tās daļu;

21.90.3. nemēģināt iegūt nesankcionētu piekļuvi Click to Pay vai tā daļām, kurām ir ierobežota vispārēja piekļuve;

21.90.4. neizmantojot Click to Pay nekādā veidā, kas varētu tikt uzskatīts par nepatiesu un/vai apmelojošu, aizskarošu, vulgāru, naidīgu, uzmācīgu, nepieklājīgu, rupju, zaimojošu, draudošu, aizskarošu, pārkāpjošu personas privātumu vai trešo personu tiesības;

21.90.5. neatveidojot Click to Pay jebkādā formā, kā arī neglabāt vai neiekļaut Click to Pay elektroniskā, mehāniskā vai citā informācijas meklēšanas sistēmā;

21.90.6. nekopēt, neimitēt, neklonēt, neiznomāt, neizīrēt, nepārdot, komerciāli neizmantojot, nemodificēt, nedekompilēt, neizjaukt, neizplatīt, nepārveidot vai nenodot Click to Pay vai jebkuru tā daļu;

21.90.7. neizmantojot nekādas ierīces, programmatūru vai procedūras, lai traucētu vai mēģinātu traucēt Click to Pay pareizu darbību;

21.90.8. neveikt nekādas darbības, kas rada nepamatotu vai nesamērīgi lielu slogu Click to Pay sistēmai, kā to nosaka Visa pēc saviem ieskatiem.

21.91. Kartes lietotāja turpmāka Click to Pay lietošana pēc tam, kad ir veiktas jebkādas izmaiņas vai uzlabojumi jebkurā vai visos Click to Pay aspektos, tiks uzskatīta par piekrišanu šādām izmaiņām vai uzlabojumiem. Visi ar Click to Pay saistītie noteikumi attiecas uz visām šādām izmaiņām vai uzlabojumiem.

21.92. Kartes lietotājs nedrīkst izmantot Click to Pay, ja Kartes lietotājs nepiekrīt noteikumiem, kas saistīti ar Click to Pay, vai jebkādiem to atjauninājumiem. Kartes lietotājs jebkurā laikā var atteikties no Click to Pay.

21.93. Visa pārstāvji nekādā gadījumā un nekādu iemeslu dēļ, tostarp neuzmanības gadījumos, nav atbildīgi par jebkādiem zaudējumiem, prasībām vai atlīdzību (tostarp kompensējošiem, nejaušiem, netiešiem, īpašiem vai sodošiem zaudējumiem), kas izriet no Click to Pay, vai ir saistīti ar to. Visa pārstāvju atbildības ierobežojums ir spēkā pat ja Visa pārstāvji ir informēti par šādu zaudējumu, prasību vai atlīdzības iespējamību.

21.94. Neskatoties uz citām šīs Noteikumu nodaļas prasībām, Visa pārstāvju kopējā atbildība pret Kartes lietotāju, kas izriet no jebkādas prasības, vienmēr būs ierobežota līdz mazākajai no šīm summām: a) Kartes lietotāja faktiskajiem zaudējumiem vai b) 100 ASV dolāri (vai ekvivalents vietējā valūtā).

21.95. Ja normatīvie akti neļauj atteikties no garantijām, ierobežot atbildību un zaudējumu atlīdzību, kā rezultātā iepriekš minētie izņēmumi un ierobežojumi neattiecas uz Kartes lietotāju, tad Visa atbildība pret Kartes lietotāju tiks maksimāli ierobežota, ciktāl to pieļauj normatīvie akti. Nekas šajos noteikumos neizslēdz Visa atbildību pret Kartes lietotāju par:

21.95.1. neuzmanības dēļ izraisītu nāvi vai miesas bojājumus;

21.95.2. krāpšanu vai maldināšanu

21.95.3. jebkuru notikumu, kura izslēgšana, ierobežošana vai mēģinājums izslēgt vai ierobežot atbildību būtu nelikumīgs priekš Visa.

Kartes lietošana digitālajā makā

21.96. Kartes lietotājs var pievienot Karti digitālajam makam un veikt Kartes maksājumus ar digitālā maka starpniecību. Dati par Kartes maksājumiem var būt pieejami digitālā maka pakalpojumu sniedzējam. Kartes lietotājs patstāvīgi iepazīstas ar digitālā maka pakalpojuma sniedzēja noteikumiem un tā personas datu apstrādes kārtību un apņemas tos ievērot. Banka nav atbildīga par digitālā maka darbību un tā izmantošanu.

21.97. Kartes pievienošana digitālajam makam neietekmē Kartes maksājumu limitu.

21.98. Kartes lietotājs ir atbildīgs par to, lai digitālajam makam piesaistīto Karti neizmanto trešās personas. Ierīcei, kurā ir uzstādīts digitālais maks, ir jābūt aizsargātai pret trešo personu piekļuvi ar paroli vai biometrisku piekļuves kontroli. Kartes lietotājs apņemas nekavējoties informēt Banku par ierīces nozaudēšanu vai trešo personu piekļuvi digitālajam makam.

21.99. Kartes lietotājs apņemas dzēst Karti no digitālā maka, ja Kartes lietotājs vairs neplāno izmantot digitālo maku vai ierīci.

22. Tirdzniecības finansēšanas operācijas

Akreditīvs – Bankas neatkarīga saistība, kas uzņemta pēc Klienta pieprasījuma (uzdevuma), veikt maksājumu beneficiāram, ja Bankai tiek iesniegti Akreditīva noteikumiem atbilstoši dokumenti.

Dokumentu inkaso – Bankas pakalpojums, saskaņā ar kuru Banka Klienta uzdevumā izsniedz dokumentus maksātājam pret maksājumu un/vai dokumentu akceptu.

Garantijas vēstule – Bankas izdots dokuments, ar kuru Banka pēc Klienta pieprasījuma uzņemas saistības samaksāt beneficiāram Garantijas vēstule noteiktu naudas summu Garantijas vēstulē paredzētajos gadījumos un kārtībā.

Akreditīvs

22.1. Akreditīvs tiek izsniegts, pamatojoties uz Klienta neatsaucamo Rīkojumu Akreditīva iesniegšanai Bankas noteiktajā formā un ar nosacījumu, ka Klients ir izpildījis noteiktas Bankas prasības, tai skaitā, bet, neaprobežojoties ar: samaksājis Bankai komisijas un nodrošinājis Bankai pieņemamu nodrošinājumu.

22.2. Banka izskata, kā beneficiārs izpilda Akreditīva nosacījumus, ņemot vērā vienīgi iesniegtos dokumentus, un neveic nekādas papildu pārbaudes, ekspertīzes.

22.3. Klients uzņemas atbildību par visiem riskiem, kas saistīti ar Akreditīva izsniegšanu un ar to uzņemto saistību izpildi, un apņemas atmaksāt Bankai visus iespējamus ar iepriekš minēto saistītos zaudējumus/izdevumus, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar: Akreditīva summu, jebkāda veida komisijas, Atlīdzības, izdevumi (tajā skaitā Kontrahentu) u. tml.

Dokumentu inkaso

22.4. Dokumentu inkaso tiek noformēts, pamatojoties uz Klienta neatsaucamo Dokumentu inkaso rīkojumu Bankas noteiktajā formā.

22.5. Izpildot Dokumentu inkaso, Banka rīkojas vienīgi saskaņā ar Klienta neatsaucamo Dokumentu inkaso rīkojumu un tai nav nekādu finanšu saistību veikt dokumentu apmaksu, kā arī tā nav atbildīga par trešo personu darbībām, kas saistītas ar Bankas uzdevumu izpildi attiecībā uz šo operāciju.

Garantijas vēstule

22.6. Garantijas vēstule tiek izsniegta, pamatojoties uz Klienta neatsaucamo Rīkojumu Garantijas vēstules izsniegšanai Bankas noteiktajā formā un ar nosacījumu, ka Klients ir izpildījis Bankas noteiktās prasības, tai skaitā, bet neaprobežojoties ar: samaksājis Bankai komisijas un nodrošinājis Bankai pieņemamu nodrošinājumu.

22.7. Banka izskata, kā beneficiārs izpilda Garantijas vēstules nosacījumus, ņemot vērā vienīgi iesniegtos dokumentus, un neveic nekādas papildu pārbaudes, ekspertīzes.

22.8. Klients uzņemas atbildību par visiem riskiem, kas saistīti ar Garantijas vēstules izsniegšanu un ar to uzņemto saistību izpildi, un apņemas atmaksāt Bankai visus iespējamus ar iepriekš minēto saistītos zaudējumus/izdevumus, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar: Garantijas vēstules summu, jebkāda veida komisijas, Atlīdzības, izdevumi (tajā skaitā Kontrahentu) u. tml.

Citi Akreditīva, Dokumentu inkaso un Garantijas vēstules nosacījumi

22.9. Klients pilnvaro Banku bezakcepta kārtībā un bez jebkādu papildu dokumentu noformēšanas norakstīt maksājamās naudas līdzekļu summas no jebkura Klienta konta. Rīkojums Akreditīva iesniegšanai/Rīkojums Garantijas vēstulei izsniegšanai ir neatsaucams, un to nevar atsaukt vai mainīt bez Bankas rakstiskas piekrišanas. Uzdodot Bankai izsniegt Akreditīvu/Garantijas vēstuli, Klients pilnvaro Banku bezakcepta kārtībā un bez jebkādas papildu saskaņošanas ar Klientu samaksāt Rīkojumā Akreditīva iesniegšanai/Rīkojumā Garantijas vēstules izsniegšanai norādīto naudas līdzekļu summu (summas) Akreditīva/Garantijas vēstules beneficiāra(-u) labā saskaņā ar Bankas izsniegtā Akreditīva/Garantiju vēstules nosacījumiem.

22.10. Klients ir tiesīgs iesniegt Bankai jebkādus Rīkojumus saistībā ar Akreditīvu, Dokumentu inkaso, Garantijas vēstuli tai skaitā ar Attālinātās vadības sistēmu starpniecību, kā arī izmantojot Elektronisko parakstu. Banka izpilda šādus Rīkojumus, kas saņemti augstāk norādītajā veidā, ja pēc Bankas ieskatiem nepastāv šo Rīkojumu izpildei traucējoši apstākļi. Klients apzinās un piekrīt tam, ka Banka neveic nekādas papildu pārbaudes, saņemot un izpildot Rīkojumus.

22.11. Jebkurš strīds, kas saistīts ar Noteikumu 22. nodaļā noteiktajiem Bankas pakalpojumiem, tiek izšķirts attiecīgā Rīkojuma vai līguma, kuru Klients paraksta, saņemot Bankas pakalpojumus, noteiktajā kārtībā. Attiecībā uz Noteikumu 22. nodaļā norādītajiem Bankas pakalpojumiem, šī Noteikumu punkta nosacījumiem ir prioritārs spēks attiecībā pret Noteikumu 14. nodaļas nosacījumiem.

23. Operācijas ar investīciju zeltu

Zelts – investīciju zelts, kura metriskā prove ir "995" vai augstāka.

23.1. Šī nodaļa tiek piemērota Bankas pakalpojumiem un Klienta operācijām ar Zeltu. Zelts var būt:

23.1.1. fizisku stieņu formā, kuru ražotāju ir sertificējusi Londonas dārgmetālu tirgus asociācija (*London Bullion Market Association*);

23.1.2. monētu formā, kas kalta sertificētās monētu kaltuvēs pēc centrālo banku pasūtījuma.

23.2. Banka Noteikumu ietvaros sniedz Klientiem šādus pakalpojumus ar Zeltu:

23.2.1. Zelta pirkšana priekš Klienta saskaņā ar Rīkojumu;

23.2.2. Klientam piederošā Zelta glabāšana.

23.3. Zelta pirkšanai Klients iesniedz Bankā Rīkojumu Zelta iegādei.

23.4. Banka ir tiesīga neizpildīt Rīkojumu Zelta iegādei vai izpildīt to daļēji, ja radušies apstākļi, kas apgrūtina tā izpildi. Banka izpilda Rīkojumu Zelta iegādei savā vārdā, bet par Klienta līdzekļiem un Klienta uzdevumā.

23.5. Banka informē Klientu, ja Rīkojumā Zelta iegādei norādītās Zelta specifikācijas (tādas kā skaits, nomināls, stieņa svars, ražotājs u. c.) neatbilst Kontrahenta piedāvājumam. Tādā gadījumā Banka pārtrauc Rīkojumā Zelta iegādei izpildi.

23.6. Pērkot Zeltu, Klients piekrīt, ka:

23.6.1. laika periods līdz Zelta piegādes brīdim var atšķirties katrā konkrētajā gadījumā. Banka nav atbildīga par Rīkojumā norādīto termiņu neievērošanu;

23.6.2. Banka ir tiesīga maksāt Kontrahentam priekšapmaksu par Zeltu. Klients uzņemas visus finanšu un juridiskos riskus, kas ir saistīti ar šādu priekšapmaksu;

23.6.3. Zelts glabājas Bankā līdz brīdim, kad Zelts tiek nodots Klientam vai kad Zelts tiek nodots glabāšanai atbilstoši Noteikumu 23.7. punktam. Puses paraksta aktu par Zelta nodošanu Klientam. Pirms šī akta parakstīšanas Klients apņemas pārbaudīt Zeltu un pārlicināties par tā kvalitāti, daudzumu un citiem parametriem. Pēc akta parakstīšanas Klients nav tiesīgs izvirzīt Bankai jebkādas pretenzijas par Zeltu, tā kvalitāti, daudzumu, citiem parametriem, vai vēlāk atklātiem slēptiem defektiem;

23.6.4. Banka ietur Atlīdzību par Zelta glabāšanu, ja Klients neieradās saņemt Zeltu Bankas norādītajā termiņā;

23.6.5. Banka nav atbildīga par Zelta īstumu, kvalitāti, provi un citiem parametriem. Saņemot Zeltu no Kontrahenta, Bankai nav pienākums pārbaudīt Zeltu. Klients atsakās no jebkādam pretenzijām pret Banku par Zelta īstumu, kvalitāti, provi un citiem parametriem.

23.6.6. Klients uzņemas visus riskus, izdevumus un zaudējumus saistībā ar:

23.6.6.1. Zelta transportēšanu visā piegādes laikā no Kontrahenta līdz Bankas glabātavai;

23.6.6.2. Zelta īstumu, kvalitāti, provi un citiem parametriem.

23.7. Klients var nodot Zeltu glabāšanai Bankā. Glabāšanai Bankā tiek pieņemts tikai tāds Zelts, kuru Klients iegādājās ar Bankas starpniecību un kurš netika izsniegts Klientam.

23.8. Banka pieņem Zeltu glabāšanā, noformējot attiecīgu pieņemšanas-nodošanas aktu.

23.9. Klients ir tiesīgs pēc pieprasījuma saņemt apstiprinājumu no Bankas par Bankas glabāšanā esošo Zeltu.

23.10. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem atteikties no Zelta pieņemšanas glabāšanā, nepaskaidrojot iemeslus.

23.11. Visā laika periodā, kamēr Zelts atrodas glabāšanā Bankā, Klients apliecina, ka:

23.11.1. Klients ir vienīgais Zelta īpašnieks un ir tiesīgs brīvi ar to rīkoties;

23.11.2. Zelts ne kopumā, ne atsevišķas tā daļas nav ieķīlātas, atsavinātas trešo personu labā, uz tām nav uzlikts aizliegums vai arests, nav citu apgrūtinājumu vai ierobežojumu;

23.11.3. attiecībā uz Zeltu nav strīdu;

23.11.4. Klients nekavējoties rakstiski informēs Banku par visām trešo personu tiesībām vai prasībām attiecībā uz Zeltu.

23.12. Zelta nodošana Klientam no Bankas glabātavas:

23.12.1. Klients ir tiesīgs izņemt Zeltu no Bankas glabātavas, iesniedzot Bankā attiecīgu Rīkojumu. Banka izsniedz Zeltu Klientam 3 Darba dienu laikā no Rīkojuma saņemšanas brīža;

23.12.2. Banka ir tiesīga vienpusēji, bez paskaidrošanas Klientam, izbeigt Zelta glabāšanu. Banka informē par to Klientu. Klients apņemas saņemt Zeltu Bankas birojā Rīgā 5 Darba dienu laikā no brīža, kad Banka ir nosūtījusi šādu paziņojumu. Zelta nodošana tiek noformēta ar pieņemšanas-nodošanas aktu.

23.13. Bankai glabāšanā nodotais Zelts kā ķīla nodrošina iespējamās Bankas prasības pret Klientu, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar prasībām, kas radušās, sniedzot Zelta glabāšanas pakalpojumu. Banka ir tiesīga turēt šādu ķīlu, līdz Klients ir pilnībā izpildījis saistības pret Banku, kā arī vērst piedziņu pret šādu ķīlu, pārdodot Zeltu par pašreizējo tirgus cenu Kontrahentam Klienta parādu un citu Klienta saistību pret Banku segšanai nepieciešamajā apjomā, kā arī Bankas izdevumu, kas radušies, atsavinot Zeltu, segšanai.

23.14. Klients maksā Atlīdzību par operācijām ar Zeltu, Zelta iegādi un glabāšanu. Atlīdzība par Zelta glabāšanu Bankā tiek aprēķināta no brīža, kad Banka faktiski saņēma Klienta Zeltu, līdz Zelta faktiskās atdošanas brīdim Klientam.

23.15. Klients apzinās, ka Zelta vērtība naudas izteiksmē var mainīties tirgus vērtības izmaiņu rezultātā. Banka nav atbildīga par zaudējumiem vai jebkuriem papildu izdevumiem, kas Klientam radušies Zelta tirgus vērtības izmaiņu rezultātā.

23.16. Glabājot Zeltu Bankā, Banka ir atbildīga par Zelta sabojāšanu, iznīcināšanu vai pazūšanu, ja tās ir Bankas rupjas neuzmanības vai Jauna nolūka tiešas sekas. Banka nav atbildīga par trešo personu rīcību un nepārvaramas varas apstākļu izraisītu rīcību. Banka nekādos apstākļos nav atbildīga par Zelta iepakojuma sabojāšanu vai iznīcināšanu.

23.17. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem vai izdevumiem, kas radās tāpēc, ka Banka atteicās izpildīt Rīkojumu operāciju veikšanai ar Zeltu.

23.18. Klients apņemas segt visus Bankas zaudējumus, izpildot Rīkojumu operāciju veikšanai ar Zeltu.

23.19. Klients uzņemas visas nodokļu saistības, kas rodas no operācijām ar Zeltu. Klients ir atbildīgs par nodokļu samaksu valstī, kuras nodokļu rezidents viņš ir. Klients apņemas atlīdzināt Bankas nodokļu izdevumus, kas var rasties, izpildot Rīkojumu operāciju veikšanai ar Zeltu.

23.20. Zelta pārdošana ar Bankas starpniecību tiek noformēta ar atsevišķu rakstisku vienošanos starp Pusēm.

III daļa. Ieguldījumu pakalpojumi

24. Termini

Atskaite TR – atskaite tirdzniecības repozitorijam par operācijām ar Finanšu instrumentiem atbilstoši EMIR vai SFTR prasībām.

Atvasinātais valūtas darījums – Operācija ar finanšu instrumentiem, tajā skaitā:

- terminēts (nākotnes) Konvertācijas darījums ar veikšanas termiņu noteiktā datumā nākotnē, bet parasti ne agrāk kā trešajā Darba dienā pēc darījuma noslēgšanas pēc kursa, par kuru Puses ir vienojušās darījuma slēgšanas brīdī;
- mijmaiņas darījums, ko veido divi pretēji Konvertācijas darījumi par vienu un to pašu summu, bet ar dažādiem šo Konvertācijas darījumu norēķinu veikšanas datumiem pēc kursiem, par kuriem Puses vienojušās mijmaiņas darījuma slēgšanas brīdī;
- pagarināms tagadnes (rolling Spot) darījums, kurā norēķini notiek tikai par cenas starpību.

Brokeru konti – Naudas konts un Finanšu instrumentu konts, neatkarīgi no tā vai tiem ir piešķirts Ieguldījumu konta statuss.

Drošības depozīta konts – naudas līdzekļu konts, ko Banka atver Drošības depozīta izvietojumam ar mērķi noslēgt Atvasināto valūtas darījumu, neatkarīgi no tā, vai tam ir piešķirts Piesaistītā konta statuss.

Drošības depozīts (Initial Margin) – sākotnējās rezerves prasības apmērs Operācijas ar finanšu instrumentiem (nākotnes līgums, iespējas līgums, Atvasinātais valūtas darījums u. tml.) īstenošanai, ko Klients ieskaita Finanšu instrumentu kontā un/vai Naudas kontā un/vai Drošības depozīta kontā, un kas tiek bloķēts vienā no šiem kontiem. Drošības depozītu izmanto kā nodrošinājumu pret iespējamiem zaudējumiem attiecīgā Finanšu instrumenta cenas izmaiņu rezultātā.

EMIR – 2012. gada 4. jūlija Eiropas Parlamenta un Padomes Regula Nr. 648/2012 (European Market Infrastructure Regulation).

Finanšu instrumentu konts – konts Finanšu instrumentu turēšanai un uzskaitēi, neatkarīgi no tā, vai tam ir piešķirts Ieguldījumu konta statuss.

Ieguldījumu konts – Naudas konts un ar to saistītā Finanšu instrumentu konts kopums, kuram piešķirts ieguldījumu konta statuss Latvijas Republikas likuma Par iedzīvotāju ienākuma nodokli izpratnē.

Investīciju aktīvi – Brokeru kontos uzskaitāmie Aktīvi.

Interesešu konflikta politika – AS "Rietumu Banka" *Interesešu konflikta situāciju vadības politika*.

Īpašie norādījumi – darījuma izpildes laiks, cena, izpildes vieta, darījuma apjoms, kā arī citas norādes Rīkojumā, kas attiecas uz darījumu.

Īsās pozīcijas atvēršana – Finanšu instrumentu pārdošana, kuri Rīkojuma iesniegšanas brīdī Klientam nepieder. Banka vai Kontrahents ļauj Klientam pārdot Finanšu instrumentus ar nosacījumu, ka Klients izpildīs Rīkojuma iesniegšanas brīdī radušās saistības Bankas vai Kontrahenta noteiktajā laika periodā, vai arī Finanšu instrumentus Klients var saņemt kredītā, tajā skaitā saņemot Maržinālo kredītu.

Maržinālais kredīts – Bankas izsniegtā naudas summa Finanšu instrumentu iegādei pret Investīciju aktīvu un/vai iegādājamo Finanšu instrumentu Finanšu ķīlu.

Minimālais pieprasītais segums – Drošības depozīta (Initial Margin) minimālā summa, kuru sasniedzot iestājas Nepietiekama seguma situācija (Margin Call).

Naudas konts – investīciju konts Klienta naudas līdzekļu turēšanai un uzskaitēi Operāciju ar finanšu instrumentiem veikšanas ietvaros, neatkarīgi no tā, vai tam ir piešķirts Ieguldījumu konta statuss.

Nepietiekama seguma situācija (Margin Call) – Bankas prasība pret Klientu par Finanšu instrumenta Drošības depozīta (Initial Margin) papildināšanu līdz sākotnējā Drošības depozīta (Initial Margin) apmēram vai līdzsvara atjaunošanas prasība starp Bankas izsniegtā Maržinālā kredīta apmēru un ķīlas tirgus cenu.

Nominālie konti – Brokeru konti, kurus Klients deklarējis Bankai kā nominālos kontus un izmanto tikai trešo personu Finanšu instrumentu un naudas līdzekļu turēšanai un uzskaitēi.

Operācijas ar finanšu instrumentiem – darījumi un citas darbības, tajā skaitā, bet ne tikai pārskaitījumi, bloķēšana, dereģistrācija, dzēšana, deponēšana, diskontēšana, kuru priekšmets ir Finanšu instrumenti.

Piesaistītais konts – Ieguldījumu kontam piesaistītais Drošības depozīta konts.

Rīkojumu izpildes politika – AS "Rietumu Banka" Klienta statusa, atbilstības noteikšanas un rīkojumu izpildes politika.

SFTR – 2015. gada 25. novembra Eiropas Parlamenta un Padomes Regula Nr. 2015/2365 (Securities Financing Transactions Regulation).

Stop Loss – Bankas noteiktā attiecība starp piešķirto Maržinālo kredītu un starp finanšu ķīlas vērtību, pie kuras Banka ir tiesīga realizēt finanšu ķīlu ar mērķi dzēst Klienta saistības pret Banku.

25. Ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas kārtība

25.1. Banka piešķir Klientam privāta klienta, profesionāla klienta vai tiesīga darījumu partnera statusu saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām.

25.2. Klientam ir automātiski piešķirts privāta klienta statuss, ja Banka nav paziņojusi Klientam par profesionāla klienta vai tiesīga darījuma partnera statusa piešķiršanu.

Informācija par Finanšu instrumentu un naudas līdzekļu drošu turēšanu

25.3. Banka informē Klientu par to, kādā veidā Banka nodrošina Klienta Finanšu instrumentu un naudas līdzekļu drošu turēšanu.

Finanšu instrumentu droša turēšana

25.4. Banka Klientu Finanšu instrumentus tur šķirti no Bankas Finanšu instrumentiem, ārpus Bankas bilances. Klientu Finanšu instrumenti nevar tikt izmantoti Bankas saistību izpildei maksātnespējas gadījumā.

25.5. Banka ir tiesīga izmantot Kontrahentu pakalpojumus Klientu Finanšu instrumentu turēšanai. Banka pirms Klientu Finanšu instrumentu nodošanas turēšanai Kontrahentam izvērtē:

25.5.1. Kontrahenta kompetenci un reputāciju Finanšu instrumentu tirgū;

25.5.2. Kontrahenta reģistrācijas valsts normatīvos aktus attiecībā uz Finanšu instrumentu drošu turēšanu.

25.6. Klients var pilnībā vai daļēji zaudēt Finanšu instrumentus, kas tiek turēti pie Kontrahenta. Aktīvu zaudēšanas risks var iestāties, tajā skaitā, bet neaprobežojoties, šādos gadījumos:

25.6.1. Kontrahenta maksātnespēja;

25.6.2. Klientu Finanšu instrumentu turēšana tādā nominālā kontā, kurā kopā tiek uzskaitīti vairāku Klientu Finanšu instrumenti;

25.6.3. Klientu Finanšu instrumenti nav identificēti atsevišķi no Kontrahentam piederošajiem Finanšu instrumentiem;

25.6.4. Klientu Finanšu instrumentiem var tikt piemēroti citas valsts normatīvie akti, un Klienta tiesības attiecībā uz šiem Finanšu instrumentiem var atšķirties no Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajām tiesībām;

25.6.5. Klientu Finanšu instrumentu turēšanu regulē starp Banku un Kontrahentu noslēgtais līgums, kas noformēts saskaņā ar ārvalstu normatīvajiem aktiem, proti, līgums var tikt piemērots neprognozējami;

25.6.6. ārvalstu izpildvaras, likumdevēja vai tiesu lēmumi, kurus grūti prognozēt un kuri var ietekmēt Klienta tiesības uz Finanšu instrumentiem.

25.7. Banka Klientam piederošos Finanšu instrumentus tur pie Kontrahenta, kura darbība tiek uzraudzīta un kurš darbojas saskaņā ar normatīvajiem aktiem par Klienta Finanšu instrumentu šķirtu turēšanu. Izņēmuma gadījumos Kontrahents var neatbilst šīm prasībām, ja:

25.7.1. Finanšu instrumenti var tikt nodoti turējumā Kontrahentam tikai noteiktā valstī;

25.7.2. ja Finanšu instrumenti tiek nodoti turēšanai Klienta vārdā, kuram piešķirts profesionāls statuss, un šāds Klients ir iesniedzis Bankai Rīkojumu par Finanšu instrumentu turēšanu noteiktā valstī.

25.8. Banka ir tiesīga nodot Klientu Finanšu instrumentus turēšanai Kontrahentam, kas netiek regulēts ar normatīvajiem aktiem par turēšanu Klientu labā (netiek nodrošināta šķirta turēšana). Tas var radīt Klientam papildu riskus, un Klients var ciest zaudējumus.

25.9. Banka tur Klientu Finanšu instrumentus saskaņā ar līgumu, kas noslēgts ar Kontrahentu. Atsevišķos gadījumos Klientu Finanšu instrumentiem var tikt noteikti apgrūtinājumi, savstarpēja ieskaits tiesības, ķīlāšanas tiesības vai var netikt sniegti apliecinājumi par apgrūtinājumu neesamību attiecībā uz Klientam piederošajiem Finanšu instrumentiem, ja Kontrahents izmanto citu finanšu starpnieku pakalpojumus. Banka nevar garantēt Klientiem, ka ārvalstīs emitētie Finanšu instrumenti nav apgrūtināti ar trešo personu tiesībām.

Naudas līdzekļu droša turēšana

25.10. Banka Klientu naudas līdzekļus tur kopā ar Bankas naudas līdzekļiem, proti, Bankas bilancē. Banka pirms naudas līdzekļu nodošanas turēšanai Kontrahentam izvērtē:

25.10.1. Kontrahenta kompetenci un reputāciju Finanšu instrumentu tirgū;

25.10.2. Kontrahenta reģistrācijas valsts spēkā esošos normatīvos aktus attiecībā uz naudas līdzekļu turēšanu.

25.11. Klients apliecina, ka ir iepazinies ar Pamatinformāciju par ieguldītāju aizsardzības sistēmu, kas ir pieejama Bankas tīmekļvietnē www.rietumu.com.

25.12. Banka var mainīt Klientu naudas līdzekļu turēšanas kārtību un pieņemt lēmumu turēt Klienta naudas līdzekļus ārpus Bankas bilances. Tādā gadījumā Klients var pilnībā vai daļēji zaudēt naudas līdzekļus, kas tiek turēti pie Kontrahenta. Aktīvu zaudēšanas risks var iestāties, tajā skaitā, bet neaprobežojoties, šādos gadījumos:

25.12.1. Kontrahenta maksātnespēja;

25.12.2. Klientu naudas līdzekļiem var tikt piemēroti citas valsts normatīvie akti, un Klienta tiesības attiecībā uz šiem naudas līdzekļiem var atšķirties no Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktā;

25.12.3. Klientu naudas līdzekļu turēšanu regulē starp Banku un Kontrahentu noslēgtais līgums, kas noformēts saskaņā ar ārvalstu normatīvajiem aktiem, proti, līgums var tikt piemērots neprognozējami;

25.12.4. ārvalstu izpildvaras, likumdevēja vai tiesu lēmumi, kurus grūti prognozēt un kuri var ietekmēt Klienta tiesības uz naudas līdzekļiem.

Par Noteikumu 25.12.punktā minēto naudas līdzekļu turēšanas kārtības maiņu un tai pakļautiem Klienta naudas līdzekļiem, Banka informē Klientu saskaņā ar Noteikumu 9.4. – 9.6. punktu.

26. Vispārīgie Brokeru kontu apkalpošanas noteikumi

26.1. Banka atver Klientam Brokeru kontus, pamatojoties uz Rīkojumu.

26.2. Brokeru kontos Banka tur un apkalpo Finanšu instrumentus un naudas līdzekļus.

26.3. Klients, kuram ir Brokeru konti, ir tiesīgs sniegt Noteikumos paredzētos Rīkojumus Operāciju veikšanai ar finanšu instrumentiem un citiem Aktīviem.

26.3.1. Ja Klients ir juridiskā persona vai juridiskais veidojums, tad Klients patstāvīgi noformē un uztur juridisko personu identifikācijas kodu (LEI kods) un informē par to Banku. Banka ir tiesīga neizpildīt Rīkojumus, ja Klientam nav LEI koda.

26.3.2. Klientam ir pienākums ne vēlāk kā 15 dienas pirms LEI koda derīguma termiņa beigām pagarināt LEI koda derīguma termiņu, kā arī nodrošināt, ka informācija par LEI koda jauno

derīguma termiņu tiek atspoguļota publiskā LEI kodu reģistrā, un pēc pieprasījuma iesniegt Bankai apstiprinājumu par LEI koda termiņa pagarinājumu;

26.3.3. Klients pilnvaro Banku un apliecina tās tiesības pasūtīt, noformēt un piešķirt Klientam LEI kodu vienpusēji piespiedu kārtībā, kā arī nodrošināt tā regulāru pagarināšanu līdz brīdim, kamēr Klients glabā Bankā Investīciju aktīvus. Šajā gadījumā visus izdevumus un izmaksas par Klienta LEI koda noformēšanu un pagarināšanu Banka ietur no Klienta kontiem Bankā vienpusēji bezakcepta kārtībā. Banka ir tiesīga neizmantojot šajā punktā minēto pilnvarojumu un ierobežot Operācijas ar finanšu instrumentiem Klienta kontos.

26.4. Sniedzot ar Brokeru kontiem saistītus Rīkojumus pa tālruni:

26.4.1. Klientam (fiziskai personai) jānosauc Rietumu ID un OTP;

26.4.2. Klienta pārstāvim jānosauc Klienta vārds, uzvārds (fiziskai personai) vai Klienta pilns nosaukums (juridiskai personai), kā arī Klienta pārstāvja Rietumu ID un OTP;

26.4.3. Klienta pārstāvis, kuram piesaistīti atsevišķi Identifikācijas un autorizācijas līdzekļi, Rīkojumu iesniegšanai katra atsevišķa Klienta vārdā jānosauc Klienta pārstāvja Rietumu ID un OTP.

26.5. Klients pa tālruni ir tiesīgs iesniegt šādus Rīkojumus:

26.5.1. Finanšu instrumentu pirkšanai un pārdošanai;

26.5.2. naudas līdzekļu pārskaitījumam no Naudas konta uz Norēķinu kontu un otrādi;

26.5.3. Maržinālā kredīta atmaksai vai naudas līdzekļu konvertācijai Naudas kontā.

26.6. Rīkojumiem saistībā ar Brokeru kontiem ir šādi derīguma termiņi:

26.6.1. Rīkojumi naudas līdzekļu pārskaitījumam uz/no Naudas konta ir spēkā 35 Darba dienas no brīža, kad Klients to ir iesniedzis Bankā. Bankai ir tiesības pagarināt šāda Rīkojuma izpildes termiņu, informējot par to Klientu.

26.6.2. Rīkojumi Finanšu instrumentu pirkšanai/pārdošanai ir spēkā līdz tās Darba dienas beigām, kurā Banka šo Rīkojumu saņēma, vai tās dienas Kontrahenta tirgus sesijas slēgšanai, ja vien Rīkojumā nav norādīts cits izpildes termiņš.

26.6.3. Rīkojumi Finanšu instrumentu pārvedumiem ir spēkā līdz to izpildes brīdim;

26.6.4. Rīkojumi citu operāciju veikšanai Brokeru kontos vai citu Operāciju ar finanšu instrumentiem veikšanai derīguma termiņš ir 10 dienas, ja vien Puses nav vienojušās par citu termiņu. Šis termiņš neattiecas uz Rīkojumiem, kas ir saistīti ar Brokeru kontu atvēršanu.

26.7. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem apvienot Rīkojumus Operāciju ar finanšu instrumentiem veikšanai ar operācijām, kurās Banka izmanto savus un/vai citu Klientu aktīvus. Dažkārt apvienošana var radīt Operācijas ar finanšu instrumentiem nosacījumu izmaiņas. Banka nav atbildīga par šādām izmaiņām.

26.8. Banka rīkojas saskaņā ar Rīkojumu izpildes politiku, izpildot Rīkojumu Operāciju ar finanšu instrumentiem veikšanai.

26.9. Banka veic Operācijas ar finanšu instrumentiem ar Īsās pozīcijas atvēršanu, ja tas ir paredzēts tirdzniecības vietas vai Kontrahenta noteikumos. Īsās pozīcijas atvēršana ietver sevi augstu riska pakāpi. Banka šādu iespēju pirmām kārtām piedāvā profesionāliem Klientiem vai Klientiem, kuri agrāk jau veikuši Operācijas ar finanšu instrumentiem ar Īsās pozīcijas atvēršanu. Klients uzņemas visus riskus, kas ir saistīti ar Bankas izpildīto Rīkojumu ar Īsās pozīcijas atvēršanu, tajā skaitā īsās pozīcijas piespiedu aizvēršanas risku.

26.10. Banka nav atbildīga par Rīkojuma neizpildi vai nepienācīgu izpildi, ja Rīkojuma neizpildi vai nepienācīgu izpildi ir izraisījusi tirgus konjunktūra vai citi objektīvi apstākļi.

26.10.1. Banka pieņem izpildei tikai Rīkojumus, kurus var izpildīt attiecīgs regulētais tirgus vai Kontrahents, kuru Banka ir izvēlējusies Rīkojumu izpildei. Banka ir tiesīga pieņemt izpildei nestandarta Rīkojumus, bet šādā gadījumā Banka negarantē to izpildi. Klients apzinās un uzņemas riskus, kas var rasties saistībā ar nestandarta Rīkojumu izpildi.

26.11. Ja Rīkojuma izpildei nepietiek Investīciju aktīvu, Banka ir tiesīga nepildīt Rīkojumu vai izpildīt to daļēji, vai arī norakstīt nepieciešamos naudas līdzekļus no jebkura Klienta konta. Turklāt Bankai nav iepriekš jāsapasina savas darbības ar Klientu.

26.12. Ja Klientam nepietiek naudas līdzekļu Operācijai ar finanšu instrumentiem, Banka ir tiesīga izpildīt Operāciju ar finanšu instrumentiem, piešķirot Klientam overdraftu trūkstošās naudas līdzekļu summas apmērā. Bankai nav pienākums piešķirt overdraftu Klientam. Overdrafta

procentu likmi vienpusēji bezakcepta kārtībā nosaka Banka, taču tā nepārsniedz 0,3% dienā no piešķirtā overdrafta summas.

26.13. Atlīdzību par Finanšu instrumentu pārdošanas Rīkojumu izpildi Banka ietur no naudas līdzekļiem, kas iegūti no Finanšu instrumentu pārdošanas.

26.14. Atlīdzību par Finanšu instrumentu turēšanu Banka ietur no Naudas konta katru mēnesi.

26.15. Par Noteikumu III. daļā paredzēto maksājumu kavējumiem vai citiem ar Operāciju ar finanšu instrumentiem saistītajiem norēķinu kavējumiem Klients maksā Bankai procentus 0,05% apmērā no nesamaksātā maksājuma summas par katru kavējuma dienu. Procentu samaksa neatbrīvo Klientu no Noteikumos paredzēto saistību izpildes.

26.16. Ja Klients dod Rīkojumu pirkt Finanšu instrumentus vai Klientam ir parāds Bankai valūtā, kas nav pieejama Naudas kontā vai Norēķinu kontā, Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums, bez iepriekšējas saskaņošanas ar Klientu konvertēt valūtu Klienta kontā uz Rīkojuma izpildei vai Klienta parāda dzēšanai nepieciešamo valūtu. Konvertāciju veic pēc tā brīža Bankas kursa. Visas konvertācijas izmaksas sedz Klients.

26.17. Banka sniedz Klientam informāciju par kontu stāvokli, kā arī informāciju un atskaites par veiktajām Operācijām ar aktīviem saskaņā ar Noteikumu 9.1. punktu. Klientam, kuram ir piešķirts privāta vai profesionāla klienta statuss Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē, Banka sniedz izpildes apstiprinājumu par Operāciju ar finanšu instrumentiem:

26.17.1. ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc Rīkojuma izpildes;

26.17.2. ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc apstiprinājuma saņemšanas no Kontrahenta, ja apstiprinājumu par Operāciju ar finanšu instrumentiem Banka saņem no Kontrahenta.

26.18. Banka ir tiesīga slēgt Brokeru kontus, ja:

26.18.1. Klients ir iesniedzis Rīkojumu par atteikšanos no Bankas pakalpojumiem un Brokeru kontu slēgšanu;

26.18.2. Brokeru kontos ir nulles atlikums vai kopējā Brokeru kontu bilance gada laikā nepārsniedz EUR 100 vai šīs summas ekvivalentu jebkurā citā valūtā, un gada laikā Brokeru kontos nav veiktas Operācijas ar finanšu instrumentiem. Šajā gadījumā Banka pārskaita naudas līdzekļu atlikumu uz Norēķinu kontu;

26.18.3. pēc Bankas iniciatīvas tiek slēgts Norēķinu konts, informējot Klientu 10 dienas pirms Brokeru kontu slēgšanas;

26.18.4. citos Latvijas Republikas tiesību normās un Noteikumos paredzētajos gadījumos.

26.19. Klients ir tiesīgs ieskaitīt naudas līdzekļus Naudas kontā tikai no Norēķinu konta. Banka neizpilda Rīkojumus naudas līdzekļu ieskaitīšanai Naudas kontā no konta citā finanšu iestādē.

26.20. Banka ir tiesīga vienpusēji mainīt Atlīdzības apmēru. Banka informē Klientu 1 Darba dienu pirms Atlīdzības izmaiņu spēkā stāšanās, ja vien Latvijas Republikas normatīvie akti neparedz citu termiņu.

26.21. Banka ir tiesīga izbeigt ieguldījumu pakalpojuma sniegšanu Klientam. Banka informē Klientu 1 Darba dienu pirms pakalpojuma sniegšanas izbeigšanas datuma, ja vien Latvijas Republikas normatīvie akti neparedz citu termiņu.

26.22. Banka ietur Atlīdzību par Rīkojuma izpildi, ja Banka atbilstoši Noteikumiem aizver Klienta pozīciju piespiedu kārtā.

26.23. Aktuālie izvilkumi no Rīkojumu izpildes politikas un Interesu konflikta politikas ir publicēti Bankas tīmekļvietnē www.rietumu.com. Banka ir tiesīga veikt grozījumus šajās politikās. Klients apliecinā, ka ir iepazinies ar minēto izvilkumu aktuālo redakciju.

27. Operācijas ar finanšu instrumentiem

27.1. Banka tur Finanšu instrumentus Bankas kontos, kas atvērti pie Bankas izvēlētiem Kontrahentiem. Šādu Finanšu instrumentu turēšanai tiek piemērotas attiecīgā Kontrahenta reģistrācijas valsts tiesību normas. Tās var atšķirties no Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām attiecībā uz Finanšu instrumentu turēšanu.

27.2. Klients uzņemas visu apgrūtinājuma, bloķēšanas vai piespiedu atsavināšanas risku, kas ir saistīts ar Kontrahentu darbību vai to, ka Kontrahenti nepilda savas saistības.

27.3. Klients ir tiesīgs pieprasīt, lai Banka atver kontus Klienta Finanšu instrumentu turēšanai Klienta izvēlētajā finanšu iestādē. Klients atlīdzina Bankai visus ar attiecīgā konta atvēršanu un apkalpošanu saistītos izdevumus, ja Banka piekrīt šāda konta atvēršanai.

27.4. Banka informē Klientu par Finanšu instrumentu emitentu korporatīvajiem notikumiem gadījumos, kad šāds pienākums ir tieši noteikts Bankai saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem un Banka ir saņēmusi attiecīgu informāciju par korporatīvo notikumu no Kontrahenta. Pārējos gadījumos Bankai nav pienākuma sniegt Klientam informāciju par korporatīvajiem notikumiem un nodrošināt tiesības piedalīties akcionāru sapulcēs, balsošanās un citos korporatīvajos notikumos. Sakarā ar Finanšu instrumentu glabāšanas īpatnībām pie trešajām personām, Klientam var nebūt iespējas piedalīties Finanšu instrumentu emitentu korporatīvajos notikumos, tajā skaitā: akcionāru sapulcēs, kā arī īstenot citas blakustiesības.

27.5. Banka pārskaita Klientam pienākošos naudas līdzekļus, kas iegūti, pārdodot Finanšu instrumentus vai saņemot ienākumu no Finanšu instrumentiem (procentu izmaksas, dividendes u. tml.), uz Naudas kontu. Banka veic pārskaitījumu atbilstoši ārējā attaisnojuma dokumentā norādītajam grāmatojuma valutācijas datumam, bet ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā no brīža, kad attiecīgie naudas līdzekļi pilnā apjomā nonākuši Bankas brīvā rīcībā, ja vien Puses nav vienojušās citādāk. Bankai nav pienākums pārskaitīt šajā punktā minētos naudas līdzekļus uz Naudas kontu līdz brīdim, kamēr tie nav nonākuši Bankas brīvā rīcībā no iesaistītiem Kontrahentiem. Klients uzņemas zaudējumu risku, kas saistīts ar peļņas negūšanu emitenta un/vai trešo personu darbības un/vai bezdarbības dēļ.

27.6. Ja Klients iesniedz Rīkojumu par Investīciju aktīvu pārskaitījumu uz citiem Klienta vai trešo personu kontiem, tad Banka pārskaita naudas līdzekļus un Finanšu instrumentus atsevišķi:

27.6.1. ar naudas līdzekļiem saistīto Rīkojuma daļu Banka izpilda ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc Rīkojuma saņemšanas;

27.6.2. ar Finanšu instrumentiem saistīto Rīkojuma daļu Banka izpilda termiņā pēc Pušu vienošanās vai atbilstoši šo Finanšu instrumentu pārskaitījumu tirgus praksei. Klients ņem vērā, ka atsevišķu Finanšu instrumentu specifikas dēļ tos var nebūt iespējams pārskaitīt ārpus Bankas.

27.7. Ar Finanšu instrumentiem saistītos notikumus Banka apkalpo saskaņā ar emitenta vai depozitārija noteikumiem vai tirgus praksi, kas attiecas uz kāda ar Finanšu instrumentiem saistītā notikuma apkalpošanu. Noteiktos gadījumos Bankai ir jāsaņem Klienta norādījumi, lai veiktu kādu ar Klientam piederošu Finanšu instrumentu notikumiem saistītu darbību. Tādā gadījumā Banka nerīkosies līdz šādu Klienta norādījumu saņemšanas brīdim. Turklāt Banka nav atbildīga par Bankas bezdarbības sekām, ja Klients nesniedz norādījumus.

27.8. Banka, rīkojoties saskaņā ar Noteikumiem, ir tiesīga kļūt par cita Finanšu instrumentu un/vai naudas līdzekļu turētāja deponentu, pamatojoties uz līgumu, kas noslēgts ar šo turētāju, un nodot šim turētājam turēšanā Klienta Finanšu instrumentus un/vai naudas līdzekļus.

27.9. Pienākums iesniegt Atskaites TR attiecas uz abām darījuma pusēm. Klients ir patstāvīgi atbildīgs par EMIR un SFTR prasību izpildi, kas attiecas uz Klientu, kā arī par Bankas zaudējumiem šo prasību neizpildes dēļ.

27.10. Banka neapmainās ar mainīgo maržu atbilstoši Regulai (ES) 2016/2251 par ārpusbiržas operācijām ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem ar Klientiem, kuri nav finanšu institūcijas.

27.11. Klientam ir pienākums sadarboties ar Banku un sniegt Bankai visu informāciju, kas ir nepieciešama EMIR un SFTR prasību izpildei.

27.12. Klientam, kas nav finanšu institūcija, ir pienākums nekavējoties paziņot Bankai, ja:

27.12.1. Klienta darbība ārpusbiržas atvasināto finanšu instrumentu tirgū ir pārsniegusi klīringa sliedzpunktus, kas ir noteikti EMIR, vai Klientam citu iemeslu dēļ ir pienākums veikt klīringu saskaņā ar EMIR, vai Klients ir saņēmis licenci finanšu pakalpojumu sniegšanai kā finanšu institūcija;

27.12.2. Klients atbilst diviem no trim rādītājiem: a) bilances kopsumma sastāda vai pārsniedz EUR 20 000 000; b) neto apgrozījums sastāda vai pārsniedz EUR 40 000 000; c) vidējais darbinieku skaits finanšu gada laikā sastāda vai pārsniedz 250.

27.13. Banka sniedz informāciju par noslēgtajiem darījumiem ar Finanšu instrumentiem un Atvasinātajiem valūtas darījumiem tirdzniecības repositārijiem un citām personām atbilstoši EMIR un SFTR prasībām.

27.14. Banka ir tiesīga sniegt Atskaites TR par abām darījuma pusēm tirdzniecības repositārijā pēc Bankas izvēles tajos gadījumos, kad tas ir paredzēts EMIR vai SFTR. Banka nav atbildīga Klienta priekšā par EMIR un SFTR prasību izpildi, Atskaišu TR precizitāti un to sniegšanas savlaicīgumu. Bankai nav pienākums sniegt Klientam jebkādas atskaites, kas ir saistītas ar EMIR un SFTR prasību izpildi.

27.15. Klientam ir pienākums:

27.15.1. patstāvīgi nodrošināt tādu ārvalstu normatīvo aktu prasību izpildi, kas pieprasa atskaišu sniegšanu par Operāciju ar finanšu instrumentu vai paredz īpašu kārtību tās izpildei;

27.15.2. rakstiski informēt Banku par ārvalstu normatīvo aktu prasībām pirms Rīkojuma iesniegšanas, ja šādi normatīvie akti pieprasa Bankas rīcību.

27.16. Banka neizmanto darījumos savā vārdā Finanšu instrumentus, kas pieder Bankas klientiem.

28. Operācijas ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem

28.1. Šo nodaļu piemēro, ja Klients izteicis vēlmi veikt operācijas, kas saistītas ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem, proti: iespējas līgumiem, nākotnes līgumiem, ārpusbiržas nākotnes darījumiem un citiem atvasinātiem Finanšu instrumentiem.

28.2. Veicot operācijas ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem, Klients apņemas nodrošināt to, ka Naudas kontā ir nepieciešamais Drošības depozīts (Initial Margin) un summa Atlīdzības samaksai. Drošības depozīta (Initial Margin) apmēru nosaka regulētais tirgus, Kontrahents vai Banka. Klientam pašam Bankā jānoskaidro Drošības depozīta (Initial Margin) apmērs operācijas ar atvasinātajiem Finanšu instrumentiem veikšanas dienā. Sakarā ar dažu atvasināto Finanšu instrumentu un Rīkojumu izpildes vietu specifiku Drošības depozīta faktiskais apmērs Klientam var tikt noteikts un apstiprināts 2 Darba dienu laikā no attiecīgā darījuma slēgšanas brīža.

28.3. Banka ir tiesīga vienpusēji mainīt Drošības depozīta (Initial Margin) apmēru, paziņojot par to Klientam 1 Darba dienu pirms jauno nosacījumu stāšanās spēkā. Ja Drošības depozīta (Initial Margin) apmērs mainās attiecīgu konkrētajā regulētajā tirgū izmaiņu dēļ vai ar Kontrahenta lēmumu, Bankai nav par to jāziņo Klientam iepriekš un šādas izmaiņas stājas spēkā nekavējoties. Klientam patstāvīgi jāseko līdzi izmaiņām regulētajā tirgū.

28.4. Banka ir tiesīga atteikt Klientam operāciju veikšanu ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem, nepaskaidrojot iemeslus.

28.5. Klientam iestājas Nepietiekama seguma situācija (Margin Call), ja, mainoties atvasināta Finanšu instrumenta cenai un/vai mainoties Investīciju aktīvu, kas kalpo par Finanšu ķīlu darījuma veikšanai ar atvasinātu Finanšu instrumentu, tirgus vērtībai, tiek sasniegts Bankas noteiktais kredīta un ķīlas summas attiecības minimālais līmenis.

28.6. Klienta informēšana par Nepietiekama seguma situāciju (Margin Call) ir Bankas tiesības, bet nav Bankas pienākums. Klientam patstāvīgi jāseko līdzi tirgus stāvoklim un Nepietiekama seguma situācijas (Margin Call) gadījumā jāieskaita papildu naudas līdzekļi līdz Drošības depozīta līmenim vai jāpārdod Finanšu instrumenti un tādējādi jāslēdz atvasinātā Finanšu instrumenta pozīcija. Klients apņemas saskaņot ar Banku šajā Noteikumu punktā norādītās darbības.

28.7. Ja Klientam ir fiksēta Nepietiekama seguma situācija (Margin Call), Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums, papildus nepaziņojot par to Klientam:

28.7.1. slēgt atvasinātā Finanšu instrumenta pozīciju, veicot pilnīgu vai daļēju Finanšu instrumenta pārdošanu, un saņemtos naudas līdzekļus pirmām kārtām novirzīt Bankas zaudējumu un Līgumsoda, ja Banka tādu ir aprēķinājusi, segšanai, vai

28.7.2. papildināt atvasinātā Finanšu instrumenta Drošības depozītu (Initial Margin) ar naudas līdzekļiem no jebkuriem Klienta kontiem Bankā.

28.8. Ja rodas Nepietiekama seguma situācija (Margin Call) un ja Klients nepilda saistības, Banka ir tiesīga, nebrīdinot Klientu, jebkurā laikā slēgt pozīciju. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem

bez iepriekšējas saskaņošanas ar Klientu izlemt, kurus Finanšu instrumentus un kādā kārtībā realizēt.

28.9. Klients ir atbildīgs atmaksāt Bankai jebkurus zaudējumus, tajā skaitā nejaušus zaudējumus, kas radušies nepārvaramas varas apstākļu rezultātā, kas var rasties no operācijām ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem, un uzņemas visus ar tiem saistītos riskus. Nekādi, tajā skaitā arī nepārvaramas varas apstākļi, neatceļ, nevar atcelt vai apturēt šīs Klienta saistības.

28.10. Klients, veicot operācijas ar iespējas līgumiem vai citiem analogiskiem atvasinātajiem Finanšu instrumentiem (t. sk. iespējas līgumi uz akcijām, iespējas līgumi uz biržā tirgoto fondu (ETF), iespējas līgumi uz nākotnes līgumu), apņemas likvidēt (aizvērt) jebkuru šāda Finanšu instrumenta garo un/vai īso pozīciju, līdz iestājas pēdējā tirdzniecības ar šo instrumentu diena pirms tā derīguma termiņa beigām, ja Brokeru kontos nepietiek naudas līdzekļu vai citu ar Banku saskaņotu Aktīvu piegādes/norēķinu nodrošināšanai, beidzoties šī Finanšu instrumenta derīguma termiņam. Ja Klients nelikvidē (neaizver) šādu pozīciju, līdz iestājas pēdējā tirdzniecības ar šo instrumentu diena pirms tā derīguma termiņa beigām un Banka vienpusēji pēc saviem ieskatiem nosaka, ka Brokeru kontos nav pietiekams Aktīvu skaits, lai nodrošinātu šāda Finanšu instrumenta piegādi/norēķinus par šādu Finanšu instrumentu, Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums vienpusēji bezakcepta kārtībā veikt jebkuru vai visas zemāk norādītās darbības:

28.10.1. piespiedu kārtā daļēji vai pilnībā pārdot Klienta Finanšu instrumentus pirms to derīguma termiņa beigām;

28.10.2. atļaut daļēju vai pilnīgu Klienta Finanšu instrumentu izpildi un pēc tam daļēji vai pilnībā pārdot izpildes rezultātā saņemtos Aktīvus;

28.10.3. atļaut daļēju vai pilnīgu tiesību, kas izriet no Klienta Finanšu instrumentiem, izbeigšanu (pārtraukšanu), turklāt Banka nav nekādi atbildīga par to Klienta priekšā. Klientam pārkāpjot savas šajā Noteikumu punkta paredzētās saistības, Klienta pienākums ir atlīdzināt Bankas zaudējumus, ja tādi radīsies.

28.11. Klients, veicot operācijas ar iespējas līgumiem uz precēm un izejvielām, izņemot līgumus, par kuriem norēķinās vienīgi un tikai ar naudas līdzekļiem, apstiprina savu piekrišanu, ka šādi Finanšu instrumenti nav jāizpilda un Klientam tie jādzēš, veicot prasību savstarpējo ieskaitu. Ja Klients nav šādu Finanšu instrumentu dzēsis, veicot saistību savstarpējo ieskaitu, līdz iestājas pēdējā tirdzniecības ar šo Finanšu instrumentu diena pirms norēķinu datuma, Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums vienpusēji bezakcepta kārtībā veikt jebkuru vai visas zemāk norādītās darbības:

28.11.1. piespiedu kārtā pārdot šādu Finanšu instrumentu, veicot saistību savstarpējo ieskaitu;

28.11.2. piespiedu kārtā pārdot atvasinātā Finanšu instrumenta pārdošanas rezultātā saņemtos Finanšu instrumentus, turklāt Banka nav nekādi atbildīga par to Klienta priekšā. Klientam pārkāpjot savas šajā Noteikumu punkta paredzētās saistības, Klienta pienākums ir atlīdzināt Bankas zaudējumus, ja tādi radīsies.

28.12. Klients, veicot operācijas ar nākotnes līgumiem, izņemot līgumus, par kuriem norēķinās tikai ar naudas līdzekļiem (bet ne ar fizisku valūtas piegādi), apstiprina savu piekrišanu, ka bāzes preču piegāde saskaņā ar šādu līgumu netiek veikta. Klients apņemas pārnest/apmainīt agrāk atvērto pozīciju uz jaunu pozīciju ar tālāku izpildes termiņu vai likvidēt pozīciju, veicot saistību savstarpējo ieskaitu, ne vēlāk kā 5 Darba dienas pirms brīža, kad tiek nosūtīts pirmais paziņojums par nodomu veikt piegādi atbilstoši nākotnes līgumam saskaņā ar tās vai citas biržas noteikumiem garās pozīcijas gadījumā, vai līdz tajā vai citā biržā iestājas pēdējā tirdzniecības ar šo instrumentu diena īsās pozīcijas gadījumā. Ja Klients neveic šādas darbības attiecībā uz atvasinātajiem Finanšu instrumentiem norādītajā termiņā, Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums vienpusēji bezakcepta kārtībā piespiedu kārtā likvidēt (aizvērt) šo pozīciju, turklāt Banka nav atbildīga par to Klienta priekšā. Klientam pārkāpjot savas šajā Noteikumu punkta paredzētās saistības, Klienta pienākums ir atlīdzināt Bankas zaudējumus, ja tādi radīsies.

28.13. Klients Atvasināto valūtas darījumu slēgšanai apņemas nodrošināt, ka Drošības depozīta kontā ir Bankas noteiktā Drošības depozīta (Initial Margin) summa.

28.14. Atvasinātā valūtas darījuma minimālā summa ir EUR 5 000 vai tai ekvivalenta summa citā valūtā.

28.15. Ja Atvasinātā valūtas darījuma tirgus vērtība mainās tādā veidā, ka pašreizējo zaudējumu absolūtā vērtība veido summu, kas vienāda vai lielāka par starpību starp Drošības depozītu

(Initial Margin) un Minimālo pieprasīto segumu, Banka informē Klientu par Nepietiekama seguma situācijas (Margin Call) iestāšanos. Klienta informēšana par Atvasinātā valūtas darījuma tirgus vērtības izmaiņām ir Bankas tiesības, bet nav Bankas pienākums. Klients apņemas patstāvīgi sekot līdzi Atvasinātā valūtas darījuma tirgus vērtībai. Situācijā, kad Atvasinātā valūtas darījuma tirgus vērtība samazinās līdz Nepietiekama seguma situācijai (Margin Call), Klientam jāpapildina Drošības depozīta konts līdz Drošības depozīta (Initial Margin) līmenim.

28.16. Ja rodas pašreizējie zaudējumi, kuru absolūtā vērtība veido 70% no Drošības depozīta (Initial Margin) un vairāk, Banka ir tiesīga aizvērt Atvasinātā valūtas darījuma pozīcijas, Klientu par to nebrīdinot.

28.16.1. Ja no Atvasinātā valūtas darījuma īstenošanas saņemtā naudas līdzekļu summa un Drošības depozīta kontā esošais atlikums neļauj segt Bankas zaudējumus, Banka ir tiesīga segt Bankas zaudējumus, norakstot citus Aktīvus.

28.17. Banka apstiprina Klienta slēgto ārpusbiržas Atvasināto valūtas darījumu Internetbankā. Ja Klients, saņemot apstiprinājumu par ārpusbiržas Atvasinātā valūtas darījuma slēgšanu, 1 Darba dienas laikā no Bankas apstiprinājuma saņemšanas brīža neiesniedz Bankā savus iebildumus, tiek uzskatīts, ka Klients ir piekritis Bankas nosūtītajam apstiprinājumam un darījuma nosacījumiem.

28.17.1. Banka piešķir unikālu darījuma identifikatoru (UTI) un paziņo to Klientam apstiprinājumā par ārpusbiržas Atvasinātā valūtas darījuma slēgšanu;

28.17.2. Klients nav tiesīgs atteikties no Atvasinātā valūtas darījuma, ja Klients ir iesniedzis Rīkojumu Atvasinātā valūtas darījuma slēgšanai un Banka to ir pieņēmusi izpildei.

28.18. Banka sniedz Klientam informāciju par neizpildīto ārpusbiržas Atvasināto valūtas darījumu novērtējumu atbilstoši EMIR prasībām. Ja Klients 5 dienu laikā nav iesniedzis Bankā iebildumus par saņemto informāciju, tiek uzskatīts, ka Klients ir salīdzinājis un apstiprinājis Bankas nosūtīto novērtējumu.

29. Maržinālie kredīti

29.1. Šo nodaļu piemēro, ja Klients ir izteicis vēlmi saņemt Maržinālo kredītu pret Investīciju aktīvu Finanšu ķīlu.

29.2. Banka, pamatojoties uz Klienta Rīkojumu, ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums, piešķirt Klientam Maržinālo kredītu pret Investīciju aktīvu Finanšu ķīlu.

29.3. Maržinālā kredīta termiņš, kredīta procentu likme un apmērs, kā arī citi Maržinālā kredīta nosacījumi tiek atrunāti attiecīgi noformētā Klienta Rīkojumā.

29.4. Standarta maržinālie parametri, proti, kredīta un ķīlas savstarpējā attiecība, kā arī lielumi, pie kuriem izveidojas Nepietiekama seguma situācija (Margin Call) vai Stop Loss, tiek paziņoti Klientam Bankas tīmekļvietnē www.rietumu.com. Ja Banka Klientam ir apstiprinājusi individuālus maržinālos parametrus, tad Banka par individuāliem parametriem paziņo Klientam, kuram šādi parametri ir noteikti, personīgi.

29.5. Banka ir tiesīga vienpusēji mainīt Maržinālā kredīta nosacījumus, tajā skaitā maržinālos parametrus, par grozījumiem paziņojot Klientam 1 Darba dienu pirms jauno nosacījumu stāšanās spēkā. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem izbeigt Klientam Maržinālo kredītu un jebkurā brīdī pieprasīt to atmaksāt atbilstoši Noteikumam 29.6. punktam.

29.6. Ja Maržinālais kredīts tiek izbeigts, vai tiek mainīti tā nosacījumi, kas liek Klientam pilnīgi vai daļēji atmaksāt Maržinālā kredīta summu, Banka paziņo par to Klientam ne vēlāk kā 1 Darba dienu pirms Maržinālā kredīta termiņa beigu dienas vai jauno noteikumu stāšanās spēkā dienas. Klienta pienākums ir ne vēlāk kā Maržinālā kredīta termiņa beigu dienā atmaksāt Bankai nepieciešamo Maržinālā kredīta summu kopā ar uzkrātajiem procentiem, kā arī samaksāt Līgumsodu, ja Banka tādu ir aprēķinājusi.

29.7. Ja par Finanšu ķīlu kalpojošo Investīciju aktīvu tirgus vērtība samazinās un ir zemāka par līmeni, kuru Banka noteikusi atbilstoši Bankā pieņemtajām kredīta un ķīlas summas attiecībām, tad Klientam izveidojas Nepietiekama seguma situācija (Margin Call).

29.8. Klienta informēšana par Nepietiekama seguma situāciju (Margin Call) ir Bankas tiesības, bet nav Bankas pienākums. Klientam patstāvīgi jāseko līdzi par Maržinālā kredīta Finanšu ķīlu

kalpojošo Finanšu instrumentu tirgus vērtībai un Nepietiekama seguma situācijas (Margin Call) gadījumā jāsazinās ar Banku, lai saņemtu Bankas norādījumus:

29.8.1. papildus ieskaitīt naudas līdzekļus savā Naudas kontā, lai segtu maržu (vai tās daļas), t. i., starpību starp Finanšu instrumentu, kas kalpo par Maržinālā kredīta Finanšu ķīlu, pirkšanas cenu (vai piešķirtā Maržinālā kredīta summu) un to patieso cenu;

29.8.2. Finanšu ķīlas nodrošināšanai papildus iegādāties Finanšu instrumentus vai pārskaitīt tos uz Finanšu instrumentu kontu. Lēmumu par to, kas jādara, lai likvidētu Nepietiekama seguma situāciju (Margin Call), Banka pieņem vienpusēji bez papildu saskaņošanas ar Klientu. Klienta pienākums ir līdz nākamās dienas plkst. 12.00 CET (Pulksten divpadsmit dienā pēc Centrāleiropas laika) pēc Nepietiekama seguma situācijas (Margin Call) fiksēšanas, izpildīt Bankas norādījumus;

29.8.3. Klienti apņemas saskaņot ar Banku Noteikumu 29.8.1. un 29.8.2. punktā norādītās darbības.

29.9. Ja Klients nav sazinājies ar Banku Nepietiekama seguma situācijas (Margin Call) fiksēšanas dienā vai nav izpildījis Bankas norādījumus līdz nākamās dienas plkst. 12.00 CET (Pulksten divpadsmit dienā pēc Centrāleiropas laika) pēc Nepietiekama seguma situācijas (Margin Call) fiksēšanas dienas, Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums, papildus nepaziņojot un/vai nesaskaņojot to ar Klientu, atjaunot bilanci starp Maržinālo kredītu un Finanšu ķīlu, norakstot nepieciešamo naudas līdzekļu summu no Naudas konta un/vai Norēķinu konta, vai arī pilnībā dzēst Maržinālo kredītu, pārdodot Klienta par Maržinālā kredīta Finanšu ķīlu kalpojošos Finanšu instrumentus.

29.10. Ja laika posmā starp Nepietiekama seguma situācijas (Margin Call) fiksēšanu un nākamās dienas plkst. 12.00 CET (Pulksten divpadsmit dienā pēc Centrāleiropas laika) par Maržinālā kredīta Finanšu ķīlu kalpojošo Finanšu instrumentu tirgus vērtība turpina samazināties, Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums, realizēt Klienta par Maržinālā kredīta Finanšu ķīlu kalpojošos Finanšu instrumentus.

29.11. Aprēķinot Nepietiekama seguma situāciju (Margin Call), Banka ņem vērā Investīciju aktīvus neatkarīgi no tā, vai bija izsniegts Maržinālais kredīts pret Investīciju aktīvu Finanšu ķīlu vai pret konkrētu Finanšu instrumentu Finanšu ķīlu, kā arī ņem vērā uzkrātos izsniegtā Maržinālā kredīta procentus. Dzēšot Maržinālo kredītu, naudas līdzekļi pirmām kārtām tiek novirzīti Līgumsoda, ja Banka tādu ir aprēķinājusi, dzēšanai, pēc tam procentu segšanai, un tad piešķirtā Maržinālā kredīta pamatsummas segšanai.

29.12. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem bez iepriekšējas saskaņošanas ar Klientu nolemt, kādus Finanšu instrumentus un kādā kārtībā realizēt, neatkarīgi no tā, vai Maržinālais kredīts bija izsniegts pret visu Investīciju aktīvu Finanšu ķīlu vai pret konkrētu Finanšu instrumentu Finanšu ķīlu.

29.13. Uzkrātie Maržinālā kredīta procenti Klientam jānomaksā pēc Bankas pieprasījuma, ja vien Puses nav vienojušās citādāk, bet ne retāk kā 1 reizi katrus 6 mēnešus, Bankai vienpusēji norakstot naudas līdzekļus no Naudas konta un/vai Norēķinu konta. Ja uzkrāto procentu par izsniegto Maržinālo kredītu norakstīšanas diena ir brīvdiena vai valsts svētku diena, tad norakstīšanu veic Darba dienā pēc brīvdienas vai valsts svētkiem.

29.14. Klients maksā procentus 0,05% dienā no kopējās summas, kas jāmaksā Nepietiekama seguma situācijā (Margin Call). Procentu samaksa neatbrīvo Klientu no saistībām izbeigt Nepietiekama seguma situāciju (Margin Call). Procentus aprēķina, skaitot no nākamās dienas pēc Nepietiekama seguma situācijas (Margin Call) izveidošanās līdz brīdim, kamēr šī situācija nav pilnībā likvidēta.

29.15. Ja Klients iesniedz Bankai Rīkojumu Maržinālā kredīta piešķiršanai, piesaistot Kontrahenta kredīta līdzekļus pret Klienta Finanšu instrumentu ķīlu, Banka var atdot atpakaļ par Finanšu ķīlu kalpojošos Finanšu instrumentus 3 Darba dienu laikā no brīža, kad Klients atmaksā Maržinālo kredītu.

29.16. Ja Klients ņem Maržinālo kredītu bez tā atmaksas termiņa noteikšanas, bet Banka atkārtoti saskaņā ar Noteikumu 6.8. punktu ieķīlā Klienta par Finanšu ķīlu kalpojošos Finanšu instrumentus, Banka var atdot Klientam atpakaļ par Finanšu ķīlu kalpojošos Finanšu instrumentus 3 Darba dienu laikā no Maržinālā kredīta dzēšanas brīža. Noteikumu punkts nav attiecināms uz Klientiem, kuriem ir piešķirts privāta klienta statuss saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumu.

29.17. Klients ir atbildīgs Bankai par Maržinālā kredīta atmaksu. Klients atlīdzina Bankai jebkurus zaudējumus, tajā skaitā nejaušus zaudējumus, kas rodas nepārvaramas varas apstākļu rezultātā, kas ir saistīti ar Maržinālā kredīta piešķiršanu Klientam, un uzņemas visus ar tiem saistītos riskus. Nekādi, tajā skaitā arī nepārvaramas varas, apstākļi neatceļ un neaptur Klienta saistības.

30. Ieguldījumu konta apkalpošana

30.1. Šī nodaļa nosaka Ieguldījumu konta un tam Piesaistīto kontu izmantošanas kārtību atbilstoši Latvijas Republikas likuma Par iedzīvotāju ienākuma nodokli un ar to saistīto normatīvo aktu prasībām.

30.2. Ieguldījumu konta statusu piešķir Naudas konta un ar to saistītā Finanšu instrumentu konta kopumam uz Noteikumu pamata, ja Klients – fiziska persona Latvijas Republikas nodokļu maksātājs, iesniedz Bankai Rīkojumu. Banka ziņo par Ieguldījumu kontiem Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestam saskaņā ar Latvijas Republikas Kontu reģistra likumu.

30.3. Lai izmantotu Ieguldījumu kontā esošos naudas līdzekļus Operācijām ar finanšu instrumentiem, Ieguldījumu kontam var tikt piesaistīts Drošības depozīta konts. Ieguldījumu kontu var izmantot norēķiniem tikai par tādiem Finanšu instrumentiem, kas tiek atspoguļoti Ieguldījumu kontā vai Piesaistītajos kontos.

30.4. Banka ir tiesīga noteikt ierobežojumus darbībām ar aktīviem Ieguldījumu kontā un Piesaistītajos kontos, kas vērsti uz Latvijas Republikas likuma Par iedzīvotāju ienākuma nodokli prasību izpildi. Banka neuzņemas atbildību par šo ierobežojumu atbilstību un ievērošanu. Banka neatbild par Klienta zaudējumiem un izdevumiem, kas radušies, ja Klientam nav bijis iespējams maksāt nodokli par ienākumu no Ieguldījumu konta. Klients ir patstāvīgi atbildīgs par visu Latvijas Republikas likumā Par iedzīvotāju ienākuma nodokli noteikto prasību un ierobežojumu ievērošanu.

30.5. Klients Ieguldījumu kontā un/vai Piesaistītajos kontos drīkst veikt tikai šādas operācijas:

30.5.1. darījumus ar Finanšu instrumentiem, kuros Banka ir darījuma otrā puse, kā arī darījumus ar Finanšu instrumentiem regulētajā tirgū, daudzpusējā tirdzniecības sistēmā, organizētā tirdzniecības sistēmā vai citā tirdzniecības vietā, darījumus ar Finanšu instrumentiem ar sistemātisko internalizētāju vai darījumus ar Finanšu instrumentiem, kas tiek slēgti ārpus regulētā tirgus ar finanšu iestādi vai tiek slēgti Finanšu instrumentu sākotnējās izvietojuma vai izsoļu ietvaros, kuros Banka nodrošina Klienta Rīkojuma par Finanšu instrumentu darījumu izpildi vai nodošanu izpildei;

30.5.2. naudas līdzekļu vai Finanšu instrumentu pārvedumus finanšu nodrošinājuma sniegšanai, ja nodrošinājums tiek sniegts tādu Klienta saistību nodrošināšanai, kuras izriet no Ieguldījumu konta un tam Piesaistīto kontu ietvaros noslēgtajiem darījumiem un saņemtajiem pakalpojumiem, un nodrošinājuma ņēmējs ir Banka;

30.5.3. valūtas maiņas darījumus;

30.5.4. naudas līdzekļu pārvedumus starp Ieguldījumu kontu un tam Piesaistītajiem kontiem Bankā;

30.5.5. saņemt Maržinālo kredītu;

30.5.6. saņemt un veikt citus naudas līdzekļu un Finanšu instrumentu pārvedumus atbilstoši Latvijas Republikas likuma Par iedzīvotāju ienākuma nodokli prasībām attiecībā uz Ieguldījumu kontu, izņemot naudas līdzekļu pārvedumus no/uz Klienta kontu pie cita ieguldījumu pakalpojumu sniedzēja.

30.6. Klients iesniedz Rīkojumu lai veiktu Finanšu instrumentu pārvedumus no/uz Ieguldījumu kontu. Rīkojumā Klients norāda precīzu informāciju par Finanšu instrumentu raksturlielumiem un skaitu, savu kontu un banku, no kuras/uz kuru Finanšu instrumenti tiks pārvesti. Klients ir atbildīgs par pareizas un likumam atbilstošas Finanšu instrumenta vērtības noteikšanu un norādīšanu Rīkojumā. Banka ir tiesīga atteikt starpbanku Finanšu instrumentu pārvedumus no/uz Ieguldījumu kontu.

30.7. Banka pēc Klienta pieprasījuma sagatavo Ieguldījumu konta izrakstu atbilstoši Latvijas Republikas likuma Par iedzīvotāju ienākuma nodokli un ar to saistīto normatīvo aktu prasībām. Izrakstu sastāda par iepriekšējo kalendāro gadu.

30.8. Klients ir atbildīgs par pareizas informācijas sniegšanu Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestam un pareizu nodokļu aprēķinu un nomaksu visā Ieguldījumu konta un Piesaistīto kontu izmantošanas gaitā. Tas pats attiecināms uz gadījumiem, kad Ieguldījumu konts un Piesaistītie konti tiek slēgti, neatkarīgi no slēgšanas iemesla.

30.9. Banka neatbild par sekām, kas saistītas ar Ieguldījumu konta un/vai Piesaistīto kontu slēgšanu pēc Bankas iniciatīvas. Ieguldījumu konts un/vai Piesaistītie konti var tikt slēgti tādā pašā kārtībā, kā Naudas konts, Finanšu instrumentu konts un/vai Drošības depozīta konts, kuriem nav piešķirts šāds statuss.

30.10. Ieguldījumu konta statuss neliedz Bankai vienpusējā kārtībā veikt jebkādas naudas pārvedumus starp Ieguldījumu kontu, Piesaistītiem kontiem un citiem Klienta kontiem Bankā. Banka ir tiesīga papildināt Ieguldījumu kontu vai Piesaistītos kontus ar līdzekļiem no citiem Klienta kontiem Bankā, ja Klienta saistību izpildei pret Banku Klientam nepietiek naudas līdzekļu Ieguldījumu kontā vai Piesaistītajos kontos.

30.11. Visos pārējos jautājumos, kas nav atrunāti Noteikumu 30. nodaļā, Ieguldījumu kontam un tam Piesaistītajiem kontiem tiek piemērotas Noteikumu prasības, kas attiecas uz Naudas kontu, Finanšu instrumentu kontu un Drošības depozīta kontu.

31. Individuālā portfeļa pārvaldīšana

Ienākums – peļņa, tajā skaitā dividendes, procenti vai jebkurš cits Īpašuma pieaugums, kas iegūts no Pārvaldīšanas.

Individuālais portfelis – Īpašuma portfelis, ko sastādījusi Banka Pārvaldīšanas ietvaros.

Investīciju deklarācija – dokuments, pamatojoties uz kuru Banka veic Pārvaldīšanu.

Īpašums – naudas līdzekļi un/vai Finanšu instrumenti, kurus Klients nodevis Pārvaldīšanā, kā arī Ienākums no Pārvaldīšanas.

Pārvaldīšana – Rīkojumi ar finanšu instrumentiem un jebkuras citas darbības ar Īpašumu, kā arī atturēšanās no darbībām, kuras veic Banka Klienta interesēs un uz Klienta rēķina un riska.

Pārvaldīšanas termiņš – termiņš, kas ir norādīts Investīciju deklarācijā un kura laikā Banka veic Pārvaldīšanu.

31.1. Banka uzsāk Pārvaldīšanu, kad Klients ir:

31.1.1. iesniedzis Bankai Investīciju deklarāciju, kā arī citus Bankas noteiktos dokumentus;

31.1.2. izvietojis Īpašumu Bankas noteiktajos Brokeru kontos.

31.2. Nododot Īpašumu Pārvaldīšanā, Klients apstiprina, ka:

31.2.1. Klientam ir visas tiesības, atļaujas, licences un pilnvaras Īpašuma nodošanai Pārvaldīšanā;

31.2.2. Īpašums pieder Klientam;

31.2.3. Īpašums nav apgrūtināts, nav ieķīlāts, tam nav uzlikts aizliegums vai arests;

31.2.4. Klientam nav nekādu rīcības ierobežojumu attiecībā uz Īpašumu;

31.2.5. no trešo personu puses pret Banku netiks vērstas nekādas pretenzijas sakarā ar Īpašuma pieņemšanu Pārvaldīšanā.

31.3. Klients apņemas atzīt sev par saistošām visas Bankas darbības, kuras Banka veic Pārvaldīšanas ietvaros.

31.4. Pārvaldīšanas termiņā Klients apņemas neveikt patstāvīgas operācijas ar Īpašumu. Klients apņemas neiesniegt Rīkojumus attiecībā uz Finanšu instrumentiem vai naudas līdzekļiem Brokeru kontos, kas atvērti Pārvaldīšanai, bez iepriekšējas saskaņošanas ar Banku.

31.5. Īpašuma nodošana Pārvaldīšanā nenozīmē, ka tas pāriet Bankas īpašumā.

31.6. Ienākums tiek ieskaitīts Īpašuma sastāvā, ja vien Puses nenoteiks citādāk, slēdzot rakstisku vienošanos.

Īpašuma pārvaldīšanas kārtība

31.7. Īpašums var sastāvēt no naudas līdzekļiem un/vai Finanšu instrumentiem. Finanšu instrumentu vērtību nosaka pēc to tirgus vērtības brīdī, kad tos nodod Pārvaldīšanā.

31.8. Investīciju deklarācijā Klients norāda:

31.8.1. nododamā Īpašuma vērtību;

31.8.2. Finanšu instrumentu portfeļa struktūru, kuras ietvaros jāveic Pārvaldīšana;

31.8.3. Pārvaldīšanas vēlamo termiņu. Minimālais Pārvaldīšanas termiņš ir 12 mēneši.

31.9. Pēc Investīciju deklarācijas iesniegšanas Klients var nodot papildu naudas līdzekļus un/vai Finanšu instrumentus Pārvaldīšanā. Šim nolūkam Klients iesniedz Rīkojumu par īpašuma izvietojumu pārvaldīšanā.

31.10. Pārvaldīšanas laikā Banka bez papildus saskaņošanas ar Klientu, bet uz Klienta rēķina un riska nosaka, kādas darbības ar Īpašumu ir vislabākās no Klienta interešu viedokļa.

31.11. Veicot Pārvaldīšanu, Bankai ir tiesības veikt šādas finanšu operācijas:

31.11.1. turēt Finanšu instrumentus pie Kontrahentiem;

31.11.2. ieķīlāt Finanšu instrumentus un/vai naudas līdzekļus kā finanšu ķīlu nolūkā saņemt Maržinālo kredītu, ja tāda opcija ir atrunāta Investīciju deklarācijā;

31.11.3. veikt citas operācijas ar Īpašumu, kas nav aizliegtas Latvijas Republikas normatīvajos aktos un Investīciju deklarācijā.

31.12. Pārvaldīšana ietver sevī arī tiesību īstenošanu, kas izriet no Īpašuma sastāvā ietilpstošajiem Finanšu instrumentiem. Banka ir tiesīga piedalīties korporatīvajos notikumos, pieņemt lēmumus sakarā ar korporatīvajiem notikumiem un citus lēmumus, kas var ietekmēt Finanšu instrumentu vērtību. Klients pilnvaro Banku veikt šajā Noteikumu punktā norādītās darbības.

31.13. Klients atmaksā Bankai visus izdevumus par Īpašumu, kas Bankai radušies Pārvaldīšanas procesā. Tas ietver sevī nodokļus, nodevas un citus obligātos maksājumus par Īpašumu.

31.14. Ja Ienākums vai operācijas ar Īpašumu tiek apliktas ar nodokli jebkurā valstī, Klientam ir pienākums samaksāt šo nodokli. Banka nav atbildīga trešo personu priekšā par augstākminētā nodokļa samaksu. Ja augstākminētais nodoklis nav samaksāts, Klients nomaksā visus izdevumus un zaudējumus no Īpašuma.

31.15. Banka nav tiesīga izmantot Īpašumu, lai:

31.15.1. izpildītu Bankas pašas saistības;

31.15.2. izpildītu trešo personu saistības.

31.16. Klients ir tiesīgs saņemt informāciju par Īpašuma sastāvu no Bankas.

31.17. Banka nesniedz Klientam ieguldījumu rekomendācijas vai citas vispārīga rakstura rekomendācijas. Bankas sniegtā informācija nevar tikt uzskatīta par ieguldījumu rekomendāciju vai citu vispārīga rakstura rekomendāciju.

31.18. Banka Klientam negarantē Īpašuma vai tā daļas atgriešanu, kā arī Īpašuma vērtības saglabāšanu vai pieaugumu. Vienīgais Bankas pienākums Pārvaldīšanas ietvaros ir pārskaitīt uz Investīciju kontiem naudas līdzekļus un/vai Finanšu instrumentus, kas ir faktiski saņemti no Pārvaldīšanas.

31.19. Klients apstiprina, ka:

31.19.1. ir spējīgs uzņemties visus ar ieguldījumiem saistītos riskus;

31.19.2. Klientam ir pietiekami līdzekļi, lai izturētu zaudējumus, kas rodas no ieguldījumiem, ieskaitot pilnīgu Īpašuma zaudēšanu.

31.20. Klients apzinās, ka:

31.20.1. Finanšu instrumenta potenciālā peļņa ir proporcionāla ieguldījumu riskam, attiecīgi – jo augstāka Finanšu instrumenta potenciālā peļņa, jo augstāks zaudējumu risks no operācijas ar Finanšu instrumentiem;

31.20.2. Maržinālais kredīts, kas var tikt paredzēts Investīciju deklarācijā, paaugstina kopējo ieguldījumu risku. Ieķīlāto Finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņas var radīt Klientam ievērojamus zaudējumus.

Atlīdzība par Pārvaldīšanu

31.21. Klients maksā Bankai atlīdzību par Pārvaldīšanu. Atlīdzības par Pārvaldīšanu apmērs un apmaksas kārtība tiek norādīta Investīciju deklarācijā. Banka var vienpusēji mainīt Investīciju deklarācijā noteikto atlīdzības par Pārvaldīšanu apmēru, informējot par to Klientu 10 kalendārās dienas pirms jaunā atlīdzības par Pārvaldīšanu apmēra stāšanās spēkā. Banka ir tiesīga saņemt atlīdzību par administratīviem izdevumiem, kas radās Pārvaldīšanas laikā (reģistrācijas nodevas, Finanšu instrumentu pārreģistrācijas izdevumi, konvertācijas izdevumi u.tml.) un/vai Bankas zaudējumiem.

31.22. Ja datumā, kad jāmaksā atlīdzība par Pārvaldīšanu un/vai jāatlīdzina izdevumi un/vai Bankas zaudējumi, Klientam nav naudas līdzekļu nepieciešamajā apmērā, Bankai pēc saviem ieskatiem ir tiesības pārdot daļu no Pārvaldīšanā esošiem Finanšu instrumentiem un iegūtos naudas līdzekļus novirzīt Klienta saistību izpildei.

31.23. Ja Pārvaldīšana tiek izbeigta, atlīdzību par Pārvaldīšanu un izdevumus aprēķina uz Pārvaldīšanas izbeigšanas brīdi.

Pārvaldīšanas izbeigšana

31.24. Klientam ir tiesības priekšlaicīgi izbeigt Pārvaldīšanu, iesniedzot Bankai Rīkojumu par ģpašuma izņemšanu no pārvaldīšanas 5 Darba dienas pirms paredzamā Pārvaldīšanas beigu datuma. Šādā gadījumā Banka pārdod ģpašumu par tā brīža tirgus cenu un pārskaita pārdošanas rezultātā iegūtos naudas līdzekļus uz Naudas kontu vai Norēķinu kontu. Klients apņemas samaksāt Investīciju deklarācijā norādīto komisijas maksu par Pārvaldīšanu un par priekšlaicīgu ģpašuma izņemšanu no Pārvaldīšanas, ja tāda ir piemērojama.

31.25. Ne vēlāk kā 5 Darba dienas pirms Pārvaldīšanas termiņa beigām Klientam ir pienākums iesniegt Rīkojumu par ģpašuma izņemšanu no pārvaldīšanas. Ja Rīkojums par ģpašuma izņemšanu no pārvaldīšanas tika iesniegts, tad Banka pārdod ģpašumu par tā brīža tirgus cenu un pārskaita pārdošanas rezultātā iegūtos naudas līdzekļus uz Naudas kontu vai Norēķinu kontu.

31.26. Ja Klients pilnībā izņem ģpašumu no Pārvaldīšanas saskaņā ar Noteikumu 31.24.–31.25. punktu, Pārvaldīšana tiek uzskatīta par izbeigtu ar brīdi, kad Banka pārskaita ģpašuma pārdošanas rezultātā iegūtos naudas līdzekļus uz Naudas kontu vai Norēķinu kontu.

31.27. Atsevišķi vienojoties ar Banku, Klients ir tiesīgs iesniegt Bankai rīkojumu par Pārvaldīšanas izbeigšanu bez ģpašuma pārdošanas. Šādu rīkojumu var iesniegt kopā ar Rīkojumu par ģpašuma izņemšanu no pārvaldīšanas Noteikumu 31.24.–31.25. punktā norādītajā termiņā. Šādā gadījumā Klients pārņem ģpašumu tādu, kāds tas ir Pārvaldīšanas pārtraukšanas brīdī, atskaitot Atlīdzības maksājumus Bankas labā. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem atteikties pārtraukt Pārvaldīšanu bez ģpašuma pārdošanas. Atbilstoši šim Noteikumu punktam Pārvaldīšana ir uzskatāma par izbeigtu ar brīdi, kad Banka ir apstiprinājusi Pārvaldīšanas pārtraukšanu.

31.28. Banka ir tiesīga pārtraukt Pārvaldīšanu pirms termiņa, informējot Klientu 10 dienas iepriekš, ja vien Noteikumos vai Latvijas Republikas vai Eiropas Savienības normatīvajos aktos nav paredzēts cits termiņš. Banka ir tiesīga nenorādīt Pārvaldīšanas pārtraukšanas iemeslu.

31.29. Pārtraucot Pārvaldīšanu pēc Bankas iniciatīvas, Banka neveic ģpašuma pārdošanu. Klients pārņem ģpašumu tādu, kāds tas ir Pārvaldīšanas pārtraukšanas brīdī, ja vien Latvijas Republikas normatīvajos aktos nav paredzēts citādi. Turklāt Banka ir tiesīga ieturēt no Klienta Atlīdzību, izdevumus un Bankas zaudējumus.