

## AS „RIETUMU BANKA” UN KLIENTA LĪGUMA NOTEIKUMI

---

AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma noteikumi (turpmāk tekstā – Noteikumi) regulē finanšu pakalpojumu sniegšanas un bankas operāciju veikšanas kārtību un ir noslēgtā AS „Rietumu Banka” un Klienta līguma (turpmāk tekstā – Līgums) neatņemama sastāvdaļa, ja citās starp Banku un Klientu noslēgtajās vienošanās nav paredzēta citāda šo attiecību regulēšanas kārtība. Šādu vienošanos nosacījumiem ir prioritārs spēks attiecībā pret Noteikumiem.

II daļas „Bankas pamatpakalpojumu sniegšanas nosacījumi” un III daļas „Ieguldījumu kontu atvēršana un apkalpošana” nosacījumiem ir prioritārs spēks attiecībā pret I daļas „Vispārīgie noteikumi” nosacījumiem.

### I daļa. Vispārīgie noteikumi

#### 1. Pamatjēdzieni

Visiem terminiem, kuru nozīme Noteikumos nav noteikta, ir atbilstošās Latvijas Republikas tiesību normās noteiktā nozīme. Izņemot gadījumus, kad Noteikumi paredz citādāk, sadaļā „Pamatjēdzieni” vienskaitlī minētajiem terminiem ir identiska nozīme arī daudzskaitlī, tāpat kā terminiem daudzskaitlī ir tā pati nozīme arī vienskaitlī.

**Aktīvi** – visi visos Klienta kontos Bankā vai saskaņā ar noslēgto darījumu Bankā esošie naudas līdzekļi un Finanšu instrumenti, un citi līdzekļi.

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

**Attālinātās vadības sistēmas** – Internetbanka, Home-Banking un M-Bank.

**Banka** – akciju sabiedrība „Rietumu Banka”, reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1992. gada 14. maijā, iekļauta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2004. gada 11. novembrī ar vienoto reģistrācijas Nr. 40003074497, juridiskā adrese: Vesetas ielā 7, Rīgā, LV-1013, Latvijas Republika. Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir pārreģistrējusi licenci kredītiestādes darbībai 2008. gada 22. aprīlī. Licenču reģistra numurs 06.01.04.018/245.

**Bankas zaudējumi** – jebkuras pret trešajām personām radušās nenodrošinātās izmaksas, parādi, zaudējumi un saistības, Līgumsodi un nodevas, nerealizējamas trešo personu saistības, kā arī negūtā peļņa un Bankas reputācijai nodarītais kaitējums.

**Darba diena** – oficiāla Bankas centrālā biroja darba diena Rīgā, Latvijā.

**Darba laiks** – laiks, kad Banka pieņem Rīkojumus izpildei.

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

**Finanšu instrumenti** – finanšu instrumenti Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē, vienošanās, kas vienlaikus vienai personai veido finanšu aktīvus, bet citai

personai finanšu saistības un kapitāla vērtspapīrus; kā arī dokumenti, kas apstiprina emitenta pienākumu pret īpašnieku, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar akciju, obligāciju, parādzīmi, vekseli, paju fonda daļu, jebkuru citu prasību pret aktīviem; kā arī ar tiem saistīti vai no tiem atvasināti instrumenti vai līgumi, proti, iespējas un nākotnes līgumi un ārpusbiržas nākotnes darījumi.

**Finanšu ķīla** – Klienta saistību pret Banku, kuras rodas vai var rasties saskaņā ar Noteikumu nosacījumiem, izpildes nodrošinājumam izmantotie naudas līdzekļi un/vai Finanšu instrumenti. Finanšu ķīlas noteikumus regulē Latvijas Republikas „Finanšu nodrošinājuma likums”.

**Home-Banking** – sistēma attālinātai Aktīvu pārvaldīšanai, kas, izmantojot uzstādāmu programmatūru, nodrošina Klienta darbu ar Banku un ļauj iesniegt Rīkojumus.

**Identifikācijas un autorizācijas līdzekļi:**

- DigiPass OTP (One Time Password) – OTP ģenerēšanas ierīce;
- DigiPass – OTP un Testa atslēgas ģenerēšanas ierīce;
- TKT – individuāla Testa Kodu Tabula;
- DC (Digital Certificate) – ciparsertifikāts, ko izmanto Klienta Rīkojuma autorizācijai Internetbankā.

**Internetbanka** – sistēma attālinātai Aktīvu pārvaldīšanai un Bankas pakalpojumu saņemšanai, kas ļauj Klientam iesniegt Rīkojumus, izmantojot internetu.

- Ierobežotas pieejas režīms ļauj kontrolēt kontu stāvokli un saņemt nepieciešamos izrakstus par tiem, veikt operācijas ar naudas līdzekļiem viena Klienta kontu ietvaros.
- Pilnas pieejas režīms ļauj iesniegt Rīkojumus bez ierobežojumiem.

**Klienta pārstāvis** – persona, kura ir tiesīga rīkoties ar Aktīviem un/vai kura ir tiesīga iesniegt Rīkojumus Klienta vārdā, kā arī ir tiesīga saņemt Klientam paredzēto informāciju un citādāk pārstāvēt Klientu attiecībā ar Banku viņam sniegto pilnvaru ietvaros.

**Klients** – fiziska vai juridiska persona vai tādu personu kopums, kurām Banka sniedz pakalpojumus saskaņā ar Līgumu.

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

**Korekts apliecinājums** – kompetentas valsts amatpersonas dokumentu apliecinājums, ņemot vērā sekojošo:

- ja dokumenti izsniegti valstīs, ar kurām Latvija ir noslēgusi līgumu par tiesisko palīdzību, tad cits apliecinājums nav vajadzīgs;
- ja dokumenti izsniegti Eiropas Savienības, Eiropas Ekonomiskās zonas un Šveices Konfederācijas dalībvalstīs, tad cits apliecinājums nav vajadzīgs;
- ja dokumenti izsniegti valstī, kas ir 1961. gada 5. oktobra Hāgas konvencijas „Par ārvalstu publisko dokumentu legalizācijas prasības atcelšanu” dalībvalsts (izņemot dokumentus, kas izsniegti Eiropas Savienības, Eiropas Ekonomiskās zonas un Šveices Konfederācijas dalībvalstīs), tad dokumentiem jābūt apstiprinātiem ar apliecinājumu „Apostille”;
- ja dokumenti nav izsniegti valstī, kas ir Hāgas konvencijas dalībvalsts, vai valstī, ar kuru ir noslēgts līgums par tiesisko palīdzību, vai Eiropas Savienības, Eiropas Ekonomiskās zonas un Šveices Konfederācijas dalībvalstīs, tad šādi dokumenti jālegalizē.

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

**M-Bank** – informatīva sistēma, kas nodrošina Klienta sakarus ar Banku, Klientam saņemot ziņojumus uz mobilo tālruni vai ziņojumus un kontu izrakstus uz e-pasta adresi.

**Operācijas ar Aktīviem** – jebkura veida darbības ar Aktīviem Noteikumu ietvaros.

**OTP** – vienreizēja ciparparole, kas iegūta, izmantojot DigiPass OTP vai DigiPass.

**Puse/Puses** – Noteikumu tekstā minētais Klients un Banka atsevišķi vai kopā.

**Rietumu ID** – Klienta pārstāvja identifikators.

**Rikojums** – saskaņā ar Noteikumiem noformēts un Bankā vai Kontrahentam iesniegts Klienta norādījums, kas kalpo par pamatojumu Operāciju ar Aktīviem vai citu darbību saskaņā ar Noteikumiem veikšanai.

**Tarifi** – Bankas mājas lapā [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv) publicētais Bankas pakalpojumu un komisijas maksu cenrādis.

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

## 2. Klienta identifikācija

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

2.2. Līguma darbības laikā Klienta pienākums ir pašam, kā arī pēc Bankas pieprasījuma:

2.2.1. nekavējoties sniegt Bankai nepieciešamos dokumentus, ja tādu dokumentu iesniegšana nepieciešama saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību normām un/vai to valstu tiesību normām, kurās ir izvietoti Klienta Finanšu instrumenti un/vai naudas līdzekļi;

2.2.2. informēt Banku par visām Klienta statusa izmaiņām, izmaiņām dokumentos, kas iesniegti, atverot kontus, par Klienta patiesā labuma guvēja maiņu un par izmaiņām Klienta valdes sastāvā ne vēlāk kā nākamajā dienā pēc šādu izmaiņu veikšanas vai kad tās apstiprinājusi attiecīga institūcija;

2.2.3. nekavējoties sniegt Bankai pilnīgu un patiesu informāciju un apstipriņošus dokumentus par Klientu un viņa saimniecisko darbību, par Klienta naudas līdzekļu un Finanšu instrumentu izcelsmes avotiem un to izlietošanas mērķiem, veicamajiem darījumiem un naudas līdzekļu un Finanšu instrumentu patiesajiem labuma guvējiem visā Līguma darbības laikā.

2.3. Ja Klients nepilda savas saistības attiecībā uz informācijas vai dokumentu sniegšanu Bankai, Banka ir tiesīga pieprasīt tai nepieciešamo informāciju par Klientu publiskajos reģistros un bezakcepta kārtībā norakstīt no Klienta kontiem radušos Bankas izdevumus.

2.4. Sniegtās un pieprasītās informācijas pietiekamības pakāpi nosaka Banka saskaņā ar Latvijas Republikas un Bankas normatīvo aktu prasībām. Klients ir atbildīgs par Bankai sniegtās informācijas pilnību un patiesumu.

2.5. Klienta sniegto informāciju Banka izmanto Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā apjomā un robežās.

### **3. Klienta pārstāvji**

3.1. Klienti stājas privāttiesiskās attiecībās ar Banku personīgi vai ar Klienta pārstāvju starpniecību.

3.2. Klienta pārstāvji stājas privāttiesiskās attiecībās ar Banku Klienta vārdā un uzdevumā, radot tiesības un pienākumus Klientam.

3.3. Klienta pārstāvju tiesības stāties attiecībās ar Banku Klienta vārdā nosaka pārstāvības vai pilnvarojuma apjoms un robežas. Klienta pārstāvju darbības Klientam ir saistošas tādā mērā, it kā viņš būtu tās veicis pats. Banka nav atbildīga par Klienta pārstāvju Klientam radītajiem zaudējumiem. Klients uzņemas pilnu atbildību par Klienta pārstāvju darbībām Bankas priekšā.

3.4. Klienta pārstāvju tiesībām un pilnvarojumam jābūt Korekti apliecinātam saskaņā ar Latvijas Republikas un Bankas normatīvo aktu prasībām.

3.5. Klients uz atbilstošām Bankas veidlapām iesniedz Bankai Bankas darbinieka vai partnera Korekti apliecinātus Klienta pārstāvju parakstu paraugus.

3.6. Ja Bankas saņemtie Klientu pārstāvju parakstu paraugi nav apliecināti vai apliecināti nepareizi, Banka ir tiesīga nepieņemt Klientu pārstāvju Rīkojumu izpildei.

3.7. Klienta pārstāvju pilnvarām ir juridisks spēks attiecībā uz Līgumu līdz brīdim, kamēr Banka nebūs atbilstoši rakstiski informēta par viņu pilnvaru anulēšanu. Klienta pienākums ir pārliecināties, ka Banka ir saņēmusi paziņojumu par pārstāvju pilnvaru anulēšanu. Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums, pārbaudīt Klienta pārstāvju pilnvaru spēkā esamību publiskajos reģistros, oficiālos izdevumos un citos informācijas avotos.

3.8. Mainoties Klienta pārstāvju sastāvam, Banka ir tiesīga sazināties ar Klientu un pieprasīt viņam papildu informāciju par Klienta pārstāvja maiņas faktu. Līdz pieprasītās informācijas saņemšanai Banka ir tiesīga nepieņemt Rīkojumus no nomaināmajiem vai jaunajiem Klienta pārstāvjiem.

3.9. Klients apņemas rakstiski informēt Banku par visām izmaiņām Klientu pārstāvju pilnvarās. Klients atbild par zaudējumiem, kas Pusēm var rasties šī Noteikumu punkta neizpildes rezultātā.

3.10. Par jebkuriem zaudējumiem, kas radušies Klienta pārstāvja rīcībnespējas dēļ, ir atbildīgs Klients, ja Bankai laikus netika iesniegts rakstisks paziņojums par rīcībnespējas faktu.

### **4. Vispārīgā Bankas pakalpojumu sniegšanas kārtība**

4.1. Bankas operācijas tiek veiktas un finanšu pakalpojumi tiek sniegti, pamatojoties uz Rīkojumu, izņemot gadījumus, kad Banka ir tiesīga norakstīt Aktīvus vai veikt citas darbības bezakcepta kārtībā.

4.2. Aktīvu norakstīšana bezakcepta kārtībā tiek veikta:

- Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos un kārtībā;
- Bankas sniegto pakalpojumu apmaksai;
- Klienta saistību dzēšanai pret Banku;
- Bankas izdevumu kompensēšanai, kas Bankai radušies, sniedzot Klientam pakalpojumus;
- lai labotu kļūdu, kas radusies, nepareizi vai nepamatoti ieskaitot līdzekļus;

- citos Noteikumos paredzētajos gadījumos.

4.3. Atkarībā no Bankas pakalpojumiem, ko Klients vēlas izmantot, Banka atver Klientam kontus, apkalpo tos un uzskaita Aktīvus. Bankas atsevišķa pakalpojuma (produkta) saņemšanas attiecības tiek nodibinātas brīdī, kad Banka akceptē attiecīgu Rīkojumu (tajā skaitā Bankas konkludentas darbības).

4.4. Klients piekrīt tam, ka visi kontos vai saskaņā ar noslēgto darījumu Bankā esošie naudas līdzekļi ir Bankas īpašuma sastāvdaļa saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma 172. panta 1. daļu.

### **Identifikācijas un autorizācijas līdzekļi**

4.5. Banka nodrošina katru Klienta pārstāvi ar Rietumu ID un Identifikācijas un autorizācijas līdzekļiem Klienta plānoto operāciju veikšanai. Iesniegumus par Identifikācijas un autorizācijas līdzekļu izsniegšanu/mainīšanu/saņemšanu paraksta Klienta pārstāvis.

4.6. Vienam Rietumu ID nevar būt piesaistīti vairāki viena veida Identifikācijas un autorizācijas līdzekļi.

4.7. Ja Klienta pārstāvis ir pilnvarots rīkoties vairāku Klientu vārdā, viņš ir tiesīgs izmantot:

4.7.1. vienus un tos pašus Identifikācijas un autorizācijas līdzekļus Rīkojumu iesniegšanai vairāku Klientu vārdā;

4.7.2. atsevišķus Identifikācijas un autorizācijas līdzekļus Rīkojumu iesniegšanai katra atsevišķā Klienta vārdā.

4.8. Ja Klienta pārstāvim izsniegtie Identifikācijas un autorizācijas līdzekļi ir derīgi Rīkojumu iesniegšanai vairāku Klientu vārdā, tad Attālinātās vadības sistēmā Internetbankā un Home-Banking Klienta pārstāvim, ja viņš tādas sistēmas izmanto, esošā pilnvarojuma apjomā automātiski tiek nodrošināta piekļuve visiem Klientiem un viņu kontiem Attālinātās vadības sistēmās.

4.9. DC derīguma termiņš ir 60 (Sešdesmit) mēneši no DC ģenerēšanas brīža. Pēc DC derīguma termiņa beigām tā izmantošana nav iespējama.

### **Attālinātās vadības sistēmas**

4.10. Pēc Identifikācijas un autorizācijas līdzekļu saņemšanas Klients ir tiesīgs izmantot Internetbanku ierobežotas pieejas režīmā.

4.11. Pamatojoties uz Rīkojumu, Banka arī piešķir Klientam tiesības iesniegt Rīkojumus, izmantojot Attālinātās vadības sistēmas: Internetbanku pilnas pieejas režīmā un Home-Banking, kā arī nodrošina Klienta piekļuvi informatīvajai sistēmai M-Bank.

4.12. Ja Klienta pārstāvis ir zaudējis tiesības iesniegt Rīkojumus Rīkojumā par pieslēgšanos Attālinātās vadības sistēmām norādītā Klienta vārdā, tiesības iesniegt Rīkojumus ar Attālinātās vadības sistēmu starpniecību cita Klienta vārdā, izmantojot to pašu Rietumu ID, saglabājas.

4.13. Klientam jāiesniedz jauns Rīkojums par pieslēgšanos Attālinātās vadības sistēmām, ja ir pagājuši 6 (Seši) mēneši:

- no brīža, kad Banka bija akceptējusi iepriekšējo Rīkojumu par pieslēgšanos Attālinātās vadības sistēmām, bet no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ Klientam piekļuve Attālinātās vadības

- sistēmām netika nodrošināta;
- kā Banka ir pārtraukusi Klienta piekļuvi Attālinātās vadības sistēmām.

4.14. Banka ir tiesīga noteikt limitus visa veida operācijām, kas tiek īstenotas, izmantojot Attālinātās vadības sistēmas. Ar standarta limitiem iespējams iepazīties Bankas mājas lapā [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv) un/vai pieslēdzoties Attālinātās vadības sistēmām.

4.15. Internetbankas lietošanai tiek uzstādīti šādi operāciju limiti:

- Klienta vienas operācijas limits – no Klienta jebkura konta viena ar Internetbankas starpniecību veikta maksājuma maksimālā summa;
- Klienta diennakts limits – no Klienta jebkura konta visu ar Internetbankas starpniecību veikto maksājumu maksimālā summa vienas kalendārās dienas laikā.

Saskaņā ar Klienta Rīkojumu Banka ir tiesīga noteikt individuālu operāciju limitu lielumu.

4.16. Internetbankas limitu summas tiek uzstādītas eiro (EUR). Ja Klients ir norādījis citu valūtu, tad, uzstādot šo limitu summas, tās tiek pārrēķinātas eiro (EUR) pēc Latvijas Bankas kursa limitu uzstādīšanas dienā.

4.17. Internetbankā limiti tiek uzstādīti saskaņā ar Rīkojumu par pieslēgšanos Attālinātās vadības sistēmām. Ja Klients nenosaka limitus, tiek piemēroti operācijas veikšanas brīdī Bankas noteikti limitu lielumi. Nepieciešamības gadījumā limiti Internetbankas pilnas pieejas režīmā var tikt mainīti, pamatojoties uz Rīkojumu.

4.18. M-Bank pakalpojumi Klientam ir pieejami, ja viņam ir pieslēgums mobilo sakaru operatoriem, kuru tālruņa aparāti un operatori nodrošina īsu teksta ziņojumu saņemšanu no interneta.

4.19. Banka ir tiesīga, Klientu iepriekš nebrīdinot, izbeigt M-Bank pakalpojumu sniegšanu šādos gadījumos:

- izbeigta Bankas un attiecīgā mobilo sakaru operatora sadarbība;
- mainīts Klienta mobilā tālruņa numurs vai mobilā tālruņa e-pasta adrese;
- mainīta Klienta e-pasta adrese.

4.20. Banka ir tiesīga bez brīdināšanas pārtraukt Klienta piekļuvi Attālinātās vadības sistēmām, ja:

- Klients nav samaksājis par Attālinātās vadības sistēmu izmantošanu;
- beidzies Klienta pārstāvja pilnvaru termiņš vai viņa pilnvaras ir anulētas;
- Klients neatjauno nepieciešamās programmatūras versiju;
- Klients nav saņēmis vai neatjauno Identifikācijas un autorizācijas līdzekļus.

### **Rīkojuma iesniegšana**

4.21. Klients ir tiesīgs iesniegt Rīkojumu personīgi, pa tālruni, faksu, e-pastu (tikai skanēti dokumenti), pastu, izmantojot Internetbanku un Home-Banking.

4.22. Klienta pienākums ir iesniegt atbilstoši noformētus Rīkojumus. Rīkojumu noformēšanas prasības nosaka Banka.

4.23. Klienta pienākums ir sniegt Bankai Rīkojumus, kas ir precīzi, skaidri un nav pretrunīgi, iesniedzot tos saskaņā ar Noteikumu nosacījumiem. Atkarībā no operācijas un Bankas sniegtā pakalpojuma veida Rīkojumā var būt norādīta šāda informācija, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar:

- Aktīvu veids un nosaukums;
- operācijas vai pakalpojuma priekšmets;
- Aktīvu skaits;
- Rīkojuma izpildes termiņš, ja tas ir būtisks nosacījums;
- Klienta identifikācijai nepieciešamie rekvizīti saskaņā ar Noteikumu 4.24. punktu.

Saņemot Rīkojumu, Banka ir tiesīga pieprasīt Klienta apstiprinājumu vai jebkuru citu informāciju, tajā skaitā apstiprinošus dokumentus uz Klienta rēķina pa jebkuru citu saziņas līdzekli. Līdz šāda apstiprinājuma vai pieprasītās informācijas saņemšanai Banka ir tiesīga neizpildīt Rīkojumu.

4.24. Rīkojuma iesniegšanas brīdī Banka identificē Klientu saskaņā ar Noteikumu 4.25. punktu. Pēc Klienta identifikācijas Klients var iesniegt Rīkojumu, apstiprinot to saskaņā ar Noteikumu 4.26. punktu.

4.25. Vēršoties Bankā, Klients tiek identificēts. Identifikācijai atkarībā no vēršanās veida Klients norāda:

- vēršoties personīgi – Klienta nosaukumu/vārdu, uzvārdu un Klienta pārstāvja personu apliecinošu dokumentu;
- izmantojot Internetbanku – Rietumu ID un OTP;
- izmantojot Home-Banking – Rietumu ID un OTP;
- pa faksu, e-pastu (tikai skenēti dokumenti) – Klienta nosaukumu/vārdu, uzvārdu, Rietumu ID un Testa atslēgu;
- pa tālruni – Rietumu ID un OTP;
- pa pastu – Klienta nosaukumu/vārdu, uzvārdu, Rietumu ID un Testa atslēgu.

4.26. Atkarībā no iesniegšanas veida, Rīkojumā jābūt iekļautam:

4.26.1. ja Rīkojums tiek iesniegts personīgi – parakstam un zīmoga nospiedumam, ja tāds ir paredzēts;

4.26.2. izmantojot Attālinātās vadības sistēmas, faksu, e-pastu, tālruni – Rietumu ID numuram un Elektroniskajam parakstam;

4.26.3. pa pastu – Rietumu ID numuram un Testa atslēgai, kas aprēķināta, izmantojot TKT, vai Korekti apliecinātam parakstam un zīmoga nospiedumam, ja tāds ir paredzēts.

Rīkojums, ko Klients iesniedzis saskaņā ar Noteikumu 4.26. punktā noteikto kārtību, tiek uzskatīts par Klienta autorizētu Rīkojumu.

4.27. Ja Noteikumos nav noteikts citādāk, Elektroniskais paraksts Noteikumu 4.26.2. punkta izpratnē ir:

- Rīkojumiem viena Klienta kontu ietvaros, maksājuma uzdevumiem, izmantojot šablonus, un Rīkojumiem, kas nav saistīti ar maksājumiem – OTP, DC vai Testa atslēga;
- citiem maksājuma uzdevumiem – DC vai Testa atslēga.

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

4.28. Pēc ģenerēšanas OTP un Testa atslēga ir derīga ierobežotu laika periodu. OTP un Testa atslēgas pareizības pārbaudei Banka izmanto datumu un laiku, kad Rīkojums saņemts Bankā, vai Rīkojumā norādīto datumu.

4.29. Klients var dot Rīkojumus pa tālruni tikai pa tālruņa numuriem, kas norādīti Bankas mājas lapā [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv). Pa tālruni dotos Rīkojumus Banka ieraksta.

4.30. Rīkojumu veidus, ko iespējams nodot pa tālruni, nosaka Banka.

4.31. Bankai nav jāpieņem Klienta Rīkojumi pa tālruni, ja saskaņā ar Klienta Bankā iesniegtajiem dokumentiem Banka ir tiesīga pieņemt Rīkojumus tikai ar 2 (Divu) vai vairāku Klienta pārstāvju parakstiem.

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

4.33. Banka nav atbildīga par sekām, kas radās dēļ:

- Klienta pieļautajām kļūdām Rīkojuma detaļās;
- nepareizas Rīkojuma interpretācijas;
- neskaidriem, nepilnīgiem vai neprecīziem Rīkojumiem;
- nekorekti noformētiem dokumentiem;
- Rīkojuma teksta izkropļojuma un citiem no Bankas neatkarīgiem iemesliem.

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

4.34. Banka nav atbildīga par iespējamiem zaudējumiem, kas Klientam var rasties trešo personu ļaunprātības, viltojuma vai krāpšanas rezultātā, ja Banka ir ievērojusi visas Klienta identifikācijas procedūras saskaņā ar Klienta norādījumiem un Bankā pieņemtajiem noteikumiem.

4.35. Bankā pieņemto identifikācijas un autorizācijas procedūru un noteikumu izmaiņu gadījumā Banka informē par to Klientu. No šī brīža Banka ir tiesīga atteikties izpildīt jebkurus Rīkojumus, kas nav iesniegti saskaņā ar jaunajām procedūrām un noteikumiem.

4.36. Klients ir tiesīgs atcelt Rīkojumu līdz brīdim, kamēr Banka to nav izpildījusi, izņemot Rīkojumus, kurus nevar atcelt vai kurus Banka Rīkojuma par atcelšanu saņemšanas brīdī jau ir izpildījusi.

4.37. Pa tālruni nodotu Rīkojumu audio ieraksts kalpo par juridisku pierādījumu Operāciju ar Aktīviem veikšanai, tāpat kā faksa ziņojums vai izdruka no e-pasta, Internetbankas vai Home-Banking. Pa tālruni dotajiem Rīkojumiem cits dokumentāls apstiprinājums nav nepieciešams, tomēr Banka, pēc saviem ieskatiem, var atteikties pieņemt Rīkojumu pa tālruni, kā arī pieprasīt papildu rakstisku apstiprinājumu.

4.38. Klients ir atbildīgs par personu, kurām ir piekļuve Attālinātās vadības sistēmām un citām Rīkojumu iesniegšanas sistēmām, darbībām kā par savām paša darbībām un pieņem šo personu darbības sev par saistošām.

4.39. Klients ir atbildīgs par jebkuru Identifikācijas un autorizācijas līdzekļu, paroli, atslēgu, kodu, identifikatoru, kā arī augstāk minēto datu un līdzekļu nesēju drošu glabāšanu un konfidencialitātes pasākumu ievērošanu. Ja trešās personas iegūst piekļuvi Noteikumu 4.38. punktā minētajai informācijai, Klienta pienākums ir nekavējoties par to informēt Banku.

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

4.40.1. Rīkojums iesniegts, neievērojot Noteikumu nosacījumus un prasības;

4.40.2. Rīkojuma teksts ir nesalasāms un/vai nepareizs;

4.40.3. Rīkojumā nav norādīta visa Operācijas ar Aktīviem veikšanai nepieciešamā informācija;

4.40.4. Klientam izveidojies parāds pret Banku Noteikumos un/vai citos dokumentos, kas regulē privāttiesiskās attiecības starp Klientu un Banku, noteikto Klienta saistību neizpildes un/vai nepienācīgas izpildes dēļ;

4.40.5. Rīkojumā norādītajā kontā nepietiek Aktīvu Rīkojuma izpildei;



4.40.6. ir radušies no Bankas neatkarīgi apstākļi, kas kavē vai padara neiespējamu Rīkojuma izpildi;

4.40.7. Rīkojums neatbilst pašreizējai tirgus konjunktūrai un/vai nav tehniski izpildāms;

4.40.8. Rīkojuma izpilde var novest pie Bankas zaudējumiem;

4.40.9. Rīkojums ir pretrunā ar Latvijas Republikas un/vai ar citu valstu, kurās ir izvietoti Aktīvi, tiesību normām un/vai ar Noteikumu nosacījumiem;

4.40.10. Bankai ir šaubas par Rīkojuma vai Bankā iesniegtās informācijas, vai šo Rīkojumu apstiprinošu dokumentu īstumu vai autentiskumu;

4.40.11. citos Noteikumos un/vai Latvijas Republikas tiesību normās paredzētajos gadījumos. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas var rasties Klientam šādas Rīkojuma neizpildes rezultātā.

4.41. Iesniedzot Bankai Rīkojumu Operāciju ar Aktīviem veikšanai, Klientam jānodrošina, ka Aktīvu daudzums Kontos ir pietiekams šī Rīkojuma izpildei. Rīkojuma izpildei nepieciešamais Aktīvu daudzums sevī ietver:

4.41.1. Operācijai ar Aktīviem nepieciešamos naudas līdzekļus vai Finanšu instrumentus;

4.41.2. ar Operācijas ar Aktīviem saistīto izdevumu segšanai nepieciešamos naudas līdzekļus;

4.41.3. naudas līdzekļus nodokļu vai nodevu samaksai, ja Operācija ar Aktīviem ir apliekama ar nodokļiem;

4.41.4. naudas līdzekļus citu ar Rīkojuma izpildi saistīto Bankas izdevumu segšanai;

4.41.5. līdzekļus Atlīdzības samaksai.

4.42. Ja Aktīvu nepietiek, Banka ir tiesīga vai nu nepildīt Rīkojumu, vai arī norakstīt papildu izdevumus un Atlīdzības segšanai nepieciešamos naudas līdzekļus no jebkuriem Klienta kontiem. Turklāt, veicot šīs darbības, Bankai tās nav iepriekš jāaskaņo ar Klientu.

4.43. Banka ir tiesīga neizpildīt Rīkojumu, nenorādot iemeslus, ja tas noteikts Latvijas Republikas normatīvajos aktos vai Noteikumos.

4.44. Banka aptur Operāciju ar Aktīviem veikšanu, ja Klienta rīcība vai rīcības pamats neatbilst Latvijas Republikas normatīvo aktu vai Noteikumu prasībām. Operācijas ar Aktīviem tiek atjaunotas tad, kad Klients ir novērsis šīs neatbilstības.

4.45. Rīkojums Operācijas ar Aktīviem veikšanai ir arī maksājuma dokuments un pamatojums, kas pilnvaro Banku norakstīt atbilstošu Rīkojuma izpildei nepieciešamo naudas līdzekļu summu vai arī ieskaitīt Rīkojuma izpildes rezultātā saņemtos līdzekļus norādītajos kontos.

4.46. Aktīvi, veicot pārskaitījumus, netiek ieskaitīti kontos, ja nav norādīts vai ir nepareizi norādīts konta numurs vai nosaukums, vai citi ieskaitījuma veikšanai nepieciešamie rekvizīti.

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

4.48. Banka Rīkojumu izpildei ir tiesīga bez saskaņošanas ar Klientu pieaicināt Kontrahentus.

## **5. Pakalpojumu samaksa**

5.1. Klients maksā Bankai par kontu atvēršanu, apkalpošanu un slēgšanu, Rīkojumu izpildi un citiem pakalpojumiem saskaņā ar Tarifiem. Klienta pienākums ir iepazīties ar Tarifiem, valūtu kursiem un procentu likmēm līdz Rīkojuma iesniegšanai.

5.2. Banka var vienpusēji mainīt Tarifus un Atlīdzības samaksas kārtību, par ko Banka informē Klientu 5 (Piecas) Darba dienas pirms jauno Tarifu vai/un Atlīdzības samaksas kārtības stāšanās spēkā, ja vien Latvijas Republikas normatīvie akti neparedz citu termiņu.

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

5.4. Noteikumos paredzēto darbību veikšanai Banka bezakcepta kārtībā noraksta Atlīdzības summas no Klienta jebkura konta Bankā. Turklāt Banka ir tiesīga konvertēt līdzekļus Klienta kontos pēc Bankas valūtu kursa, ja Klienta kontos nav līdzekļu Atlīdzības samaksai nepieciešamajā valūtā.

5.5. Banka ir tiesīga norakstīt Bankai pienākošos Atlīdzību tajā brīdī, kad Klienta kontos parādās Aktīvi, turklāt Bankai pienākošā Atlīdzība var tikt norakstīta par jebkuru pagājušo periodu.

5.6. Puses var atrunāt īpašu cenu Atlīdzībai par konkrētu Operāciju ar Aktīviem. To regulē Pušu papildu vienošanās.

5.7. Banka, pēc saviem ieskatiem, ir tiesīga Klientam vienpusēji noteikt individuālu Atlīdzības apmēru par Bankas pakalpojumiem.

5.8. Atlīdzība par Bankas pakalpojumiem tiek ieturēta no Klienta līdz brīdim, kamēr Klienta Atlīdzības samaksas saistības ir pilnībā dzēstas un Bankas prasības pret Klientu ir pilnībā izpildītas.

5.9. Banka aprēķina procentus par Klienta kavētiem maksājumiem Bankai, pieņemot, ka gadā ir 360 (Trīs simti sešdesmit) dienas, bet mēnesī – faktiskais dienu skaits.

5.10. Banka, aprēķinot procentus par Klienta kredītsaistībām visās valūtās, izņemot RUB (Krievijas rubļus), pieņem, ka gadā ir 360 (Trīs simti sešdesmit) dienas. Aprēķinot procentus RUB (Krievijas rubļos), Banka pieņem, ka gadā ir 365 (Trīs simti sešdesmit piecas) dienas. Aprēķinot procentus visās valūtās, Banka pieņem, ka mēnesī ir faktiskais dienu skaits.

5.11. Noapaļošana tiek veikta saskaņā ar standarta matemātikas likumiem. Visas valūtas, izņemot BYR (Baltkrievijas rubļus) un JRY (Japānas jenas), Banka noapaļo līdz diviem cipariem aiz komata. BYR (Baltkrievijas rubļus) un JRY (Japānas jenas) Banka noapaļo līdz veselam skaitlim.

5.12. Par overdraftu Banka ir tiesīga aprēķināt, uzskaitīt un norakstīt procentus katru dienu, tajā skaitā overdrafta dzēšanas dienā.

5.13. Ja Klientam tiek piešķirts kredīts vai kredītlīnija, 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.

5.14. Ja kopējais finansējuma izmantošanas laiks, neatkarīgi no finansējuma veida, ir 1 (Viena) diena, Banka aprēķina, uzskaita un noraksta procentus par piešķirto finansējumu tā piešķiršanas dienā.

## **6. Finanšu ķīla**

6.1. Klients nodod Bankai Noteikumu 6.2. punktā noteikto īpašumu kā Finanšu ķīlu (Latvijas Republikas „Finanšu nodrošinājuma likumā” izpratnē). Bankā esošie Aktīvi tiek uzskatīti par ieķīlātiem kā garantija un nodrošinājums Klienta saistību pret Banku izpildei, kas var rasties, sniedzot Klientam pakalpojumus Noteikumu ietvaros. Banka ir tiesīga turēt Finanšu ķīlu līdz brīdim, kamēr Klients ir pilnībā izpildījis saistības pret Banku, kā arī ir tiesīga norakstīt vai atsavināt Finanšu ķīlu sev par labu vai par labu trešajām personām Klienta saistību neizpildes vai daļējas izpildes gadījumā.

6.2. Finanšu ķīla ir:

6.2.1. Aktīvi;

6.2.2. naudas līdzekļi un ienākumi, kas iegūti Finanšu ķīlas realizācijas rezultātā;

6.2.3. Finanšu ķīlas uzlabojumi, pieaugumi un civiltiesiskie augļi, kas radušies un iegūti Bankas un Klienta privāttiesisko attiecību laikā saskaņā ar Noteikumiem.

6.3. Finanšu ķīla nodrošina Klienta saistības pret Banku pilnā apmērā, kas tiek noteikts parādsaistību faktiskās dzēšanas brīdī, ieskaitot visus procentus un Līgumsodu, Finanšu ķīlas realizācijas izdevumus, kā arī jebkurus zaudējumus, tajā skaitā netiešus, kas radušies, Klientam nepildot savas saistības pret Banku.

6.4. Ja Klients nepilda Noteikumos norādītās saistības, Banka ir tiesīga vienpusēji, nepaziņojot par to Klientam, vērst piedziņu uz Finanšu ķīlu. Šajā gadījumā Banka ir tiesīga norakstīt Aktīvus vai realizēt par Finanšu ķīlu kalpojošos Aktīvus par tā brīža tirgus cenu un saņemtos naudas līdzekļus novirzīt Klienta saistību pret Banku dzēšanai.

6.5. Ja naudas līdzekļu summa, kas iegūta no Finanšu ķīlas atsavināšanas, nav pietiekama, lai pilnībā segtu Klienta saistības pret Banku, Banka ir tiesīga vērst piedziņu uz pārējo Klienta īpašumu.

6.6. Klients, ja viņam ir neizpildītas saistības pret Banku, nav tiesīgs bez Bankas atļaujas mainīt Finanšu ķīlas priekšmeta sastāvu un dabisko formu, kā arī nav tiesīgs atsavināt Finanšu ķīlu (tiesības uz Finanšu ķīlu) trešajām personām (trešo personu labā). Klients nav tiesīgs ieķīlāt Finanšu ķīlu, nodot Finanšu ķīlu pārvaldījumā (valdījumā) trešajām personām vai apgrūtināt Finanšu ķīlu ar jebkāda veida apgrūtinājumiem. Ja šādas darbības tomēr ir notikušas, tās ir spēkā neesošas. Paziņot trešajām personām par to, ka Klientam ir Finanšu ķīla Bankas labā, ir Klienta pienākums. Klients apņemas neveikt nekādas darbības, kas var mazināt Finanšu ķīlas vērtību, neveikt Klienta reorganizācijas vai likvidācijas procesus. Lai aizsargātu savas prasījuma tiesības pret Klientu, Banka ir tiesīga turēt Finanšu ķīlu, nepildot ar Finanšu ķīlu saistītos Rīkojumus.

6.7. 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 neaprobežojoties – ieķīlāt, atkārtoti ieķīlāt, pārdot, pirkt vai aizdot tos trešajām personām.

## **7. Konfidencialitāte**

7.1. Banka sniedz informāciju par Operācijām ar Aktīviem, informāciju par kontu stāvokli, kā arī jebkuru citu ar Klienta darbību saistītu informāciju tikai pašam Klientam vai Klienta pārstāvjiem, izmantojot Klienta Reģistrācijas kartē norādīto Klienta kontaktinformāciju vai citu kontaktinformāciju, kas speciāli norādīta konkrētā Rīkojumā par informācijas sniegšanu. Informācijas sniegšana trešajām personām ir iespējama tikai, ja to tieši paredz Latvijas Republikas tiesību normas, depozitāriju un/vai biržu, vai Kontrahentu, ar kuru starpniecību

Klients īsteno savu darbību, vai Finanšu instrumentu emitenta valsts noteikumi vai citi normatīvie dokumenti attiecīgajos normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā un ja iestājas attiecīgajos normatīvajos aktos paredzētie apstākļi.

7.2. Banka sniedz informāciju par Operācijām ar Aktīviem, par Klientu un Klienta pārstāvjiem pēc oficiāla pilnvarotu valsts varas institūciju vai Kontrahentu pieprasījuma. Saskaņā ar šo Noteikumu punktu informācija par Klientu var tikt sniegta jebkurai valstij, tajā skaitā ārpus Eiropas Savienības. Klients dod Bankai šādas tiesības un piekrīt attiecīgas informācijas sniegšanai.

7.3. Klienta pienākums ir nodrošināt saņemtās informācijas par Banku, Kontrahentiem, viņu tehnoloģijām un intelektuālo īpašumu, kā arī Bankas pakalpojumu ietvaros saņemtās komerciālās vai lietišķās informācijas konfidencialitāti. Klients apņemas neizpaust attiecīgo informāciju trešajām personām, ja tas nav paredzēts Noteikumos, Klientam piemērojamās tiesību normās un/vai valsts varas aktos. Klients apņemas ievērot pienācīgus drošības un piesardzības pasākumus, lai nepieļautu prettiesisku attiecīgās informācijas izmantošanu, izpaušanu vai zudumu.

7.4. Banka apstrādā Klienta iesniegto informāciju un Klienta pārstāvju personīgos datus. Banka ir tiesīga izmantot un nodot šajā Noteikumu punktā minēto informāciju mārketinga un komerciāliem mērķiem Rietumu grupas ietvaros.

7.5. Banka nodod informāciju par kredītsaistībām, to izpildes gaitu, parādiem un citu saistīto informāciju par Klientu Latvijas Bankas Kredītu reģistram saskaņā ar Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumiem.

## **8. Informācijas un pārskatu sniegšana Klientam**

8.1. Banka pēc Klienta pieprasījuma sniedz Klientam pilnu informāciju par kontu stāvokli par noteiktu, Klienta norādītu periodu, kā arī informāciju un atskaites par veiktajām Operācijām ar Aktīviem.

8.2. Klients apņemas apmaksāt Bankas izdevumus, kas radušies, nododot informāciju Klientam. Samaksa jāveic par faktiskajiem Bankas izdevumiem, ja vien Tarifos nav paredzēts īpašs Atlīdzības apjoms.

8.3. Atskaites un cita informācija, ko Banka sniedz Klientam saskaņā ar Noteikumiem, var tikt pārsūtīta pa atvērtiem nešifrētiem kanāliem un sakaru līdzekļiem.

8.4. Ja informācija neietver sevī individuāla rakstura datus, tā tiek publicēta Bankas mājas lapā [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv) vai oficiālajā laikrakstā „Latvijas Vēstnesis”.

8.5. Klientiem, kuriem ir nodrošināta piekļuve Attālinātās vadības sistēmām, individuāla rakstura informāciju var tikt sniegta, izmantojot Attālinātās vadības sistēmas.

8.6. Atkarībā no izmantotā sakaru līdzekļa par datumu, kad Klients saņem informāciju no Bankas, uzskata:

8.6.1. dienu, kad informācija nosūtīta pa faksu, e-pastu, Attālinātās vadības sistēmām vai ziņojuma dienu pa tālruni;

8.6.2. 14 (Četrpadsmito) dienu, ieskaitot pasta kvītī fiksēto korespondences nosūtīšanas dienu;

8.6.3. informācijas izvietošanas datumu Bankas mājas lapā;

8.6.4. publikācijas datumu oficiālajā laikrakstā „Latvijas Vēstnesis”.

8.7. Klienta pienākums ir regulāri pārbaudīt informāciju Bankas mājas lapā [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv), tajā skaitā patstāvīgi iepazīties ar grozījumiem Noteikumos, Līgumā un Tarifos.

## **9. Pušu atbildība**

9.1. Banka atlīdzina tiešos zaudējumus, ja Klientam tādi radušies Bankas ar iepriekšēju nodomu veiktu darbību rezultātā.

9.2. Jebkurā gadījumā Banka ir atbildīga tikai par tiešiem Bankas radītiem Klienta zaudējumiem; netiešus zaudējumus, tajā skaitā nesāņemtu peļņu, Banka neatlīdzina.

9.3. Banka nav atbildīga par trešo personu vai Kontrahentu darbību vai bezdarbību, par sekām, kas saistītas ar viņu finansiālo stāvokli, un par viņu sniegto pakalpojumu kvalitāti.

9.4. Banka nav atbildīga par to, ka Kontrahents, trešā persona nav neizpildījusi Bankas norādījumus un Operācija ar Aktīviem netika pienācīgi veikta no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ.

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

9.6. Klients atlīdzina Bankai saistībā ar Rīkojumiem radušos Bankas zaudējumus Noteikumu ietvaros.

9.7. Banka, sniedzot pakalpojumus saskaņā ar Noteikumiem, nav konsultants finanšu, nodokļu, juridiskajos un ieguldījumu jautājumos; Bankai nav jāsniedz Klientam informācija un/vai analītiskie materiāli par finanšu tirgiem. Ja tomēr tāda informācija un/vai analītiskie materiāli Klientam tika sniegti, tad tie uztverami kā padoms, un visi ieguldījumu lēmumi, kurus Klients ir pieņēmis, pamatojoties uz šādu informāciju un/vai analītiskajiem materiāliem, ir uzskatāmi par Klienta paša pieņemtiem un pašam uzņemoties atbildību par risku, nevis balstoties uz Bankas apgalvojumiem vai rekomendācijām.

9.8. Klients ir patstāvīgi atbildīgs par nodokļu samaksu valstī, kuras nodokļu rezidents viņš ir. Banka ir tiesīga ieturēt no Klienta nodokļus saskaņā ar piemērojamajiem normatīvajiem aktiem.

9.9. Klients ir patstāvīgi atbildīgs par Klienta kontu reģistrāciju saskaņā ar valsts, kuras nodokļu rezidents viņš ir, normatīvajām prasībām.

## **10. Nepārvarama vara**

10.1. Ja Noteikumos nav paredzēts citādi, Puses tiek atbrīvotas no atbildības par pilnu vai daļēju savu saistību neizpildi darījumos, kas noslēgti saskaņā ar Noteikumiem, ja šāda neizpilde radusies šādu nepārvaramas varas apstākļu dēļ:

10.1.1. ārkārtas un nenovēršami nepārvaramas varas apstākļi, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar ugunsgrēku, plūdiem, zemestrīci, karadarbību, teroristiskiem aktiem, nekārtībām un streikiem;

10.1.2. saistību izpildes atlikšana (moratorijs), kuru ar normatīvu aktu ir noteikusi Bankas vai Kontrahenta reģistrācijas valsts;

10.1.3. kāda Bankas vai Kontrahenta reģistrācijas valsts normatīvā akta darbības apturēšana, kas ietekmē no Noteikumiem izrietošo saistību izpildi.

## **11. Noteikumu, to grozījumu un papildinājumu spēkā stāšanās**

11.1. Noteikumi stājas spēkā brīdī, kad Puses ir parakstījušas Līgumu.

11.2. Banka ir tiesīga grozīt jebkuru Noteikumu nosacījumu vienpusējā kārtībā, informējot Klientu par šādiem grozījumiem 30 (Trīsdesmit) dienas pirms to spēkā stāšanās brīža, ja vien cits Noteikumu nosacījums vai Latvijas Republikas normatīvie akti neparedz citu termiņu. Ja Klients nepiekrīt grozījumiem, viņš ir tiesīgs atteikties no Bankas pakalpojumiem.

11.3. Līguma un Noteikumu aktuālā redakcija tiek publicēta Bankas mājas lapā [www.rietumu.lv](http://www.rietumu.lv).

11.4. Ja kāds no Noteikumu vai Līguma nosacījumiem zaudē spēku, tad tas neskar citu Noteikumu vai Līguma nosacījumu spēkā esamību.

## **12. Tiesību un saistību pārņemšana**

12.1. Klienta nāves gadījumā viņa tiesības un saistības pārņem mantinieks, pamatojoties uz Bankā iesniegtu Korekti apliecinātu mantojuma tiesības apstiprinošu dokumentu.

12.2. Klienta likvidācijas vai reorganizācijas gadījumā viņa tiesības un saistības pārņem tiesību un saistību pārņēmējs, pamatojoties uz Bankā iesniegtiem attiecīgiem dokumentiem.

12.3. Klienta tiesību un saistību mantinieka vai pārņēmēja neesamības gadījumā Banka ar šāda Klienta līdzekļiem rīkojas atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktu noteikumiem.

12.4. Klienta maksātnespējas, reorganizācijas, likvidācijas vai nāves gadījumā visas viņa saistības pret Banku pārņem Klienta tiesību pārņēmēji vai mantinieki, un attiecībā pret citām Klienta saistībām pret trešajām personām tās jāizpilda pirmām kārtām.

12.5. Banka ir tiesīga nodot savas, pamatojoties uz Noteikumiem iegūtās, pilnvaras trešajām personām, informējot par to Klientu 10 (Desmit) dienas pirms pilnvaru nodošanas brīža, ja vien Noteikumi vai Latvijas Republikas normatīvie akti neparedz citādāk.

## **13. Pretenziju un strīdu izskatīšanas kārtība**

13.1. Banka sniedz rakstveida atbildi uz Klienta rakstveida iesniegumiem un sūdzībām par finanšu pakalpojumu sniegšanu 30 (Trīsdesmit) dienu laikā no iesnieguma vai sūdzības saņemšanas dienas; ja Klients saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem ir patērētājs – 10 (Desmit) dienu laikā. Ja šo termiņu objektīvu iemeslu dēļ nav iespējams ievērot, Banka ir tiesīga to pagarināt, par to rakstveidā paziņojot Klientam.

13.2. Jebkādus strīdus un domstarpības par Noteikumiem vai Līgumu Puses risina pārrunu ceļā. Ja vienošanos panākt neizdodas, strīds pēc prasītāja izvēles tiek izskatīts Latvijas Republikas vispārējās jurisdikcijas tiesā vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrētītiesā.

13.3. Ja Klients ir patērētājs Latvijas Republikas tiesību normu izpratnē, strīds jāizskata Latvijas Republikas vispārējās jurisdikcijas tiesā.

13.4. Ja strīds tiek izskatīts Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā, izskatīšana notiek atbilstoši Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas statūtiem, reglamentam un nolikumam par izdevumiem. Šo dokumentu nosacījumi tiek uzskatīti par iekļautiem šajā Noteikumam punktā. Šķīrējtiesas lēmums ir galīgs, nav pārsūdzams un ir Pusēm saistošs. Tiesnešu skaits – 1 (Viens). Puses pilnvaro Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas priekšsēdētāju izvēlēties strīdu izskatošo tiesnesi. Strīda izskatīšanas valoda – latviešu.

13.5. Noteikumus un Līgumu regulē Latvijas Republikas materiālo tiesību normas.

#### **14. Pušu attiecību izbeigšana**

14.1. Banka ir tiesīga izbeigt jebkura atsevišķa pakalpojuma sniegšanu Klientam, informējot Klientu 30 (Trīsdesmit) dienas pirms pakalpojuma sniegšanas beigu datuma, ja Noteikumi vai Latvijas Republikas normatīvie akti neparedz citu termiņu.

14.2. Ja Latvijas Republikas normatīvie akti neparedz citu termiņu, Līgums tiek uzskatīts par izbeigtu:

- 30 (Trīsdesmit) dienas pēc tam, kad Banka ir izpildījusi Rīkojumu par visu kontu, kuru apkalpošanu regulē Noteikumi, slēgšanu, un Klients nav vēlreiz atvēris kontu Bankā;
- 2 (Divus) mēnešus pēc tam, kad Banka ir paziņojusi Klientam par visu Klienta kontu, kuru apkalpošanu regulē Noteikumi, slēgšanu pēc savas iniciatīvas.

14.3. Laužot Līgumu vai izbeidzot Bankas pakalpojumu sniegšanu, Klienta pienākums ir norādīt kontu, uz kuru jāpārskata Aktīvi. Aktīvu pārskaitījums šajā gadījumā tiks veikts uz Klienta rēķina.

14.4. Neskatoties uz Noteikumu 14.2. punkta nosacījumiem, Banka ir tiesīga, nepaskaidrojot iemeslu, nekavējoties izbeigt attiecības ar Klientu (izbeigt Līguma darbību), ja Klienta rīcība neatbilst Latvijas Republikas un Bankas normatīvo aktu, Līguma vai Noteikumu prasībām vai Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību pret Banku, vai Banka pamatoti uzskata, ka turpmāka sadarbība ar Klientu aizskar Bankas reputāciju.

14.5. Ja Līgums tiek izbeigts pēc Bankas iniciatīvas, Klienta Aktīvi tiek glabāti speciālā Bankas kontā. Šiem Aktīviem netiek aprēķināti procenti, un Banka ir tiesīga ieturēt no tiem Atlīdzību. Banka izmaksā šos Aktīvus Klientam saskaņā ar Rīkojumu.

14.6. Ja Līgums tiek izbeigts, pamatojoties uz Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma nosacījumiem, tad Banka saskaņā ar Klienta norādījumiem un ja tas nav pretrunā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām pārskaita Aktīvus uz Klienta kontu citā bankā vai uz kontu, no kura šie naudas līdzekļi tika saņemti.

14.7. Darījumu attiecību laikā no Klienta saņemtos dokumentus Banka atpakaļ neizsniedz.

## II daļa. Bankas pamatpakalpojumu sniegšanas nosacījumi

### 15. Norēķinu konts

**Norēķinu konts** – naudas līdzekļu multivalūtu konts, ko atver Banka Klienta naudas līdzekļu glabāšanai un uzskaitēi.

15.1. Klientam tiek atvērta multivalūtu Norēķinu konts, naudas līdzekļi tajā tiek ieskaitīti un glabāti tādā valūtā, kādā tie pārskaitīti.

15.2. Banka, ja tas paredzēts Tarifos, Norēķinu kontā esošajiem naudas līdzekļiem katru mēnesi aprēķina procentus, 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.

15.3. Norēķinu konts tiek slēgts saskaņā ar Rīkojumu 7 (Septiņu) dienu laikā, ja Klients neizmanto citus Bankas pakalpojumus, kam nepieciešams Norēķinu konts. Naudas līdzekļi tiek pārskaitīti vai izmaksāti skaidrā naudā saskaņā ar Rīkojumu. Ja Klientam ir kādas neizpildītas saistības pret Banku, Banka ir tiesīga atteikt Norēķinu konta slēgšanu un naudas līdzekļu pārskaitīšanu.

15.4. Banka ir tiesīga slēgt Norēķinu kontu, ja Operācijas ar Aktīviem Norēķinu kontā nav veiktas pēdējos 12 (Divpadsmit) mēnešus un naudas līdzekļu atlikums Norēķinu kontā nepārsniedz Klienta saistības pret Banku. Turklāt Banka ir tiesīga ieturēt no Klienta Atlīdzību par Norēķinu konta slēgšanu.

### 16. Pārskaitījumi

**Pārskaitījums** – bezskaidras naudas norēķins, naudas līdzekļu pārvedums no viena konta un citu vienas vai vairāku kredītiestāžu ietvaros, pamatojoties uz Rīkojumu pārskaitīt naudas līdzekļus saņēmējam.

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

16.1. Pārskaitījuma Rīkojumā jābūt iekļautai pilnai informācijai par naudas līdzekļu maksātāju un saņēmēju, izvērstai un konkrētai informācijai par maksājuma mērķi, kā arī citiem nepieciešamiem rekvizītiem.

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

16.3. Ja naudas līdzekļu saņēmēja rekvizīti ir nepilnīgi vai neatbilst esošajiem datiem, Banka ir tiesīga pirms naudas līdzekļu ieskaitīšanas ienākošajam maksājumam veikt speciālu izmeklēšanu un ieturēt Atlīdzību no Klienta konta. Ja 4 (Četrus) nedēļu laikā rekvizīti netiek precizēti, Banka ir tiesīga atmaksāt naudas līdzekļus finanšu iestādei, no kuras šie līdzekļi tika saņemti, un no maksājuma summas ieturēt Atlīdzību par šādu izmeklēšanu.

16.4. Naudas līdzekļi tiek ieskaitīti atbilstošā Klienta kontā dienā, kad no korespondentbankas, izmantojot norēķinu sistēmu, tiek saņemts attiecīgs paziņojums.



10.5. Pārskaitījuma Rīkojums tiek uzskatīts par saņemtu, kad to saņem Banka.

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

16.7. Pārskaitījuma Rīkojuma ieskaitīšanas un izpildes nosacījumi ir noteikti Tarifos.

16.8. Pārskaitījuma Rīkojumi, ko Banka saņēmusi, Klientam personīgi ierodoties Bankā, ir spēkā 10 (Desmit) dienas no datuma, kas ir uzrādīts Rīkojumā. Pārskaitījuma Rīkojumi, ko Banka saņēmusi ar Attālinātās vadības sistēmu starpniecību, kā arī pa faksu, tālruni vai e-pastu (tikai skanēti dokumenti), ir spēkā 7 (Septiņas) dienas no augstāk minēto Rīkojumu saņemšanas dienas Bankā, ja Attālināto vadību sistēmās nav paredzēts cits termiņš.

16.9. Izpildot Pārskaitījuma Rīkojumu, kas sevī ietver naudas līdzekļu konvertāciju, Banka izmanto Bankas valūtas maiņas kursu konvertācijas veikšanas brīdī, ja vien Banka un Klients nav vienojušies citādāk.

16.10. Ja Klients ir iesniedzis vairākus Pārskaitījuma Rīkojumus par kopsummu, kas pārsniedz attiecīgā Klienta kontā pieejamos naudas līdzekļus, un nav norādījis Pārskaitījuma Rīkojumu izpildes secību, Banka izpilda Pārskaitījuma Rīkojumus pēc saviem ieskatiem.

16.11. Ja attiecīgajā Klienta kontā nepietiek naudas līdzekļu, lai izpildītu Pārskaitījuma Rīkojumu un samaksātu Atlīdzību, Rīkojums tiek izpildīts, kad attiecīgajā kontā tiek ieskaitīti nepieciešamie naudas līdzekļi, ievērojot minētā Pārskaitījuma Rīkojuma spēkā esamības termiņu. Banka nav atbildīga par jebkādiem zaudējumiem, kas Klientam var rasties šāda Pārskaitījuma Rīkojuma neizpildes rezultātā.

16.12. Banka ir tiesīga mainīt Pārskaitījuma Rīkojumā norādīto Kontrahentu uz citu Kontrahentu.

16.13. Banka pieņem izpildei Pārskaitījuma Rīkojumus trešo personu uzdevumā vai labā ar nosacījumu, ka Klients Pārskaitījuma Rīkojumu izpildei ir sniedzis pietiekami pamatojošu informāciju.

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

16.15. Klients ir tiesīgs lūgt Bankai veikt izmaiņas Pārskaitījuma Rīkojuma rekvizītos vai atsaukt Pārskaitījuma Rīkojumu, par to rakstiski informējot Banku. Pārskaitījuma Rīkojuma atsaukuma gadījumā Banka atmaksā Klientam naudas līdzekļus tikai tad, ja Banka ir saņēmusi atpakaļ šos līdzekļus brīvā Bankas rīcībā vai Banka nebija izpildījusi atsaucamo Pārskaitījuma Rīkojumu.

16.16. Banka nodrošina pastāvīgā Pārskaitījuma Rīkojuma (pastāvīgā maksājuma uzdevuma) izpildi. Pamatojoties uz Klienta Pārskaitījuma Rīkojumā norādīto maksājumu termiņu, summu un periodiskumu, Banka automātiski noraksta naudas līdzekļus no Norēķinu konta, ja Norēķinu kontā esošie naudas līdzekļi maksājuma valūtā pietiek. Šāda pastāvīgā Pārskaitījuma Rīkojuma (pastāvīgā maksājuma uzdevuma) derīguma termiņš nedrīkst pārsniegt 1 (Vienu) gadu.

16.17. Klients ir tiesīgs iesniegt Bankai Pārskaitījuma Rīkojumu pa tālruni (maksājums ar autorizāciju) saskaņā ar maksājuma rekvizītiem, ko Klients šim mērķim ir iepriekš iesniedzis Bankai rakstiskā veidā. Banka izpilda šādu Pārskaitījuma Rīkojumu pa tālruni (maksājums ar

autorizāciju) noteikto limitu ietvaros un izpildot Noteikumu 4.24. punktu.

16.18. Banka informē Klientu par atteikumu izpildīt Pārskaitījuma Rīkojumu un tā neizpildes iemesliem, ja vien to neaizliedz Latvijas Republikas normatīvo aktu prasības.

16.19. Klienta pienākums ir nekavējoties, bet ne vēlāk kā pēc 6 (Sešiem) mēnešiem no Pārskaitījuma izpildes dienas, informēt Banku par nekorekta maksājuma izpildi. Pretējā gadījumā zaudējumu atlīdzināšana Klientam tiks atteikta.

16.20. Klients saprot un piekrīt tam, ka Banka, veicot Pārskaitījumus vai citas bankas operācijas, izmanto trešo personu, tajā skaitā Kontrahentu, pakalpojumus. Banka nav atbildīga par Pārskaitījuma Rīkojuma neizpildi vai kļūdainu izpildi, ja Banka ir pienācīgi un laikus veikusi līdzekļu pārvedumu Kontrahentam vai Pārskaitījuma saņēmējbankai.

## 17. Kases operācijas

**Čeku grāmatiņa** – Naudas čeku veidlapu komplekts, ko Banka ir izsniegusi Klientam, pamatojoties uz Rīkojumu.

**Naudas čeks** – veidlapa no Čeku grāmatiņas, ko izmanto, lai uzrādītājam no Norēķinu konta izmaksātu skaidru naudu.

17.1. Banka veic operācijas ar skaidru naudu Tarifos noteiktajās valūtās.

17.2. Veicot operācijas ar skaidru naudu, Banka identificē skaidras naudas maksātāju/saņēmēju saskaņā ar Noteikumu 4.24. punkta prasībām.

17.3. Banka iemaksā skaidru naudu kontā, pamatojoties uz maksātāja Rīkojumu.

17.4. Skaidras naudas iemaksu jebkura persona ir tiesīga veikt tikai savā vārdā.

17.5. Saņemot skaidras naudas iemaksu, Banka pārbauda uzrādīto banknošu un monētu atbilstību aprītē esošajām skaidras naudas zīmēm. Ja saskaņā ar Latvijas Bankas vai citu valstu centrālo banku prasībām banknotes vai monētas tiek atzītas par viltotām, Banka šīs naudas zīmes izņem no apgrozības to tālākai nodošanai tiesībsargājošām iestādēm.

17.6. Banka veic operācijas ar bojātām skaidras naudas zīmēm, ieturot Atlīdzību saskaņā ar Tarifiem.

17.7. Banka ir tiesīga atteikties veikt operāciju ar bojātām skaidras naudas zīmēm, ja bojājumu līmenis neļauj noteikt naudas zīmes īstumu.

17.8. Banka izsniedz skaidru naudu no Klienta konta, pamatojoties uz Rīkojumu vai Naudas čeku, ar nosacījumu, ka tiek ievērotas Noteikumu 4.24. punkta prasības.

17.9. Lai saņemtu dažādus nominālus, Klients ir tiesīgs pasūtīt skaidru naudu iepriekš.

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

17.11. Klienta pienākums ir pārbaudīt saņemto naudas līdzekļu summu operāciju ar skaidru naudu veikušā Bankas darbinieka klātbūtnē, pretējā gadījumā Banka turpmākas pretenzijas nepieņem.

17.12. Klients ir tiesīgs pieprasīt skaidras naudas zīmju īstuma pārbaudi ar Bankas tehnisko aprīkojumu, samaksājot par to Atlīdzību.

17.13. Naudas čeki no vienas Čeku grāmatiņas var tik izmantoti skaidras naudas saņemšanai no viena Norēķinu konta.

17.14. Klienta pienākums ir informēt Banku par Čeku grāmatiņas nozaudēšanu.

17.15. Naudas čeks ir derīgs 8 (Astoņas) dienas, sākot no Naudas čekā norādītā datuma.

17.16. Klients ir tiesīgs anulēt Naudas čeku, iesniedzot Rīkojumu.

17.17. Banka ir tiesīga atteikt izmaksāt skaidru naudu saskaņā ar Naudas čeku, ja Naudas čeks:

- ir nekorekti aizpildīts;
- tajā ir labojumi.

## 18. Konvertācijas darījumi

**Balss parole** – Rīkojumā par balss paroles piešķiršanu Klienta norādītā parole, ko Banka izmanto, lai identificētu Klientu un autorizētu fiksēto kursu valūtas Konvertācijas darījumiem pa tālruni.

**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 Klienta norādītā kursa. Orderis tiek izpildīts nākotnē, kad valūtas kurss sasniedz Orderī norādīto līmeni, un ir spēkā līdz tā izpildei vai atcelšanai.

18.1. Banka veic skaidras un bezskaidras valūtas Konvertācijas darījumu saskaņā ar Bankas noteikto valūtas kursu, kas ir spēkā brīdī, kad Banka saņem Rīkojumu, vai pēc valūtas kursa, kas ir saskaņots ar Klientu.

18.2. Konvertācijas pēc valūtas kursa, kas saskaņots ar Klientu, tiek veiktas Darba laikā, citā laikā (ārpus tirdzniecības sesijas) Banka veic Konvertācijas darījumus pēc Bankas oficiālā valūtas kursa.

18.3. Veicot Konvertācijas darījumu, tiek noteiktas šādas būtiskas sastāvdaļas:

- pērkamās un pārdodamās valūtas summa un nosaukums;
- valūtas pirkšanas/pārdošanas kurss;
- valūtu norēķinu valutēšanas datums;
- Norēķinu konts Konvertācijas darījuma veikšanai.

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

- Banka saņem Rīkojumu, ja Konvertācijas darījums tiek veikts pēc Bankas noteiktā valūtas kursa; vai
- Puses ir vienojušās par Noteikumu 18.3. punktā noteiktajām būtiskajām sastāvdaļām.

18.5. Atkāpjoties no Noteikumu 4.24. punkta prasībām, noslēdzot Konvertācijas darījumus pa tālruni, tiek pieļauta Klienta identifikācija un fiksētā valūtas kursa autorizācija, izmantojot šādus parametrus – Klienta nosaukums/vārds, uzvārds, konta numurs un Balss parole.

18.6. Banka nepieprasa, lai tiktu iesniegts rakstisks Konvertācijas darījuma Rīkojums, ja, noslēdzot Konvertācijas darījumu pa tālruni, tika izpildīti Noteikumu 18.5. punkta nosacījumi. Visos pārējos gadījumos Klientam Konvertācijas darījuma noslēgšanas dienā jāiesniedz Bankai rakstisks Konvertācijas darījuma Rīkojums, kas atbilst Noteikumu 4.24. punkta nosacījumiem un kurā iekļautas visas ar Banku saskaņotās būtiskās sastāvdaļas. Konvertācijas darījuma Rīkojuma neiesniegšana neatbrīvo Klientu no Konvertācijas darījuma saistībām.

18.7. Ja pēc Konvertācijas darījuma Rīkojuma nodošanas pa tālruni Klients neiesniedz Bankai Konvertācijas darījuma Rīkojumu rakstiskā veidā vai arī iesniegtais Konvertācijas darījuma Rīkojums neatbilst pa tālruni saskaņotajām Konvertācijas darījuma būtiskajām sastāvdaļām, vai Klientam trūkst naudas līdzekļu attiecīga Rīkojuma izpildei, Banka ir tiesīga norakstīt/ieskaitīt no Klienta jebkura konta kursu starpību. Kursu starpība tiek noteikta kā starpība starp Klienta saistību vērtību, kas aprēķinātas pēc darījuma kursa, un dotā valūtu pāra kursu pārskaitījuma veikšanas dienā Bankā. Konvertācijas darījums turklāt tiek uzskatīts par slēgtu.

18.8. Klients ir tiesīgs iesniegt Bankai automātiskās (pastāvīgās) Konvertācijas darījuma Rīkojumu. Līdz šāda Rīkojuma atsaukšanai visas summas Klienta norādītajā valūtā tiek automātiski konvertētas uz pieprasīto valūtu pēc atbilstošā valūtas pāra kursa Konvertācijas darījuma veikšanas brīdī Bankā.

18.9. Klients ir tiesīgs iesniegt Orderi. Klienta saistību izpildes nodrošināšanai Banka Norēķinu kontā bloķē Ordera summai ekvivalentu Ordera izpildei nepieciešamo summu un ietur Atlīdzību. Kad kurss valūtu tirgū sasniedz Orderī norādīto, Orderis tiek izpildīts automātiski. Klients ir tiesīgs atsaukt neizpildītu Orderi, iesniedzot attiecīgu Rīkojumu.

18.10. Klients apstiprina, ka viņš saprot, uzņemas un novērtē visus ar Konvertācijas darījumiem un Orderiem saistītos riskus, kā arī viņš pilnā mērā saprot un piekrīt tam, ka Konvertācijas darījumu un Orderu slēgšana ir saistīta ar elektronisko sakaru līdzekļu, telekomunikāciju un programmatūras izmantošanu un ka avārijas vai minēto līdzekļu darbības traucējumu dēļ Konvertācijas darījuma un/vai Ordera izpilde var kļūt neiespējama, un ka par šādu neizpildi Banka nav atbildīga.

## 19. Noguldījumi

**Bāriņtiesa** – saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem izveidota nepilngadīgu personu aizbildnības un aizgādības iestāde, nerezidenta gadījumā – atbilstoša nerezidenta valsts iestāde.

**Noguldījums** – Klienta naudas līdzekļu noguldījums Bankā uz noteiktu termiņu ar tiesībām saņemt noguldītos naudas līdzekļus un aprēķinātos procentus saskaņā ar Tarifiem.

19.1. Noguldījumu veidus, termiņus, valūtas, minimālās Noguldījumu izvietojuma un papildinājumu summas, minimālās konvertācijas summas, Noguldījumu procentu likmes gadā, overdraftu (ja tādi tiek piemēroti) procentu likmes gadā, procentu izmaksas biežumu un Noguldījumu izbeigšanas nosacījumus nosaka Banka un fiksē attiecīgā Noguldījuma Rīkojumā.

19.2. Klients, iesniedzot Noguldījuma Rīkojumu, izvēlas kādu no Bankas piedāvātajiem Noguldījumu veidiem. Noguldījuma noformēšanai Klientam jāatver Norēķinu konts.

19.3. Banka, saņemot Noguldījuma Rīkojumu, ir tiesīga noformēt Noguldījumu, pārskaitot Rīkojumā norādīto summu no Klienta norādītā konta uz Noguldījuma kontu.

19.4. Banka uzsāk Noguldījuma procentu aprēķināšanu dienā, kad līdzekļi ir faktiski ieskaitīti Noguldījuma kontā. Banka aprēķina procentus par katru dienu. Banka aprēķina Noguldījuma procentus, pieņemot, ka gadā ir 360 (Trīs simti sešdesmit) dienas, bet mēnesī – faktiskais dienu skaits.

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

19.6. Procentu kapitalizācija (Noguldījumu veidiem, kuriem tāda paredzēta) tiek veikta katru mēnesi Noguldījuma noformēšanas datumā.

19.7. Banka bez atsevišķas saskaņošanas ar Klientu ietur nodokļus no Klientam aprēķināto procentu summas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem. Izbeidzot ar Noguldījumu saistītās darbības attiecības pirms termiņa, Banka ieturētos ar Noguldījumu saistītos nodokļus Klientam atpakaļ neatmaksā.

19.8. Ja ar Noguldījumu saistīto darbības attiecību laušanas brīdī ir pārmaksāti Noguldījuma procenti, Banka šo pārmaksāto procentu summu ietur no Noguldījuma pamatsummas.

19.9. Klients ir tiesīgs izbeigt Noguldījumu pirms termiņa beigām, iesniedzot par to Bankai attiecīgu Rīkojumu Noguldījuma Rīkojumā noteiktajā kārtībā un termiņā. Naudas līdzekļi tiek pārskaitīti uz kontu, ko Klients iepriekš, noformējot Noguldījumu, norādījis Noguldījuma Rīkojumā.

19.10. Pēc Noguldījuma termiņa beigām Noguldījuma pamatsumma un procenti tiek ieskaitīti Klienta kontā (kontos) Bankā, ko Klients iepriekš, noformējot Noguldījumu, norādījis Noguldījuma Rīkojumā. Noguldījuma procentu aprēķināšana tiek izbeigta.

19.11. Klienta nāves gadījumā Noguldījuma darbība un procentu uzkrāšana tiek izbeigta Klienta nāves reģistrācijas brīdī. Šajā gadījumā Noguldījumu un uzkrātos procentus Banka izmaksā Klienta mantiniekiem pēc atbilstoši noformētu mantojuma tiesības apliecinošu dokumentu iesniegšanas Bankai.

19.12. Klienta, juridiskas personas, tiesību un saistību pārņemšanas gadījumā Noguldījums nezaudē spēku un saskaņā ar Latvijas Republikas un Bankas normatīvo aktu prasībām šo Noguldījumu var pārformēt uz Klienta tiesību pārņēmējiem, kas iesniedz atbilstoši noformētus dokumentus.

### **Apkalpošanas nosacījumi Noguldījumiem, kas paredzēti nepilngadīgiem Klientiem**

19.13. Banka atver Noguldījumu uz pilngadību nerasnieguša Klienta vārda, pamatojoties uz Klienta vecāka (viena vai abu) vai aizbildņa pieteikumu.

19.14. Noguldījums ir multivalūtu ar iespēju to papildināt. Noguldījuma valūta, minimālā atlikuma summa procentu aprēķināšanai, minimālā papildinājuma summa un procentu likme tiek

noteikta Noguldījuma atvēršanas brīdī un ir spēkā līdz Noguldījuma termiņa beigām. Procentu likme gadā ir atkarīga no Klienta faktiskā vecuma Noguldījuma izvietojanas vai papildināšanas brīdī.

19.15. Veikt konvertāciju, izņemt naudas līdzekļus no Noguldījuma pilnībā vai daļēji līdz Klienta 18 (Astoņpadsmit) gadu vecuma sasniegšanai iespējams tikai ar Bāriņtiesas atļauju. Noguldījuma daļējas izmaksas gadījumā pirmām kārtām tiek izmaksāti ar viszemāko procentu likmi izvietotie naudas līdzekļi.

19.16. Kad Klients sasniedz 18 (Astoņpadsmit) gadu vecumu, procentu aprēķināšana tiek izbeigta, un Klients ir tiesīgs rīkoties ar naudas līdzekļiem pēc saviem ieskatiem.

19.17. Uz pilngadību nenasnieguša Klienta vārda atvērtu Noguldījumu un Līgumu var izbeigt pirms termiņa šādos gadījumos:

- Bāriņtiesa ir pieņēmusi attiecīgu lēmumu – Banka izmaksā Noguldījumu saskaņā ar Bāriņtiesas lēmumu 7 (Septiņu) dienu laikā pēc attiecīgā lēmuma un Klienta pieteikuma saņemšanas;
- saskaņā ar Noteikumu 19.11. punktu.

## 20. Maksājumu kartes

**Bilances atlikums** – Kartes kontā esošā naudas līdzekļu summa, neskaitot kredīta limitu vai overdraftu un summas, kas rezervētas jau veiktajiem, bet vēl no Kartes konta nenorakstītajiem Maksājumiem ar Karti.

**Debets atlikums** – naudas līdzekļu atlikums Kartes kontā, kas ir vienāds ar Klienta saistību apmēru pret Banku konkrētās dienas vai izraksta perioda beigās. Debets atlikums mainās pēc katra Maksājuma ar Karti.

**Karte** – Bankas emitēta starptautiska maksājumu karte, kuru Banka nodod lietošanā Kartes lietotājam saskaņā ar Rīkojumu un kas ir piesaistīta Klienta Kartes kontam, tajā skaitā kredītkartes (MasterCard vai Visa) un debetkartes (Maestro vai Visa Electron) vai citas starptautiskas kartes, ko Banka ir tiesīga emitēt. Ar šādas kartes palīdzību Kartes lietotājs var saņemt skaidru naudu un norēķināties par precēm un pakalpojumiem vietās, kur pieņem šīs sistēmas kartes.

**Kartes kods** – Kartes drošības kods Maksājumiem ar Karti internetā. Kartei Visa Virtual, Visa Light, Visa Classic, Visa Business, Visa Gold un Visa Platinum tas ir CVV2 kods. Kartei MasterCard Light, MasterCard Classic, MasterCard Business, MasterCard Gold un MasterCard Platinum – CVC2 kods.

**Kartes konts** – Klienta konts Bankā naudas līdzekļu glabāšanai un uzskaitēi, kurus iespējams izmantot Maksājumu ar Karti veikšanai.

**Kartes lietotājs** – Rīkojumā par maksājumu kartes izsniegšanu norādītā persona, kuras vārds, uzvārds un paraksts ir uz Kartes un kurai Karte izsniegta lietošanai.

**Kartes maksājuma limits** – Bankas noteikts maksimālais Maksājumu ar Karti skaits un/vai kopsumma, kam veikta Maksājuma autorizācija Bankā, noteiktā laika periodā (diennaktī, nedēļā vai mēnesī). Rīkojumā par maksājuma kartes izsniegšanu, Pusēm vienojoties, var tikt noteikts

cits Kartes maksājuma limits, kas nepārsniedz Bankas noteikto maksimālo Kartes maksājuma limitu.

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

**Maksājuma autorizācija** – Kartes datu, Pieejamā atlikuma, Kartes maksājuma limita, Kartes lietotāja identifikācijas datu elektroniska pārbaude, kā rezultātā tiek atļauta vai noraidīta Maksājuma ar Karti veikšana.

**Maksājums ar Karti** – maksājums ar Karti, norēķinoties par precēm un pakalpojumiem, skaidras naudas saņemšana, izmantojot Karti, bankas automātos un bankās, kā arī saskaņā ar Rīkojumu veicami līdzekļu pārskaitījumi no Kartes konta, Atlīdzības samaksa un citas Pieejamā atlikuma samazinošas darbības.

**Neatļautais debeta atlikums:**

- Kartes kontam, kam piešķirts kredīta limits vai overdrafts, tas ir Debeta atlikums, kas pārsniedz Kartes konta kredīta limitu vai overdraftu konkrētās dienas beigās;
- Kartes kontam, kam nav piešķirts kredīta limits vai overdrafts, tas ir Debeta atlikums, kas pārsniedz Pieejamo atlikumu konkrētās dienas beigās.

**Personalizācija** – Kartes un Kartes lietotāja datu izspiesta vai iegravēta drukāšana uz Kartes sagataves (plastika) un datu ierakstīšana Kartes magnētiskajā celiņā un/vai čipā.

**Pieejamais atlikums** – Kartes kontā esošā naudas līdzekļu summa, kas var tikt izmantota Maksājumam ar Karti un kuru veido pieejamais kredīta limits/overdrafts un Klienta naudas līdzekļi Kartes kontā, atņemot jau veiktos, bet vēl no Kartes konta nenorakstītos Maksājumus ar Karti.

**PIN kods** – tikai Kartes lietotājam zināms personas identifikācijas numurs, ko izmanto, lai elektroniski identificētu Kartes lietotāju.

20.1. Kartes lietošanu regulē Noteikumi un atbilstoši Kartes veidam starptautisko maksājumu karšu organizāciju – MasterCard Worldwide un Visa Europe – noteikumi.

20.2. Kartes Konta atvēršanai Klientam jāatver Norēķinu konts. Klients (fiziska persona) ir tiesīgs atvērt Kartes Kontu bez Norēķinu Konta atvēršanas, ja:

- Klients ir Latvijas rezidents un atbilst Bankas normatīvo aktu prasībām;
- Karte Klientam tiek izsniegta, pamatojoties uz Pušu vienošanos par sadarbību.

20.3. Kartes saņemšanai Klients iesniedz Rīkojumu. Banka izskata Rīkojumu par maksājumu kartes izsniegšanu un pieņem lēmumu par Kartes izsniegšanu, un atver Kartes kontu 10 (Desmit) dienu laikā. Rīkojumā par maksājumu kartes izsniegšanu Klients nosaka veidu, kādā vēlas saņemt Karti: vai nu saņemt Karti un PIN kodu personīgi, vai ar kurjerpastu. Karte Klientam neatkarīgi no tās saņemšanas veida tiek izsniegta deaktivizēta. Kartes aktivizēšanai Klientam vai Kartes lietotājam jāsaazinās ar Banku, izmantojot Identifikācijas un autorizācijas līdzekļus vai Kartes paroli.

20.4. Karte ir derīga līdz uz Kartes uzrādītā attiecīgā gada mēneša pēdējai dienai. Kartes derīguma termiņš nav uzskatāms par Kartes Rīkojuma derīguma termiņu. Kartes derīguma termiņš kārtējam mēnesim tiek pagarināts bankas sistēmā iepriekšējā mēneša pēdējā dienā. Kartes derīguma termiņš netiek pagarināts, ja Kartes kontā Pieejamais atlikums ir mazāks par

Kartes lietošanas gada maksu un/vai Klients nav izmantojis Karti pēdējos 6 (Sešus) mēnešus; šajā gadījumā Banka pēc Kartes derīguma termiņa beigām Karti slēdz. Atjaunotas Kartes Personalizācija tiek veikta tikai pēc jauna Rīkojuma saņemšanas.

20.5. Klients ir tiesīgs aizvietot vai atjaunot Karti. Banka izskata Rīkojumu par Kartes aizvietošanu/atjaunošanu un Kartes konta datu izmaiņām 5 (Piecu) dienu laikā no šī Rīkojuma saņemšanas dienas Bankas centrālajā birojā Rīgā.

20.6. Karšu un PIN kodu dublikāti netiek izsniegti. Visos gadījumos tiek izsniegtas jaunas Kartes ar jaunu PIN kodu.

20.7. Karte ir Bankas īpašums. Tikai Kartes lietotājs ir tiesīgs veikt Maksājumus ar Karti. Aizliegts nodot Karti lietošanā trešajām personām un izpaust Kartes datus, Kartes kodu un/vai PIN kodu.

20.8. Tiek uzskatīts, ka Maksājumi ar Karti, kuri ir veikti ar visām Kartes kontam piesaistītajām Kartēm, ir veikti ar Klienta piekrišanu.

20.9. Papildkartes vai korporatīvās Kartes lietotājs ir tiesīgs:

- izmantot Kartes kontā esošos naudas līdzekļus, tikai izmantojot Karti;
- saņemt informāciju tikai par savu Karti, proti, pieprasīt informāciju par Kartes kontā esošo naudas līdzekļu atlikumu un Maksājumiem ar Karti;
- iesniegt Rīkojumu Maksājumu ar Karti Autorizācijas apturēšanai vai atsākšanai.

20.10. Korporatīvās Kartes lietotājs bez Noteikumu 20.9. punktā noteiktā ir arī tiesīgs saņemt izrakstu par attiecīgā Kartes konta stāvokli vai palielināt Kartes dienas maksājuma limitu.

20.11. Pa tālruni, izmantojot Identifikācijas un autorizācijas līdzekļus vai Kartes paroli, pieļaujami tikai šādi Rīkojumi:

- informācijas saņemšanai par Karti, Kartes kontā esošo naudas līdzekļu atlikumu un Maksājumiem ar Karti, kā arī izraksta par Kartes konta stāvokļa saņemšanai;
- Maksājumu ar Karti Autorizācijas apturēšanai vai atsākšanai;
- Kartes dienas maksājuma limita vai Pieejamā atlikuma palielināšanai;
- Kartes derīguma termiņa pagarināšanai (izmantojot Kartes paroli, vienīgi ar nosacījumu, ka Klients vai Kartes lietotājs saņem jauno Karti Bankas centrālajā birojā Rīgā, Bankas pārstāvniecībā vai pie Bankas darbinieka).

20.12. Bez Noteikumu 20.11. punktā noteiktā pa tālruni, izmantojot Identifikācijas un autorizācijas līdzekļus vai Kartes paroli, pieļaujami arī šādi Rīkojumi:

- Kartes aizvietošanai (ar nosacījumu, ka Klients vai Kartes lietotājs saņem Karti Bankas centrālajā birojā Rīgā, Bankas pārstāvniecībā vai pie Bankas darbinieka);
- Kartes konta slēgšanai (ar nosacījumu, ka naudas līdzekļu atlikums tiek ieskaitīts Norēķinu kontā);
- Naudas līdzekļu pārskaitījumam viena Klienta kontu ietvaros.

20.13. Karti ir aizliegts izmantot jebkādiem nelikumīgiem mērķiem, tajā skaitā preču vai pakalpojumu apmaksai, kuru iegādei saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem ir nepieciešama īpaša atļauja, ja vien tāda atļauja nav saņemta.

20.14. Kartes lietotājam jāparaksta Maksājumu ar Karti apstiprinošie dokumenti vai jāievada PIN kods. Preču vai pakalpojumu sniedzējs ir tiesīgs pieprasīt, lai Kartes lietotājs uzrāda personu apliecinošu dokumentu. Kartes lietotājs nav tiesīgs parakstīt Maksājumu ar Karti apstiprinošo



dokumentu vai ievadīt PIN kodu, ja maksājuma dokumentā nav norādīta maksājuma summa vai tā ir norādīta nepareizi. Veicot maksājumus internetā, Kartes lietotājam var prasīt ievadīt Kartes kodu.

20.15. Klienta pienākums ir regulāri (ne retāk kā 1 (Vienu) reizi 2 (Divās) nedēļās) kontrolēt Kartes kontā esošo naudas līdzekļu izlietošanu un sekot līdzi to atlikumam. Klientam nekavējoties jāinformē Banka par nepareizi izpildītiem Maksājumiem ar Karti. Šādas informācijas nepieteikšana kalpo par apliecināju tam, ka Klients akceptē Kartes konta stāvokli.

20.16. Kartes Konts tiek atvērts vienā noteiktā valūtā. Veicot naudas līdzekļu ieskaitījumu Kartes Kontā valūtā, kas neatbilst Kartes Konta valūtai, Banka ir tiesīga veikt ieskaitīto naudas līdzekļu valūtas konvertāciju pēc Bankas kursa līdzekļu ieskaitīšanas dienā.

20.17. Maksājuma autorizācijas rezultātā Banka Maksājuma ar Karti veikšanai Kartes kontā rezervē naudas līdzekļus, samazinot Pieejamo atlikumu. Maksājuma ar Karti summa tiek norakstīta no Kartes konta pēc Maksājuma ar Karti apstiprinājuma saņemšanas. Ja Banka 30 (Trīsdesmit) dienu laikā pēc Maksājuma ar Karti veikšanas no attiecīgas institūcijas nesaņem apstiprinājumu, rezervētie naudas līdzekļi kļūst pieejami Klientam. Banka ir tiesīga ieturēt naudas līdzekļus no Klienta kontiem Maksājuma ar Karti veikšanai termiņā pēc Maksājuma ar Karti faktiskās veikšanas, kāds norādīts attiecīgajos organizācijas Visa Europe un MasterCard Worldwide noteikumos.

20.18. Veicot Maksājumus ar Karti, var rasties maksājumi, kurus Banka nav autorizējusi. Tādi Bankas neautorizēti Maksājumi ar Karti tiek norakstīti no Kartes konta, samazinot Kartes kontā Pieejamo atlikumu tikai pēc tam, kad ir saņemts Maksājuma ar Karti apstiprinājums no attiecīgas institūcijas.

20.19. Ja Kartes konta valūta atšķiras no Maksājuma ar Karti valūtas, Banka konvertē naudas līdzekļus un Maksājuma ar Karti grāmatošanas dienā ietur Maksājuma ar Karti summu Kartes konta valūtā pēc Bankas valūtas kursa Maksājumiem ar Karti. Valūtas kursu svārstību rezultātā visa veida Kartēm iespējama atšķirība starp Kartes kontā rezervēto un ieģrāmatoto Maksājuma ar Karti summu, kā arī iespējama Neatļauta debeta atlikuma izveidošanās.

20.20. Klientam jāseko grāmatojumiem Kartes kontā, nepieļaujot Neatļautā debeta atlikuma izveidošanos, un līdz nākamā mēneša beigām jāsedz Debeta atlikums Kartes kontā. Par Neatļautā debeta atlikuma pieļaušanu Kartes kontā no Klienta tiek ieturēti procenti saskaņā ar Tarifiem. Procenti tiek aprēķināti dienas beigās un tiek ieturēti mēneša pēdējā dienā.

20.21. Banka ir tiesīga zināmos laika periodos noteikt Kartes nodrošinājuma apjomu un Kartes maksājumu limitus, noteikt Karšu dizainu.

20.22. Banka ir tiesīga, iepriekš nebrīdinot, apturēt Kartes apkalpošanu, tajā skaitā slēgt Karti un/vai Kartes kontu, ja:

- Klients nav izpildījis savas saistības pret Banku;
- ir aizdomas par Kartes izmantošanu krāpnieciskiem mērķiem;
- Klients 4 (Četru) mēnešu laikā pēc Kartes derīguma termiņa beigām nav atjaunojis Karti vai nav saņēmis Bankas izgatavoto Karti.

20.23. Banka ir tiesīga aizturēt Karti bankas automātā, ja Kartes PIN kods 3 (Trīs) reizes tiek ievadīts nepareizi. Ja Kartes lietotājs, norēķinoties ar tirgotāju, ievada PIN kodu nepareizi 3 (Trīs) reizes, tiek automātiski bloķēts Kartes čips. Šādu Karti vairs nav iespējams izmantot un Kartes lietotājam tā jānomaina.

20.24. Kartes lietotāja pienākums ir nekavējoties paziņot Bankai par Kartes nozaudēšanu vai zādzību, kā arī par aizdomām, ka PIN vai Kartes kods vai citi Kartes dati ir kļuvuši zināmi trešajai personai. Banka pēc ziņojuma no Klienta vai Kartes lietotāja par Kartes nozaudēšanu vai zādzību saņemšanas atsaka ar šo Karti veikto Maksājumu autorizāciju un veic darbības, kas novērš iespējas veikt Maksājumus ar Karti.

20.25. Klients ir tiesīgs pieprasīt, lai Banka atceļ Maksājumu ar Karti vai atlīdzina debitēto summu, ja Karte izmantota prettiesiski un Maksājums nav apstiprināts ar PIN kodu, Kartes kodu, Kartes lietotāja parakstu vai citu identifikācijas līdzekli. Šīs Klienta tiesības ir spēkā, ja ir izpildītas Noteikumu 4.38. un 20.15. punkta prasības un Kartes lietotājs nav rīkojies nevērīgi vai prettiesiski.

20.26. Banka neatmaksā Klientam naudas līdzekļus, par kuriem ir strīds, ja, veicot attiecīgo operāciju, Kartes lietotājs tika identificēts Noteikumos noteiktajā kārtībā vai Kartes lietotājs nav ievērojis Noteikumu 4.38. un 20.15. punkta prasības, vai Klients/Kartes lietotājs ir rīkojies neuzmanīgi un ļaunprātīgi.

20.27. Karte var tikt slēgta pēc Bankas iniciatīvas vai saskaņā ar Klienta Rīkojumu pēc Atlīdzības ieturēšanas. Kartes konts tiek slēgts 30 (Trīsdesmit) dienu laikā pēc Kartes slēgšanas, ja naudas līdzekļu atlikums Kartes kontā ir nulle. Ja, slēdzot Kartes kontu, tajā ir Debeta atlikums, Banka ir tiesīga to dzēst, norakstot līdzekļus no Klienta jebkura konta Bankā. Ja, slēdzot Kartes kontu, tajā ir pozitīvs naudas līdzekļu atlikums, Banka pārskaita šos līdzekļus uz Norēķinu kontu, ja vien Klients Rīkojumā nav norādījis citu saņemšanas veidu.

20.28. Atlīdzība par Bankas ar Kartes kontu saistītajiem pakalpojumiem tiek maksāta no Kartes konta. Ja Kartes kontā nepietiek līdzekļu Atlīdzības samaksai, Kartes kontā var izveidoties Neatļautais debeta atlikums, kas Klientam jāsedz saskaņā ar Noteikumiem. Ja Klients nepilda savas saistības, Banka ir tiesīga norakstīt Klienta saistību summu no jebkuriem Klienta kontiem un nekavējoties slēgt Karti un Kartes kontu.

20.29. Banka aprēķina procentus par Neatļauto debeta atlikumu, pieņemot, ka gadā ir 360 (Trīs simti sešdesmit) dienas, bet mēnesī – faktiskais dienu skaits.

20.30. Klients ir tiesīgs pieteikt Bankā pretenziju par operācijām, kas veiktas ar Karti, 8 (Astoņu) nedēļu laikā no Maksājuma ar Karti iegrāmatošanas dienas Klienta kontā. Pretenzijas nepieteikšana noteiktajā termiņā kalpo par Klienta veikto maksājumu apstiprināšanas apliecinājumu.

20.31. Izskatot pretenzijas par Maksājumiem ar Karti, tiek ņemti vērā starptautiskās maksājumu karšu organizācijas Visa Europe vai MasterCard Worldwide noteikumos noteiktie termiņi, kuri var sasniegt 180 (Viens simts astoņdesmit) dienas. Apstrīdētās Maksājumu ar Kartēm summas tiek atmaksātas Klienta kontā tikai pēc attiecīga Visa Europe vai MasterCard Worldwide lēmuma saņemšanas.

### **Automātiskā papildināšana**

20.32. Banka nodrošina Kartes Konta pastāvīgas automātiskas papildināšanas iespēju ar naudas līdzekļiem no Norēķinu konta. Pamatojoties uz Klienta Kartes konta automātiskas papildināšanas Rīkojumā norādīto maksājumu termiņu, to periodiskumu un summām, Banka automātiski papildina Kartes kontu.

20.33. Pirmais jaunais vai izmainītais Kartes Konta automātiskās papildināšanas Rīkojums tiek izpildīts 1 (Vienas) Darba dienas laikā pēc Rīkojuma akceptēšanas vai izmaiņš. Ja šāds Rīkojums ir saņemts jau pēc ikmēneša automātiskās papildināšanas, tad papildināšanas summas palielināšanas gadījumā Kartes kontā tiek ieskaitīta starpība starp iepriekš pieteikto summu un summu, kas ir norādīta jaunajā Rīkojumā, bet papildināšanas summas samazināšanas gadījumā starpība starp iepriekš pieteikto summu un summu, kas ir norādīta jaunajā Rīkojumā, no jau papildinātā Kartes konta netiek pārskaitīta atpakaļ Norēķinu kontā.

20.34. Aprēķinot maksājuma summu, tiek ņemts vērā Klienta Rīkojumā norādītais Kartes Konta automātiskās papildināšanas veids:

- līdz minimālajai bilancei (iztērētā kredīta limita vai overdrafta dzēšana pilnā apjomā);
- par noteiktu summu (aprēķina summā netiek ņemta vērā Kartes konta papildināšana ar skaidru naudu, bezskaidras naudas pārskaitījumi uz Kartes kontu, atmaksāti Maksājumi ar Karti un nodokļu atmaksas);
- līdz noteiktai summai (ņemot vērā Bilances atlikumu vai Pieejamo atlikumu; ņemot vai neņemot vērā kredīta limitu un Maksājumiem ar Karti rezervētās summas).

20.35. Kartes konta automātiskā papildināšana tiek veikta Kartes konta valūtā, Norēķinu kontā esošās summas Kartes konta valūtā apmērā. Banka nekonvertē citas Norēķinu kontā esošās valūtas.

20.36. Ja Kartes konta automātiskās papildināšanas dienā Norēķinu kontā nepietiek līdzekļu automātiskās papildināšanas veikšanai un Atlīdzības samaksai, Banka ir tiesīga neveikt Kartes konta automātisko papildināšanu vai arī veikt to par Norēķinu kontā esošo naudas līdzekļu Pieejamā atlikuma summu.

20.37. Turpmākie Kartes konta automātiskās papildināšanas maksājumi tiek veikti šādos termiņos, ja Kartes konts jāpapildina:

- reizi mēnesī, tad automātiskā papildināšana tiek veikta katra mēneša pirmajā vai pēdējā dienā saskaņā ar Kartes konta automātiskās papildināšanas Rīkojumu;
- reizi nedēļā, tad automātiskā papildināšana tiek veikta katru piektdienu;
- reizi dienā, tad automātiskā papildināšana tiek veikta katru dienu.

20.38. Klienta pienākums ir rakstiski informēt Banku par visām Kartes konta automātiskās papildināšanas Rīkojumā sniegtās informācijas izmaiņām ne vēlāk kā 5 (Piecas) dienas pirms kārtējā maksājuma, iesniedzot Bankā jaunu Kartes konta automātiskās papildināšanas Rīkojumu.

20.39. Banka izbeidz izpildīt Kartes konta automātiskās papildināšanas Rīkojumu, ja:

- Klients ir iesniedzis Bankai Rīkojumu viņa agrāk dotā Kartes konta automātiskās papildināšanas Rīkojuma atcelšanai;
- ir slēgts Kartes vai Norēķinu konts.

20.40. Banka izbeidz Kartes konta automātiskās papildināšanas Rīkojuma izpildi 1 (Vienas) Darba dienas laikā no brīža, kad Banka apstiprina rakstisko Rīkojumu par Kartes konta automātiskās papildināšanas Rīkojuma atcelšanu, un 3 (Trīs) Darba dienu laikā no brīža, kad Banka apstiprina Rīkojumu par Kartes konta slēgšanu.

### **Nodrošinājuma noguldījums**

20.41. Kartes vai kredīta limita saņemšanai Bankas noteiktajos gadījumos Klientam jānodrošina nodrošinājuma noguldījums, kura apmēru, termiņu un citus nosacījumus nosaka Banka.

20.42. Nodrošinājuma noguldījuma termiņam par vismaz 1 (Vienu) mēnesi jāpārsniedz Kartes vai kredīta limita termiņš. Ja Klients pēc kredīta limita termiņa beigām atjauno Karti vai pagarina kredīta limita termiņu, tad nodrošinājuma noguldījuma termiņš tiek pagarināts automātiski.

20.43. Ja Banka nolemj mainīt Kartes vai kredīta limita nodrošinājumu, atceļot nodrošinājuma noguldījumu, tad nodrošinājuma noguldījuma termiņš beidzas 1 (Vienu) mēnesi pēc šāda lēmuma pieņemšanas.

20.44. Par nodrošinājuma noguldījumā noguldītajiem naudas līdzekļiem Banka maksā Klientam procentus saskaņā ar Tarifiem, izmaksājot tos saskaņā ar attiecīgā Klienta Rīkojumā norādītajiem nosacījumiem.

20.45. Banka ir tiesīga slēgt Kartes, kā arī anulēt vai mainīt kredīta limitu, ja nodrošinājuma noguldījuma darbība tiek izbeigta pēc Klienta iniciatīvas.

20.46. Klients nav tiesīgs saņemt nodrošinājuma noguldījumu līdz brīdim, kamēr nav dzēstas visas Kartes un kredīta limita lietošanas rezultātā radušās Klienta saistības pret Banku.

20.47. Pēc nodrošinājuma noguldījuma darbības termiņa beigām Banka izmaksā noguldījuma summu un neizmaksātos procentus, ieskaitot tos attiecīgā Klienta Rīkojumā norādītajā kontā. Pirms nodrošinājuma noguldījuma un procentu izmaksas tiek ieturēta summa Klienta saistību pret Banku dzēšanai. Saistību un nodrošinājuma noguldījuma valūtu atšķirības gadījumā Banka konvertē valūtu pēc Bankas kursa izmaksas dienā.

## 21. Čeki

**Ceļojumu čeks** – maksāšanas dokuments, kas iekļauj sevī šī dokumenta emitenta saistības izmaksāt šajā dokumentā norādīto summu uzrādītājam fiziskai personai, kura parakstījusi šo dokumentu tā iegādes brīdī.

**Čeks** – Komerccēks un Ceļojumu čeks.

**Indosaments** – pārvedu uzraksts Komerccēka otrajā pusē, kas apliecina Komerccēka pāriešanu citas personas īpašumā, nododot šai personai tiesības saņemt Komerccēkā norādītos naudas līdzekļus.

**Komerccēks** – dokuments, kurā ietverts beznosacījumu rakstisks rīkojums šādu dokumentu izsniegušajai Maksātājbankai pārskaitīt naudas summu uz šajā dokumentā norādītā saņēmēja kontu pēc saņēmēja pieprasījuma. Komerccēks ir derīgs 180 (Viens simts astoņdesmit) dienas no tā izrakstīšanas brīža, ja Komerccēkā nav norādīts citādi.

**Maksātājbanka** – Komerccēkā norādītā finanšu iestāde, kurai tiek nosūtīts Komerccēks un kas apmaksā Komerccēku no Komerccēku izrakstījušās personas konta.

### **Čeku pieņemšanas uz inkaso noteikumi**

21.1. Banka pieņem Čeku uz inkaso no Klienta, pamatojoties uz Rīkojumu. Turklāt Klients paraksta Čeka otro pusi Bankas darbinieka klātbūtnē.

21.2. Klients, parakstot Čeku, apliecina, kas viņš ir tiesīgs apmaiņā pret Čeku saņemt tajā norādīto naudas līdzekļu summu, ka Čekā nav labojumu un Klientam nav zināmi nekādi iemesli, kuru dēļ Čeks varētu izrādīties spēkā neesošs vai nederīgs apmaksai, kā arī viņš uztic Bankai

apmaksāt Čeku.

21.3. Pēc Čeka pieņemšanas uz inkaso Banka nosūta to Maksātājbankai vai citai iestādei, kas nodrošina Čeka apmaksas pakalpojumus. Čeks tiek apmaksāts ne agrāk kā 4 (Četru) nedēļu laikā no Čeka pieņemšanas brīža Bankā.

21.4. Čekā norādīto naudas līdzekļu summu Banka pārskaita uz Klienta kontu tikai tad, kad Maksātājbanka ir ieskaitījusi attiecīgos naudas līdzekļus Bankas korespondentkontā.

21.5. Ja Maksātājbanka vai kāda cita iestāde, kas nodrošina Čeka apmaksas pakalpojumus, pieprasa, lai Klients atmaksā izmaksāto Čeka summu, Banka bezakcepta kārtībā noraksta nepieciešamo summu no Klienta kontiem saskaņā ar Noteikumu 4.2. punktu. Ja Klienta kontos esošo naudas līdzekļu nepietiek, Klienta pienākums ir atmaksāt Bankai Čeka apmaksas rezultātā iegūto summu.

21.6. Klients ir tiesīgs atsaukt Bankai uz inkaso iesniegtā Čeka apmaksu, samaksājot Atlīdzību un faktiskos Bankas izdevumus. Banka, ja tas iespējams, atdod Čeku atpakaļ Klientam.

21.7. Banka ir tiesīga atteikt Klientam Čeku uz inkaso pieņemšanu, nenorādot iemeslu.

### **Komercčeki**

21.8. Banka pieņem uz inkaso Komercčekus no Klienta, uz kura vārda izrakstīts Komercčeks, vai no pilnvarotās personas, kuram Komercčekā norādītais saņēmējs ir izsniedzis Korekti apliecinātu pilnvaru, ja:

- uz Komercčeka nav cita Indosamenta, izņemot Indosamentu, kas apliecina Komercčeka nodošanu Bankā, vai citu uzrakstu;
- Komercčeka summa ciparos sakrīt ar norādīto summu vārdos.

21.9. Banka ir tiesīga nepieņemt Komercčeku uz inkaso, ja

- Komercčeks neatbilst Komercčeku izsniegušās organizācijas noteiktajām prasībām;
- ir aizdomas, ka Komercčeks ir viltots;
- Komercčekā ir labojumi vai uz tā ir citi Indosamenti vai uzraksti;
- Komercčeks jau iepriekšējā reizē atgriezies neapmaksāts;
- beidzies Komercčeka derīguma termiņš;
- Komercčekā nav norādīti visi Komercčeka pieņemšanai uz inkaso nepieciešamie rekvizīti;
- Banka realizē savas pilnvaras saskaņā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas noteikumiem vai pamatojoties uz Noteikumu 21.7. punktu.

### **Ceļojumu čeki**

21.10. Klientam jāparaksta Ceļojumu čeks Bankas darbinieka klātbūtnē. Parakstam jāatbilst parakstam, ar kādu uzrādītājs parakstījis Ceļojumu čeku tā iegādes brīdī, pretējā gadījumā Banka ir tiesīga atteikt izmaksāt naudas līdzekļus apmaiņā pret Ceļojumu čeku.

21.11. Klients, parakstot Ceļojumu čeku, apliecina, ka viņš ir tiesīgs apmaiņā pret Ceļojumu čeku saņemt tajā norādīto naudas līdzekļu summu un Klientam nav zināmi nekādi iemesli, kuru dēļ Ceļojumu čeks varētu izrādīties spēkā neesošs vai nederīgs apmaksai.

21.12. Banka ir tiesīga atteikt izmaksāt naudas līdzekļus apmaiņā pret Ceļojumu čeku, ja:

- ir šaubas par Ceļojumu čeka īstumu;
- nesaskan Ceļojumu čeka uzrādītāja paraksti;

- netiek saņemts autorizācijas kods no Ceļojumu čeka emitenta;
- Ceļojumu čeks ir bojāts vai citā gadījumā pēc Bankas ieskatiem.

## 22. Kredītooperācijas un tirdzniecības finansēšanas operācijas

**Akreditīvs** – Klienta uzdevumā (ja Klients sniedz attiecīgu pienācīgu nodrošinājumu Klienta saistību pret Banku izpildei) izsniegtas Bankas neatsaucamas saistības samaksāt naudas līdzekļu summu beneficiāram pret beneficiāra uzrādītajiem dokumentiem saskaņā ar Akreditīva nosacījumiem. Banka emitē Akreditīvus saskaņā ar Starptautiskās Tirdzniecības palātas Akreditīvu vienoto paražu un prakses 600. publikāciju 2007. gada redakcijā. Ja minētajā Akreditīvu vienoto paražu un prakses 600. publikācijā tiek veiktas izmaiņas, Banka bez papildu saskaņošanas ar Klientu piemēro augstākminētās paražas un prakses, ņemot vērā tajās veiktās izmaiņas.

**Dokumentu inkaso** – starpniecības bankas operācija, kuras ietvaros naudas līdzekļi no maksātāja tiek ar Bankas starpniecību nodoti saņēmējam pret komercdokumentiem un/vai finanšu dokumentiem, pārskaitot šos līdzekļus saņēmēja kontā.

**Garantijas vēstule** – Klienta uzdevumā (ja Klients sniedz attiecīgu pienācīgu nodrošinājumu Klienta saistību pret Banku izpildei) izsniegta Bankas neatsaucama apņemšanās nodrošināt Klienta vai trešo personu saistības un, saņemot beneficiāra prasības par samaksu, samaksāt beneficiāram naudas līdzekļu summu.

**Kredīts (kredītlīnija, overdrafts u. tml.)** – Bankas, pamatojoties uz starp Banku un Klientu noslēgtu attiecīgu līgumu (kredīta līgumu, kredītlīnijas līgumu, overdrafta līgumu), piešķirti naudas līdzekļi Klientam, kurus Klients apņemas atmaksāt Bankai saskaņā ar augstāk minētā attiecīgā līguma nosacījumiem noteiktajā termiņā, kā arī samaksāt Bankai procentus par Kredīta izmantošanu, Atlīdzību par Kredīta noformēšanu un piešķiršanu un jebkādu Līgumsodu, kas Klientam uzlikts par augstāk minētā attiecīgā līguma nosacījumu nepienācīgu izpildi.

22.1. Uzdotot Bankai izvietot Akreditīvu/Garantijas vēstuli, Klients uzņemas atbildību par visiem riskiem, kas saistīti ar šo operāciju veikšanu, un apņemas atmaksāt Bankai visus iespējamus ar šīm operācijām saistītos zaudējumus/izdevumus, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar Akreditīva/Garantijas vēstules summu, Atlīdzībām, Kontrahentu Atlīdzībām un izdevumiem u. tml.

22.2. Klients pilnvaro Banku norakstīt maksājamās summas no Klienta jebkura konta. Klienta Rīkojums par Akreditīva/Garantijas vēstules izvietojumu ir neatsaucams, un to nevar atsaukt vai mainīt bez Bankas piekrišanas. Uzdotot Bankai izvietot Garantijas vēstuli/Akreditīvu, Klients pilnvaro Banku bezakcepta kārtībā un bez jebkādas papildu saskaņošanas ar Klientu samaksāt Klienta Rīkojumā norādīto naudas summu (summas) Akreditīva/Garantijas vēstules beneficiāru labā saskaņā ar Bankas emitētā Akreditīva/Garantiju vēstules nosacījumiem.

22.3. Banka izskata, kā beneficiārs izpilda Akreditīva/Garantijas vēstules nosacījumus, ņemot vērā vienīgi iesniegtos dokumentus un neveic nekādas papildu pārbaudes, ekspertīzes u. tml.

22.4. Izpildot Dokumentu inkaso, Banka rīkojas vienīgi saskaņā ar Klienta Rīkojumu un tai nav nekādu finanšu saistību apmaksāt dokumentus, kā arī tā nav atbildīga par trešo personu darbībām, kas saistītas ar Bankas uzdevumu izpildi attiecībā uz šo operāciju.

22.5. Starp Banku un Klientu noslēgto vienošanos ietvaros Klients ir tiesīgs iesniegt Bankai Rīkojumus Kredītu vai Kredītu daļu saņemšanai/dzēšanai, kā arī Rīkojumus Garantijas vēstules izsniegšanai/nosacījumu maiņai, iesniedzot tos ar Attālinātās vadības sistēmu starpniecību, kā arī izmantojot Elektronisko parakstu. Izmantojot Attālinātās vadības sistēmas, kā arī Elektronisko parakstu, Klients ir tiesīgs arī iesniegt Rīkojumus Dokumentu inkaso pakalpojumu saņemšanai, Akreditīvu/Garantijas vēstuļu izsniegšanai, kā arī sniegt dažādus ar šīm operācijām saistītus Rīkojumus, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar naudas līdzekļu izmaksu, rīkojuma dokumentu attiecībā uz precēm un citu finanšu un komercdokumentu pārsūtīšanu utt. Banka izpilda Rīkojumus, kas saņemti augstāk norādītajā veidā, ja šo Rīkojumu izpildei nepastāv, pēc Bankas ieskatiem, traucējoši apstākļi. Klients apzinās un piekrīt tam, ka Banka neveic nekādas papildu pārbaudes, saņemot un izpildot Rīkojumus.

### III daļa. Ieguldījumu kontu atvēršana un apkalpošana

#### 23. Jēdzieni

**Balss parole ieguldījumu darījumiem** – Ieguldījumu kontu atvēršanas Rīkojumā norādītā parole, ko izmanto kā vienu no Klienta identifikācijas veidiem, Klientam sniedzot ar Ieguldījumu Aktīviem saistītus Rīkojumus pa tālruni.

**Bāzes valūta** – valūta, kuru Klients norādījis Ieguldījumu kontu atvēršanas Rīkojumā.

**Drošības depozīts (initial margin)** – sākotnējās rezerves prasības apmērs Finanšu instrumentu darījuma (nākotnes līgums, iespējas līgums u. tml.) īstenošanai, ko Klients ieskaita Finanšu instrumentu kontā un/vai Naudas kontā, un/vai Tirdzniecības platformas kontā un kas tiek bloķēts vienā no šiem kontiem. Drošības depozītu izmanto kā nodrošinājumu pret iespējamem zaudējumiem attiecīgā Finanšu instrumenta cenas izmaiņu rezultātā.

**Finanšu instrumentu konts** – konts, kuru atver Banka Klienta Finanšu instrumentu glabāšanai un uzskaitēi.

**FOREX** – starptautiskais valūtas tirgus, kurā tiek veiktas brīvi konvertējamo valūtu maiņas operācijas.

**Ieguldījumu aktīvi** – Ieguldījumu kontos uzskaitāmie Aktīvi.

**Ieguldījumu konti** – Naudas konts un Finanšu instrumentu konts.

**Maržinālais kredīts** – saskaņā ar Rīkojumu Bankas izsniegtā naudas summa Finanšu instrumentu iegādei vai citiem mērķiem pret Ieguldījumu aktīvu un/vai iegādājamo Finanšu instrumentu Finanšu ķīlu.

**Minimālais pieprasītais segums (maintenance margin requirement)** – minimālā Drošības depozīta summa, kuru sasniedzot izveidojas Nepietiekama seguma situācija (margin call).

**Naudas konts** – speciāls naudas līdzekļu ieguldījumu konts, kuru Banka atver Klienta naudas līdzekļu glabāšanai un uzskaitēi Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanas ietvaros.

**Nepietiekama seguma situācija (margin call)** – Bankas prasība pret Klientu, lai Klients papildinātu savu ar Finanšu instrumentu saistīto Drošības depozītu līdz sākotnējā Drošības depozīta līmenim, vai līdzsvara atjaunošanas prasība starp Bankas izsniegtā Maržinālā kredīta apmēru un ķīlas tirgus cenu.

**Nominālie konti** – Ieguldījumu konti, ko Klients izmanto vienīgi un tikai trešo personu Finanšu instrumentu un naudas līdzekļu glabāšanai un uzskaitēi.

**Operācijas ar Finanšu instrumentiem** – darījumi un citas darbības, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar pārskaitījumiem, bloķēšanu, dereģistrāciju, dzēšanu, deponēšanu, diskontēšanu, kuru priekšmets ir Finanšu instrumenti, ko Banka veic savā vārdā saskaņā ar Rīkojumu, un/vai tie, ko Klients veic patstāvīgi, izmantojot Programmatūru.

**Programmatūra** – Bankas un/vai Programmatūras piegādātāja sniegts programmnodrošinājums un/vai piekļuves paroles un/vai atslēgas, kas kopā vai atsevišķi nodrošina Klientam piekļuvi Tirdzniecības platformām patstāvīgai darījumu noslēgšanai.



**Programmatūras piegādātājs** – trešā persona, kas atrodas privāttiesiskās attiecībās ar Banku un sniedz Klientam Programmatūru.

**Regulētais tirgus** – organizatorisku, juridisku un tehnisku pasākumu kopums, kas padara iespējamu regulāru un atklātu Finanšu instrumentu darījumu slēgšanu.

**Tirdzniecības platforma** – vieta, kur Banka izpilda Rīkojumus Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanai, un/vai vieta, kur Klients darbojas patstāvīgi, veicot Operācijas ar Finanšu instrumentiem un/vai operācijas ar Klienta naudas līdzekļiem.

**Tirdzniecības platformas konts** – speciāls konts, kas tiek atvērts Klienta aktīvu glabāšanai un uzskaitēi Tirdzniecības platformā un paredzēts Operāciju ar Finanšu instrumentiem patstāvīgai veikšanai.

## 24. Vispārīgie Ieguldījumu kontu apkalpošanas noteikumi

24.1. Banka atver Klientam Ieguldījumu kontus, pamatojoties uz Rīkojumu.

24.2. Pirms Ieguldījumu kontu atvēršanas Klientam jāsniedz Bankai informācija, kas nepieciešama Ieguldījumu kontu atvēršanai un statusa piešķiršanai Klientam Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē.

24.3. Banka ir tiesīga atteikt Klientam atvērt Ieguldījumu kontus, ja Klients neatbilst „profesionāls klients” vai „tiesīgs darījuma partneris” statusam Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē, kā arī citos gadījumos, nepaskaidrojot iemeslu.

24.4. Ieguldījumu kontos Banka glabā un apkalpo Finanšu instrumentus un naudas līdzekļus.

24.5. Klients, kuram ir Ieguldījumu konti, ir tiesīgs sniegt Rīkojumus Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanai.

24.6. Sniedzot ar Ieguldījumu kontiem vai Tirdzniecības platformas kontu saistītus Rīkojumus pa tālruni, Klientam jānosauc vai nu Rietumu ID un OTP, vai Balss parole ieguldījumu darījumiem. Ja, sniedzot Rīkojumu, tiek izmantota Balss parole ieguldījumu darījumiem, Klientam jānosauc arī:

24.6.1. Klienta vārds un uzvārds vai Rietumu ID (ja Klients ir fiziska persona). Ja Klienta vārdā rīkojas Klienta pārstāvis – Klienta pārstāvja vārds, uzvārds vai Rietumu ID;

24.6.2. Klienta nosaukums vai Finanšu instrumentu konta pēdējie 9 (deviņi) cipari un Klienta pārstāvja vārds, uzvārds vai Rietumu ID (ja Klients ir juridiska persona).

24.7. Pa tālruni atļauts iesniegt tikai Rīkojumus:

- Finanšu instrumentu pirkšanai un pārdošanai;
- naudas līdzekļu pārskaitījumam no Klienta Naudas konta uz Norēķinu kontu un otrādāk;
- Maržinālā kredīta atmaksai vai naudas līdzekļu konvertācijai Naudas kontā.

Ja Klientam jāveic darbības, izmantojot Programmatūru, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar darījuma noslēgšanu, bet Klientam nav iespējas izdarīt to patstāvīgi, Klients var pilnvarot Banku šādām darbībām, dodot attiecīgu Rīkojumu pa tālruni.

24.8. Rīkojumi naudas līdzekļu pārskaitījumam no Naudas konta, kā arī Finanšu instrumentu pirkšanai/pārdošanai/pārskaitījumam, ko Banka ir saņēmusi, Klientam personīgi vēršoties Bankā,

ir derīgi 10 (Desmit) dienas no Rīkojumā norādītā datuma. Noteikumu 24.8. punktā minētie Rīkojumi, ko Banka ir saņēmusi ar Attālinātās vadības sistēmu starpniecību, kā arī pa faksu, tālruni vai e-pastu (tikai skanēti dokumenti), ir derīgi 7 (Septiņas) dienas no šo Rīkojumu saņemšanas brīža Bankā, ja Attālinātās vadības sistēmās nav paredzēts cits termiņš.

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

24.10. Rīkojuma operāciju veikšanai ar Ieguldījumu kontiem un Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanai derīguma termiņš ir 10 (Desmit) dienas. Šis termiņš neattiecas uz Rīkojumiem, kas saistīti ar Ieguldījumu kontu atvēršanu.

24.11. Izpildot Rīkojumu Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanai, Banka rīkojas saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Klienta rīkojumu izpildes politiku darbam finanšu instrumentu tirgos.

24.12. Banka ir tiesīga izpildīt Rīkojumu, pērkot un pārdodot Klientam Bankas portfelī esošos Finanšu instrumentus, tādejādi, kļūstot par darījuma pusi.

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

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

24.15. Ja Klientam nepietiek naudas līdzekļu, lai Banka izpildītu Rīkojumu Operācijas ar Finanšu instrumentiem veikšanai, Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums, izpildīt Rīkojumu Operācijas ar Finanšu instrumentiem veikšanai, piešķirot Klientam overdraftu trūkstošās naudas līdzekļu summas apmērā. Overdrafta procentu likmi vienpusēji bezakcepta kārtībā nosaka Banka, taču tā nepārsniedz 0,1% (Viena procenta punkta desmito daļu) dienā no piešķirtā overdrafta summas.

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

24.17. Atlīdzību par Finanšu instrumentu glabāšanu Banka ietur Bāzes valūtā no Klienta Naudas konta katru mēnesi.

24.18. Papildu labums, kas iegūts (vai ietaupīts), Bankai veicot Operācijas ar Finanšu instrumentiem ar izdevīgākiem nosacījumiem, nekā tas atrunāts Rīkojumā, paliek Bankā kā papildu Atlīdzība.

24.19. Par Klienta pieļautajiem kavējumiem Noteikumos paredzētajiem maksājumiem vai citiem ar Operāciju ar Finanšu instrumentiem saistītajiem norēķiniem Klientam Bankai jāmaksā Līgumsods 0,2% (Viena procenta punkta divu desmito daļu) apmērā no nesamaksātās summas par katru kavējuma dienu. Līgumsoda samaksa neatbrīvo Klientu no Noteikumos paredzēto saistību izpildes.

24.20. Ja Klients dod Rīkojumu pirkt Finanšu instrumentus vai Klientam ir izveidojies parāds Bankai valūtā, kas atšķiras no Naudas kontā vai Norēķinu kontā pieejamās valūtas, Banka ir

tiesīga bez iepriekšējas saskaņošanas ar Klientu konvertēt Bāzes valūtu un/vai valūtu ar vismazāko atlikumu Klienta kontā uz Rīkojuma izpildei vai Klienta parāda dzēšanai nepieciešamo valūtu. Konvertācija tiek veikta pēc tā brīža Bankas kursa. Visas konvertācijas izmaksas sedz Klients.

24.21. Banka ir tiesīga slēgt Ieguldījumu kontus, ja:

24.21.1. Klients ir iesniedzis Rīkojumu par atteikšanos no Bankas pakalpojumiem un Ieguldījumu kontu slēgšanu;

24.21.2. Ieguldījumu kontos saglabājas nulles atlikums vai kopējā Ieguldījumu kontu bilance gada laikā nepārsniedz EUR 100 (Simts eiro) vai šīs summas ekvivalentu jebkurā citā valūtā, un gada laikā Ieguldījumu kontos nav veiktas Operācijas ar Finanšu instrumentiem. Šajā gadījumā Banka pārskaita naudas līdzekļu atlikumu uz Norēķinu kontu;

24.21.3. pēc Bankas iniciatīvas tiek slēgts Norēķinu konts, informējot Klientu 10 (Desmit) dienas pirms Ieguldījumu kontu slēgšanas;

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

## **25. Finanšu instrumentu glabāšana un apkalpošana**

25.1. Banka glabā Klienta Finanšu instrumentus Bankas kontos, kas atvērti šādai glabāšanai pie Bankas izvēlētiem Kontrahentiem. Attiecībā uz Finanšu instrumentiem un naudas līdzekļiem, kas atradīsies Bankas kontos pie Kontrahenta, tiek piemērotas attiecīgā Kontrahenta reģistrācijas valsts tiesību normas, kas var atšķirties no Latvijas Republikas normatīvajām prasībām attiecībā uz Finanšu instrumentu glabāšanu.

25.2. Klients uzņemas visu aprūtinājuma, bloķēšanas vai piespiedu atsavināšanas risku, kas ir saistīts ar Kontrahentu darbību vai to, ka Kontrahenti nepilda savas saistības. Ja Klientam ir savi Finanšu instrumentu konti valstīs, kur tiek izvietoti Klienta Finanšu instrumenti un/vai naudas līdzekļi, tad glabāšanu var īstenot šajos kontos. Šajā gadījumā Klients apņemas pilnvarot Banku savu kontu izmantošanai, lai Banka varētu izpildīt Noteikumos paredzētās saistības.

25.3. Klients ir tiesīgs pieprasīt, lai Banka atver kontus Klienta Finanšu instrumentu un/vai naudas līdzekļu glabāšanai pie jebkuras Klienta pastāvīgi izvēlētas trešās personas. Ja Banka piekrīt šāda konta atvēršanai, Klients apņemas atlīdzināt Bankai visus ar attiecīgā konta atvēršanu un apkalpošanu saistītos izdevumus.

25.4. Sakarā ar Finanšu instrumentu glabāšanas īpatnībām pie trešajām personām, kas darbojas noteiktos tirgos, Klientam var nebūt iespējas piedalīties Klienta iegādāto Finanšu instrumentu emitentu korporatīvajos notikumos, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar akcionāru sapulcēm, un īstenot citas blakustiesības. Klients apstiprina, ka piešķirt un nodrošināt Klientam tiesības piedalīties akcionāru sapulcēs, balsošanās un citos Klienta iegādāto Finanšu instrumentu emitentu korporatīvajos notikumos nav Bankas pienākums. Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums, informēt Klientu par šādiem notikumiem. Banka apņemas neizmanto savās interesēs Klienta nespēju īstenot savas īpašnieka tiesības uz jebkura emitenta Finanšu instrumentiem, turklāt Banka nav atbildīga par Bankas bezdarbības sekām.

25.5. Banka pārskaita Klientam pienākošos naudas līdzekļus, kas iegūti, pārdodot Finanšu instrumentus vai saņemot peļņu no Finanšu instrumentiem (procentu izmaksas, dividendes u. tml.) uz Naudas kontu ne vēlāk kā 2 (Divu) Darba dienu laikā no brīža, kad attiecīgie naudas līdzekļi nonākuši Bankas brīvā rīcībā, ja vien Puses nav vienojušās citādi. Ja jebkādu iemeslu dēļ Banka no saviem Kontrahentiem nesaņem emitenta pārskaitīto no Klienta Finanšu instrumentiem gūto peļņu vai no Finanšu instrumentu pārdošanas iegūtos naudas līdzekļus,

Bankai nav jāpārskaita šajā punktā minētie naudas līdzekļi uz Naudas kontu līdz brīdim, kamēr tie nav nonākuši Bankas brīvā rīcībā. Zaudējumu risku, kas saistīts ar peļņas negūšanu emitenta un/vai trešo personu darbības un/vai bezdarbības dēļ, uzņemas Klients.

25.6. Iesniedzot Rīkojumu par Ieguldījumu aktīvu pārskaitījumu uz citiem Klienta vai trešo personu kontiem, ar naudas līdzekļiem saistīto Rīkojuma daļu Banka izpilda ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc Rīkojuma saņemšanas. Banka izpilda Rīkojumu par Finanšu instrumentu pārskaitījumu, ja šādu Finanšu instrumentu apgrozības režīms pieļauj veikt šādu pārskaitījumu, un atkarībā no katra konkrētā Rīkojuma īpatnībām termiņos, par kuriem Klients un Banka vienojas. Pretējā gadījumā Banka pārskaita Finanšu instrumentus termiņos, ko paredz šo Finanšu instrumentu pārskaitījumu starptautiskā tirgus prakse.

25.7. Ar Finanšu instrumentiem saistītos notikumus, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar parāda Finanšu instrumentu dzēšanu, Finanšu instrumentu nominālās vērtības maiņu un Finanšu instrumentu emisijas apvienošanu vai dalīšanu, Banka apkalpo saskaņā ar Finanšu instrumenta emitenta vai depozitārija katrā atsevišķā gadījumā noteiktajiem noteikumiem vai arī saskaņā ar starptautiskajos tirgos pieņemto praksi, kas attiecas uz kāda ar Finanšu instrumentiem saistītā notikuma apkalpošanu. Zināmos gadījumos Bankai, lai veiktu kādu ar Klientam piederošu Finanšu instrumentu notikumiem saistītu darbību, jāsaņem Klienta norādījumi, un šajā gadījumā Banka nerīkosies līdz šādu Klienta norādījumu saņemšanas brīdim. Turklāt Banka nav atbildīga par Bankas bezdarbības sekām, ja Klients norādījumus nesniegs vai Bankai šādu norādījumu saņemšanai neizdosies sazināties ar Klientu.

25.8. 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 glabāšanai Klienta Finanšu instrumentus un/vai naudas līdzekļus.

## **26. Operācijas ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem**

26.1. 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, izmantojot Bankas pakalpojumus.

26.2. 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) un Minimālā pieprasītā seguma (maintenance margin requirement) apmēru nosaka Banka un paziņo to Klientam pirms atvasinātā Finanšu instrumenta iegādes.

26.3. Banka ir tiesīga vienpusēji mainīt Drošības depozīta (initial margin) un Minimālā pieprasītā seguma (maintenance margin requirement) apmēru, paziņojot par to Klientam 1 (Vienu) Darba dienu pirms jauno nosacījumu stāšanās spēkā. Ja Drošības depozīta (initial margin) un Minimālā pieprasītā seguma (maintenance margin requirement) apmērs mainās dēļ attiecīgām izmaiņām konkrētā Regulētā tirgū, Bankai nav par to jāziņo Klientam. Klients patstāvīgi seko līdzi izmaiņām Regulētajā tirgū.

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

26.5. Ja atvasināta Finanšu instrumenta tirgus cenu izmaiņu rezultātā absolūtā pašreizējo Klienta zaudējumu summa kādā līgumā ir vienāda vai pārsniedz starpību starp Drošības depozītu (initial

margin) un Minimālo pieprasīto segumu (maintenance margin requirement), kā arī, ja Ieguldījumu aktīvu tirgus cena, kas kalpo kā Finanšu ķīla darījuma ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem slēgšanai, samazinās un ir zemākā līmenī par Bankas noteikto līmeni atbilstoši Bankā pieņemtajam kredīta un ķīlas summas attiecībām, Klientam izveidojas Nepietiekama seguma situācija (margin call).

26.6. 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 jāsaņemas ar Banku, lai saņemtu Bankas norādījumus papildus ieskaitīt naudas līdzekļus līdz Drošības depozīta līmenim vai pārdot Finanšu instrumentu un tādējādi slēgt atvasinātā Finanšu instrumenta pozīciju.

26.7. 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 divpadsmitiem pēc Centrāleiropas laika) pēc Nepietiekama seguma situācijas (margin call) fiksēšanas dienas, Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums, papildus nepaziņojot par to Klientam:

26.7.1. slēgt atvasinātā Finanšu instrumenta pozīciju, nebrīdinot Klientu, un saņemtos naudas līdzekļus pirmām kārtām novirzīt savu zaudējumu un Līgumsoda segšanai;

26.7.2. papildināt atvasināta Finanšu instrumenta Drošības depozītu ar naudas līdzekļiem no jebkuriem Klienta kontiem Bankā.

26.8. Ja rodas pašreizējie zaudējumi, kuru absolūtā vērtība sasniedz 50% (Piecdesmit procentus) no Drošības depozīta (initial margin) apmēra vai vairāk, Banka ir tiesīga, nebrīdinot Klientu, jebkurā laikā slēgt pozīciju.

26.9. Klients ir atbildīgs atmaksāt Bankai jebkurus zaudējumus, tajā skaitā nejaušus zaudējumus, kas rodas nepārvaramas varas apstākļu rezultātā, kas ir saistīti ar Klienta operācijām ar atvasinātiem Finanšu instrumentiem, un uzņemas visus ar tiem saistītos riskus. Nekādi, tajā skaitā arī nepārvaramas varas apstākļi, neatceļ, nevar atcelt vai apstādināt šīs Klienta saistības.

## **27. Operācijas ar investīciju zeltu**

27.1. Šo nodaļu piemēro operācijām ar investīciju zeltu, kuras Klients vēlas veikt, izmantojot Bankas pakalpojumus.

27.2. Noteikumu izpratnē investīciju zelts ir pielīdzināms un ir Finanšu instruments.

27.3. Operācijas veikšanai ar investīciju zeltu Klients iesniedz Bankā Rīkojumu operācijas veikšanai ar investīciju zeltu.

27.4. Banka ir tiesīga nepieņemt Rīkojumu izpildei, neizpildīt Rīkojumu vai izpildīt to daļēji, ja radušies apstākļi, kas padara Rīkojuma izpildi neiespējamu vai to apgrūtina. Banka izpilda Rīkojumu savā vārdā, bet uz Klienta rēķina un Klienta uzdevumā.

27.5. Ja Rīkojumā norādītais investīciju zelta daudzums neatbilst pieejamajiem zelta stieņu nomināliem, Banka par to informē Klientu un Klients apņemas grozīt Rīkojumu tā, lai Rīkojuma izpilde kļūtu iespējama.

27.6. Klients saprot, piekrīt un apstiprina šādus nosacījumus:

27.6.1. sakarā ar investīciju zelta specifiku laika periods no brīža, kad Rīkojums tiek pieņemts izpildei, līdz brīdim, kad investīciju zelts ir piegādāts Bankas glabātavā un ir attiecīgi atspoguļots Finanšu instrumentu kontā, var atšķirties katrā konkrētā gadījumā. Banka negarantē un nav atbildīga par Klienta Rīkojumā norādīto termiņu ievērošanu;

27.6.2. izpildot Rīkojumu pilnībā vai daļēji un saņemot investīciju zeltu no Kontrahenta, investīciju zelts tiek deponēts Bankas glabātavā un atspoguļots Finanšu instrumentu kontā. Īpašuma tiesības Klientam uz investīciju zeltu, kas iegādāts saskaņā ar viņa Rīkojumu, rodas brīdī, kad tas ir atspoguļots viņa Finanšu instrumentu kontā;

27.6.3. Klientam piederošais investīciju zelts glabājas Bankas glabātavā kopā ar citu Klientu investīciju zeltu, bet atsevišķi no Bankai piederošā investīciju zelta;

27.6.4. saņemot investīciju zeltu no Kontrahenta, ar kura starpniecību tiek izpildīts Rīkojums, Bankai nav jāpārbauda investīciju zelta īstums un kvalitāte, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar ekspertīzi un proves pārbaudi. Banka nav atbildīga par investīciju zelta kvalitāti, parametriem un specifikāciju. Klients piekrīt visiem no tā izrietošiem riskiem un uzņemas tos, kā arī atsakās no jebkādam pretenzijām vai iebildumiem pret Banku šajā sakarā;

27.6.5. Klients uzņemas visus riskus, izdevumus un zaudējumus, kas rodas sakarā ar investīciju zelta transportēšanu, Bankai izpildot Rīkojumu;

27.6.6. Banka izmaksā Klientam summu, kas saņemta par pārdoto investīciju zeltu saskaņā ar Rīkojumu, tikai tad, kad šī summa ir faktiski saņemta no Kontrahenta.

27.7. Klients ir tiesīgs fiziski saņemt viņam piederošo investīciju zeltu, 3 (Trīs) Darba dienas iepriekš par to rakstveidā paziņojot Bankai. Brīdis, kad Klients fiziski saņem investīciju zeltu, ir pamats tam, lai Banka dzēstu ierakstu Finanšu instrumentu kontā par īpašuma tiesībām uz investīciju zeltu.

27.8. Klients uzņemas visus nodokļu riskus, kas rodas no operācijām ar investīciju zeltu, un ir pilnībā atbildīgs par nodokļu samaksu valstī, kuras nodokļu rezidents viņš ir, kā arī apņemas atlīdzināt Bankas nodokļu izdevumus, kuri rodas vai var rasties, izpildot Rīkojumu.

## **28. Maržinālie kredīti**

28.1. Šo nodaļu piemēro, ja Klients ir izteicis vēlmi saņemt Maržinālo kredītu Bankā pret Ieguldījumu aktīvu Finanšu ķīlu.

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

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

28.4. Banka ir tiesīga vienpusēji mainīt Maržinālā kredīta nosacījumus, par grozījumiem paziņojot Klientam 1 (Vienu) Darba dienu pirms jauno nosacījumu stāšanās spēkā. Banka pēc saviem ieskatiem var atteikt Klientam turpmākā Maržinālā kredīta piešķiršanā un jebkurā brīdī pieprasīt to atmaksāt.

28.5. Ja Maržinālā kredīta piešķiršana tiek izbeigta, kā arī tiek mainīti tā nosacījumi, kas tādējādi liek Klientam pilnīgi vai daļēji segt Maržinālā kredīta summu, Banka paziņo par to Klientam ne vēlāk kā 1 (Vienu) Darba dienu pirms jauno noteikumu stāšanās spēkā. Klienta pienākums ir ne vēlāk kā Maržinālā kredīta termiņa beigu dienā atmaksāt nepieciešamo Maržinālā kredīta summu un samaksāt visus pienākošos procentus.

28.6. Ja par Finanšu ķīlu kalpojošo Ieguldījumu aktīvu tirgus cena 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).

28.7. 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 cenai un Nepietiekama seguma situācijas (margin call) gadījumā jāsažinās ar Banku, lai saņemtu Bankas norādījumus:

28.7.1. 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;

12.7.2. 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 patstāvīgi, bez papildu saskaņošanas ar Klientu. Klienta pienākums ir līdz nākamās dienas plkst. 12.00 CET (Pulksten divpadsmit pēc Centrāleiropas laika) pēc Nepietiekama seguma situācijas (margin call) fiksēšanas, izpildīt Bankas norādījumus.

28.8. 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 pēc Centrāleiropas laika) pēc Nepietiekama seguma situācijas (margin call) fiksēšanas dienas, Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums, papildus nepaziņojot par to Klientam, atjaunot bilanci starp Maržinālo kredītu un Finanšu ķīlu, norakstot nepieciešamo naudas līdzekļu summu no Naudas konta un/vai Norēķinu konta, vai arī pilnībā atmaksāt Maržinālo kredītu, pārdodot Klienta par Maržinālā kredīta Finanšu ķīlu kalpojošos Finanšu instrumentus.

28.9. Ja laika posmā starp Nepietiekama seguma situācijas (margin call) fiksēšanu un nākamās dienas plkst. 12.00 CET (Pulksten divpadsmit pēc Centrāleiropas laika) par Maržinālā kredīta Finanšu ķīlu kalpojošo Finanšu instrumentu tirgus cena turpina samazināties un rodas zaudējumi, kas sasniedz 50% (Piecdesmit procentus) vai vairāk no naudas summas, kuru Klients iemaksājis Finanšu instrumentu iegādei viņam piešķirtā Maržinālā kredīta ietvaros vai no izsniegtā Maržinālā kredīta apjoma, Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums, realizēt Klienta par Maržinālā kredīta Finanšu ķīlu kalpojošos Finanšu instrumentus.

28.10. Aprēķinot Nepietiekama seguma situāciju (margin call), Banka ņem vērā uzkrātos izsniegtā Maržinālā kredīta procentus. Dzēšot Maržinālo kredītu, naudas līdzekļi pirmām kārtām tiek novirzīti Līgumsoda dzēšanai, pēc tam procentu segšanai, un tad piešķirtā Maržinālā kredīta pamatsummas segšanai.

28.11. Uzkrātie Maržinālā kredīta procenti Klientam jānomaksā pēc Bankas pieprasījuma, ja vien Puses nav vienojušās citādi, taču jebkurā gadījumā ne retāk kā 1 (Vienu) reizi katrus 6 (Sešus) mēnešus, Bankai vienpusēji norakstot naudas līdzekļus no Norēķinu konta un/vai Naudas konta.

28.12. Klients maksā Līgumsodu 0,1% (Viena procenta punkta desmitās daļas) dienā no kopējās summas, kas jāmaksā Nepietiekama seguma situācijā (margin call). Līgumsoda samaksa neatbrīvo Klientu no saistībām izbeigt Nepietiekama seguma situāciju (margin call). Līgumsodu aprēķina, skaitot no nākamās dienas pēc Nepietiekama seguma situācijas (margin call) izveidošanās līdz brīdim, kamēr šī situācija nav pilnībā likvidēta.

28.13. 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 (Trīs) Darba dienu laikā no brīža, kad Klients atmaksā Maržinālo kredītu.

28.14. Ja Klients ņem Maržinālo kredītu bez tā atmaksas termiņa noteikšanas, bet Banka atkārtoti saskaņā ar Noteikumu 6.7. punktu iekļīlā Klienta par Finanšu ķīlu kalpojošos Finanšu instrumentus, Banka var atdot Klientam atpakaļ iekļīlātos Finanšu instrumentus 3 (Trīs) Darba dienu laikā no Maržinālā kredīta dzēšanas brīža.

28.15. Klients ir atbildīgs atmaksāt Bankai Maržinālo kredītu, kā arī segt 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, nevar atcelt vai apstādināt šīs Klienta saistības.

## **29. Pakalpojumu sniegšana finanšu tirgos ar Programmatūras starpniecību**

29.1. Šo nodaļu piemēro Operācijām ar Finanšu instrumentiem, kuras Klients veic patstāvīgi, izmantojot Programmatūru.

29.2. Šīs nodaļas izpratnē jēdziens „Tirdzniecības platforma” ir piemērojams arī Bankai, ja Banka ir ar Programmatūras starpniecību Klienta noslēgtā darījuma puse.

29.3. Banka un/vai Programmatūras piegādātājs izsniedz Klientam Programmatūru, pamatojoties uz neekskluzīvu, atsaucamu, citiem nenododamu un ierobežotu Programmatūras lietošanas licenci, patstāvīgai Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanai.

29.4. Klients apzinās, ka Banka un/vai Programmatūras piegādātājs vai ar viņiem saistītas personas ir Programmatūras un tiesību uz Programmatūru īpašnieki, ieskaitot Programmatūras pielikumus un saturu. Šādas tiesības ietver sevī tiesības izmantot Programmatūru un jebkādas tās pielikumus, kā arī pārējās intelektuālā īpašuma (reģistrētas vai neregistrētas) tiesības.

29.5. Klienta pienākums ir izmantot drošības sistēmas un pasākumus, lai novērstu piemērojamo tiesību pārkāpšanu un neautorizētu piekļuvi un/vai Programmatūras izmantošanu, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar datorvīrusu, tārpu, kaitīgu kodu un programmu tīšu vai netīšu ieviešanu vai ieviešanas pieļaušanu Programmatūrā.

29.6. Klienta pienākums ir neveikt šādas darbības:

29.6.1. atsavināt, iznomāt, nodot, radīt atvasinājumus, atveidot, pārdalīt vai kādā citā veidā izplatīt Programmatūru trešajām personām;

29.6.2. kopēt, modificēt, pārveidot, izjaukt Programmatūru, tajā skaitā ar mērķi iegūt pirmkodus;

29.6.3. dzēst, slēpt vai izmainīt paziņojumus par autortiesībām vai citus paziņojumus, kas ir iekļauti Programmatūrā un/vai Tirdzniecības platformā;

29.6.4. piekļūt informācijai vai pielikumiem Programmatūrā vai Tirdzniecības platformā, kurus Klients nav pilnvarots izmantot. Ja Klients iegūst šādu piekļuvi, viņa pienākums ir nekavējoties par to ziņot Bankai.

29.7. Klients ir atbildīgs par visām darbībām, kas veiktas, izmantojot Programmatūru. Klients uzņemas visus riskus, kas saistīti ar Rīkojumu nodošanu, izmantojot Programmatūru. Visiem Rīkojumiem, kuri iesniegti, izmantojot Programmatūru, jābūt precīziem, pilnīgiem, bez pretrunām un pareizi noformētiem. Pārbaudīt Rīkojumu pareizību nav Bankas pienākums, un Banka to nepārbaudīs. Turklāt Klients apņemas nodrošināt to, ka Naudas kontā ir Rīkojumu izpildei Tirdzniecības platformās nepieciešamie naudas līdzekļi.



29.8. Banka un/vai Programmatūras piegādātājs ir tiesīgs izbeigt Programmatūras sniegšanu Klientam vai bloķēt Klienta piekļuvi Tirdzniecības platformām jebkurā brīdī bez iepriekšēja brīdinājuma un nepaskaidrojot Programmatūras sniegšanas izbeigšanas vai piekļuves bloķēšanas Tirdzniecības platformām iemeslu. Banka un/vai Programmatūras piegādātājs nav atbildīgs par Programmatūras sniegšanas izbeigšanas vai piekļuves bloķēšanas Tirdzniecības platformām sekām. Programmatūras sniegšanas izmainīšana, aizturēšana, izbeigšana vai piekļuves Tirdzniecības platformām bloķēšana neietekmē un neatceļ saistības, kas izriet no darījumiem, kurus Klients noslēdza pirms Programmatūras sniegšanas izbeigšanas vai piekļuves Tirdzniecības platformām bloķēšanas. Programmatūras sniegšanas un Klienta piekļuves atjaunošana Operāciju ar Finanšu instrumentiem veikšanai Tirdzniecības platformās notiek tikai un vienīgi pēc Bankas un/vai Programmatūras piegādātāja ieskatiem.

29.9. Veicot operācijas FOREX tirgū, Minimālais pieprasītais segums (maintenance margin requirement) ir 1:100 (Viens procenta punkts), ja vien Puses nevienojas citādāk. Klients uzņemas risku par to, ka, ja minētā attiecība samazinās, tad Tirdzniecības platformas sistēma automātiski pārdod Klienta iegādātos aktīvus. Turklāt atbilstoši operāciju veikšanas FOREX tirgū nosacījumu izmaiņām maržinālās prasības apjoms var mainīties jebkurā brīdī, un Klients apņemas nodrošināt, ka Bankas norādītajā laika posmā Klienta Naudas kontā ir maržinālās prasības izpildei nepieciešamais naudas līdzekļu apjoms.

29.10. Ja Klients veic operācijas FOREX tirgū, Klients pats ir atbildīgs par pozīciju kontroli un viņam pašam jānodrošina savlaicīga ar savām pozīcijām saistītu Rīkojumu iesniegšana.

29.11. Klients apņemas nodrošināt Programmatūras drošu glabāšanu un nenodot Programmatūru trešajām personām. Klients ir atbildīgs par jebkuru personu, kurām bija sniegta vai kuras ieguva piekļuvi Programmatūrai (kā pilnvaroti vai nepilnvaroti Programmatūras lietotāji, kā arī Programmatūrai pretlikumīgi piekļuvušas personas), jebkādam darbībām kā par savām paša darbībām un pieņem šo personu darbības sev par saistošām.

29.12. Ja Klients ir pazaudējis paroli un/vai atslēgu, un/vai jebkuru citu Programmatūras daļu, Klients apņemas nekavējoties par to informēt Banku, nosūtot tai attiecīgu paziņojumu. Šajā gadījumā Banka ir tiesīga, bet tas nav Bankas pienākums, bloķēt Klienta piekļuvi Tirdzniecības platformām līdz brīdim, kamēr Klientam tiek piešķirta jauna parole un/vai atslēga. Banka nav atbildīga par paroles un/vai atslēgas, un/vai jebkuras citas Programmatūras daļas pazaudēšanas sekām.

29.13. Klienta pienākums ir pēc Bankas pieprasījuma sniegt Bankai jebkādu Programmatūras sniegšanai un/vai izmantošanai nepieciešamo informāciju un/vai dokumentus.

29.14. Klients, izmantojot Noteikumu 29.3. punktā minētos Bankas pakalpojumus, ir tiesīgs saņemt Programmatūru, kā arī saņemt informāciju par Programmatūras darbam Tirdzniecības platformās nepieciešamajiem tehniskajiem parametriem. Banka un/vai Programmatūras piegādātājs pēc saviem ieskatiem var nodot Klientam ar Programmatūras lietošanu saistītus materiālus, lietotāja rokasgrāmatas un instrukcijas. Šāda informācija tiek nodota „kāda tā ir” un ir paredzēta izmantošanai tikai informatīvos nolūkos, turklāt Banka un/vai Programmatūras piegādātājs nav atbildīgs par šīs informācijas saturu. Klientam patstāvīgi sevi jānodrošina ar visu nepieciešamo aprīkojumu un Programmatūras piekļuvei un tās izmantošanai nepieciešamajiem pakalpojumiem.

29.15. Klients apzinās un piekrīt tam, ka Rīkojuma izvietošana Tirdzniecības platformā, izmantojot Programmatūru, neliecina par to, ka Rīkojums ir pieņemts izpildei. Rīkojums var netikt izpildīts operāciju Tirdzniecības platformās veikšanas īpatnību dēļ.

29.16. Ja Kontrahents, ar kura starpniecību tiek izpildīts Rīkojums, padara šāda Rīkojuma izpildi neiespējamu vai ierobežo tā izpildi, Banka ir tiesīga bezakcepta kārtībā un nepaskaidrojot iemeslu samazināt Klienta atvērto pozīciju skaitu noteiktā Tirdzniecības platformā un/vai jebkurā brīdī slēgt jebkuru Klienta atvērto pozīciju.

29.17. Visām Klienta ar Programmatūru un Operācijām ar Finanšu instrumentiem Tirdzniecības platformās saistītajām darbībām jābūt likumīgām, un tās nedrīkst būt pretrunā ar Klienta, Bankas, Programmatūras piegādātāja un Tirdzniecības platformu darbību regulējošajām tiesību normām. Klientam ir aizliegts izmantot Programmatūru nepiedienīgas vai nelikumīgas informācijas vai materiālu publicēšanai vai pārraidei.

29.18. Klients garantē Bankai un/vai Programmatūras piegādātājam zaudējumu atlīdzināšanu un aizsardzību pret jebkādam saistībām un pretenzijām, kas var tieši vai netieši rasties Bankai un/vai Programmatūras piegādātājam tādēļ, ka:

29.18.1. Klients nespēj izpildīt savas saistības saskaņā ar Noteikumu nosacījumiem, ieskaitot Klienta saistības attiecībā uz jebkuru darījumu, ko Klients ir noslēdzis, izmantojot Programmatūru;

29.18.2. Klients ir pārkāpis intelektuālā īpašuma tiesības. Klienta pienākums garantēt atlīdzību un aizsardzību attiecas uz jebkuru personu, kurām bija sniegta vai kuras ieguva piekļuvi Programmatūrai, jebkādam darbībām neatkarīgi no tā, vai šīs personas ir vai nav pilnvarotas.

29.19. Ja pret Banku un/vai Programmatūras piegādātāju tiek vērstas ar Klienta Operācijām ar Finanšu instrumentiem Tirdzniecības platformās saistītas trešo personu, kā arī valsts varas institūciju pretenzijas, Klients apņemas segt visas ar minētajām pretenzijām saistītās Bankas un/vai Programmatūras piegādātāja izmaksas un Zaudējumus. Banka ir tiesīga bezakcepta kārtībā norakstīt visas Bankas izmaksas vai Zaudējumus, ja tādi rodas, no Klienta jebkuros kontos Bankā esošajiem Klienta naudas līdzekļiem.

29.20. Banka, sniedzot Klientam Programmatūru, nav atbildīga par Operāciju ar Finanšu instrumentiem sekām, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar norēķinu veikšanu par īstenotajām Operācijām ar Finanšu instrumentiem; Tirdzniecības platformās Klienta saņemtās informācijas pilnību un pareizību; Operāciju ar Finanšu instrumentiem Tirdzniecības platformās veikšanas tehniskajām īpatnībām; Operāciju ar Finanšu instrumentiem nosacījumu izmaiņām. Neskatoties uz augstākminēto, Banka ir atbildīga par savu saistību izpildi tikai un vienīgi tajos darījumos, kuros Banka ir darījuma puse.

29.21. Banka ir atbildīga tikai par tiešiem Bankas radītiem Klienta zaudējumiem; netiešus zaudējumus, tajā skaitā negūtu peļņu, kā arī ar Noteikumu 29.3. punktā minēto pakalpojumu sniegšanu saistītu tehnoloģisku un/vai tehnisku īpatnību vai kļūdu radītus zaudējumus Banka neatlīdzina.

29.22. Programmatūras piegādātājs nav atbildīgs Klienta vai jebkuras trešās personas priekšā, tajā skaitā, bet neaprobežojoties, par jebkādu negūtu peļņu, datu zudumu, netiešiem zaudējumiem vai jebkādu citu kaitējumu, kas nodarīts vai ir saistīts ar Programmatūras sniegšanu vai izmantošanu un/vai izmantošanas neiespējamību. Programmatūras piegādātājs ir tiesīgs pieprasīt tieši Klientam viņa saistību izpildi šīs Noteikumu nodaļas ietvaros.

29.23. Banka nav atbildīga par jebkādam trešo personu saistībām pret Klientu, kas var rasties, Klientam izmantojot Noteikumu 29.3. punktā minētos Bankas pakalpojumus.

29.24. Bankas un Programmatūras piegādātāja pienākumos neietilpst uzturēt Programmatūru no kļūdām un datorvīrusiem brīvā stāvoklī, kā arī nodrošināt nepārtrauktu piekļuvi. Banka un/vai Programmatūras piegādātājs ir tiesīgs izbeigt Programmatūras ražošanu vai atjaunošanu vai izbeigt kotējumu sniegšanu.

29.25. Visa Bankai un/vai Programmatūras piegādātājam sniegtā informācija vai informācija, kuru tie ir ieguvuši ar Programmatūras starpniecību vai saistībā ar Programmatūru, tādā veidā, kādā tā ir pieejama Bankai un/vai Programmatūras piegādātājam, izmantojot Programmatūru, būs attiecīgi Bankas un/vai Programmatūras piegādātāja īpašums. Banka vai Programmatūras piegādātājs ir tiesīgs izmantot šo informāciju pēc saviem ieskatiem saskaņā ar savu lietišķo praksi, neskatoties uz Noteikumu konfidencialitātes nosacījumiem. Banka un Programmatūras piegādātājs ir tiesīgs izmantot šo informāciju, ja tā ir apvienota ar citiem datiem vai apstrādāta tā, ka to nevar asociēt vai sasaistīt ar Klientu.

29.26. Banka un Programmatūras piegādātājs, viņu pilnvarotās personas un pārstāvji ir tiesīgi uzraudzīt, kā Klients izmanto Programmatūru, kā arī ierakstīt ar Programmatūru saistītās Klienta telefonsarunas. Banka ir tiesīga pēc savas iniciatīvas vai pēc Programmatūras piegādātāja pieprasījuma veikt Programmatūras izmantošanas auditu.

29.27. Ņemot vērā to, ka Banka, sniedzot Klientam Noteikumu 29.3. punktā minētos pakalpojumus, Klienta labā neslēdz nekādus darījumus un/vai neveic norēķinus, Banka neizsniedz Klientam nekādus izrakstus, atskaites un/vai citus ar Operācijām ar Finanšu instrumentiem saistītus dokumentus, izņemot gadījumus, kad Banka ir starp Klientu un Banku saskaņā ar Noteikumiem noslēgta darījuma puse. Ja Banka ir darījuma puse, Banka pēc saviem ieskatiem sniegs Klientam izrakstus, atskaites un/vai dokumentus par noslēgtajiem darījumiem. Šie dokumenti tiek sniegti tikai informatīvos nolūkos, un to saturs ir nepilnīgs un ierobežots, salīdzinot ar dokumentiem, kuri ir pieejami Klientam, izmantojot Programmatūru. Klientam, izmantojot Programmatūru, ir patstāvīga piekļuve izrakstu, atskaišu un/vai citu ar viņa veiktajām Operācijām ar Finanšu instrumentiem saistītu dokumentu saņemšanai, un Klients ir atbildīgs par šīs informācijas glabāšanu. Banka nav atbildīga par šajos izrakstos, atskaitēs un/vai citos dokumentos esošo datu pareizību un ticamību, kā arī nav atbildīga par datu drošu glabāšanu un/vai atjaunošanu par Operācijām ar Finanšu Instrumentiem pēc Klienta Ieguldījumu kontu slēgšanas Bankā un/vai Klienta piekļuves bloķēšanas Tirdzniecības platformām. Informācija par Klienta veiktajām Operācijām ar Finanšu Instrumentiem Klientam netiks sniegta, ja pagājis 1 (Viens) gads pēc Klienta Ieguldījumu kontu slēgšanas un/vai Klienta piekļuves bloķēšanas Tirdzniecības platformām.

29.28. Brīdī, kad Klienta piekļuve Programmatūrai vai Programmatūras sniegšana ir izbeigta, Klienta pienākums ir neizmantojot Programmatūru, kā arī jebkuru citu ar Programmatūru saistītu programmnodrošinājumu vai dokumentāciju. Klienta pienākums ir atdot Bankai un/vai Programmatūras piegādātājam visus Klienta rīcībā esošos Programmatūras un ar to saistītās dokumentācijas eksemplārus.

29.29. Klients ir atbildīgs atmaksāt Bankai jebkurus Bankas zaudējumus, tajā skaitā nejaušus zaudējumus, kas rodas nepārvaramas varas apstākļu rezultātā, kas ir saistīti ar Noteikumu 29.3. punktā minēto pakalpojumu sniegšanu, un uzņemas visus ar tiem saistītos riskus. Nekādi apstākļi, tajā skaitā arī nepārvaramas varas, apstākļi neatceļ, nevar atcelt vai apturēt no šīs Noteikumu nodaļas izrietošās Klienta saistības.