



# Vispārējie darījumu noteikumi

**BluOr Bank**

## SATURS

1.	Noteikumos lietotie termini	1
2.	Vispārīgie noteikumi	4
3.	Sadarbības uzsākšana, pakalpojumu sniegšana	4
4.	Klienta identifikācija, pilnvaru un parakstu pārbaude	5
5.	Informācijas un dokumentu apmaiņa	7
6.	Bankā saņemto dokumentu pārbaude	8
7.	Konts	9
7.1.	Konta atvēršana un izmantošana	9
7.2.	Pamatkonta atvēršana	9
7.3.	Klienta klientu naudas līdzekļu konta atvēršana un apkalpošana	10
7.4.	Maksājumu veikšana	11
7.4.	Piekrišana	12
7.5.	Maksājuma rīkojuma atsaukšana	12
7.6.	Valūtas konvertēšana	13
7.7.	Maksājumu ierosināšanas un Konta informācijas pakalpojumi	14
7.8.	Maksājumi par Bankas veiktajām Bankas operācijām	15
7.9.	Drošības prasības un atbildība	15
8.	Nodrošinājums	18
9.	Mantošana	18
10.	Informācijas sniegšana	18
11.	Fizisko personas datu apstrāde	19
12.	Ieskaits un cesija	20
13.	Bankas atbildība	20
14.	Pretenziju un strīdu izskatīšana	21
15.	Līguma un darījuma attiecību izbeigšana	21
16.	Citi noteikumi	23

## 1. NOTEIKUMOS LIETOTIE TERMINI

**Autentifikācijai izmantojamais līdzeklis** — Klienta autentificēšanai vai maksājuma instrumenta pielietojuma pārbaudei izmantojamā elektroniskā ierīce par kādu Līdzēji vienojušies vai kādu paredz Normatīvie akti - **Digipass** vai Mobilais Digipass (Blue KEY) vai Nacionālais elektroniskais identifikācijas līdzeklis, vai Parole + SMS autentifikācija, vai Drošs elektroniskais paraksts.

**Banka** — BluOr Bank AS, reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr.40003551060, juridiskā adrese: Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050.

**Bankas interneta vietne** — Bankas mājaslapa internetā <https://www.bluorbank.lv>.

**Bezmērķīga informācija** — līdzekļu pārvedumam pievienotā informācija, kas nesniedz priekšstatu par pārveduma mērķi un izpaužas kā nejaušu zīmju virknes (piemēram, "xxxxx" vai "ABCDEFG") vai norādes, kas neatklāj konkrētā pārveduma būtību (piemēram, "Cits" vai "Mans klients"), pat ja šāda informācija ir norādīta, izmantojot zīmes vai ievaddatus, kas atbilst ziņojumu apstrādes vai maksājumu un norēķinu sistēmas protokoliem.

**Cenrādis** — spēkā esošais Bankas pakalpojumu (operāciju) cenrādis.

**Čaulas banka** — Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma izpratnē.

**Čaulas veidojums** — juridiskā persona, kurai raksturīga viena vai vairākas šādas pazīmes:

- nav juridiskās personas saistības ar faktisku saimniecisko darbību vai juridiskās personas darbība veido mazu vai neveido nekādu ekonomisko vērtību un Bankas rīcībā nav dokumentāras informācijas, kas pierāda pretējo,
- valstī, kurā juridiskā persona reģistrēta, normatīvie akti neparedz pienākumu sagatavot un iesniegt attiecīgās valsts pārraudzības institūcijām finanšu pārskatus, tai skaitā gada finanšu pārskatus, par savu darbību,
- valstī, kurā juridiskā persona reģistrēta, juridiskajai personai nav saimnieciskās darbības veikšanas vietas (telpas).

**Darba diena** — diena, kad Banka ir atvērta klientiem finanšu pakalpojumu sniegšanai.

**Darījuma attiecības** — attiecības starp Banku un Klientu, kuras rodas Bankai veicot savu darbību, un kurām to rašanas brīdī ir ilgtermiņa mērķis.

**Datu subjekts** — identificēta vai identificējama fiziskā persona. Identificējama fiziskā persona ir tāda, kuru var tieši vai netieši identificēt, jo īpaši, atsaucoties uz identifikatoru, piemēram, Klients, Bankas darbinieks u.c.

**Drošs elektroniskais paraksts** — personas individuāls paraksts elektroniskajā vidē (kvalificēts elektroniskais paraksts, t.sk. izmantojot Nacionālo elektroniskās identifikācijas līdzekli), ar kura palīdzību ir iespējams attālināti un droši parakstīt elektroniskus dokumentus, tas ir rīks, kas apliecina Klienta identitāti digitālajā vidē. Tas ir pielīdzināms pašrocīgam parakstam uz papīra dokumenta un ir saistošs trešajām pusēm.

**Elektroniskais paraksts** — kodi, paroles un citi identifikatori vai darbības, kuru izveidošana vai izmantošana ir iespējama, lietojot Autentifikācijai izmantojamo līdzekli, kas ļauj identificēt Klientu Internetbankā vai citā Bankas piedāvātajā vidē un kas ļauj sasaistīt identificēto Klientu ar viņa parakstīto iesniegumu/Anketu, Līgumu, darījumu vai rīkojumu vai arī ir loģiski saistīts ar kādu no iepriekšminētajiem dokumentiem, un kas tiek uzskatīts par Piekrišanu un izmantots saskaņā ar Līguma noteikumiem, kā arī Drošs elektroniskais paraksts, atbilstoši Normatīvajiem aktiem.

**Iesniegums/Anketa** — Bankas izstrādāts dokuments, kuru Klients aizpilda un paraksta pašrocīgi vai elektroniski ar Elektronisko parakstu, lai pieteiktos konta atvēršanai, un citiem Pakalpojumiem. Pašrocīgi parakstītam, ieskanētam un no Klienta Bankā iesniegtās elektroniskās pasta adreses nosūtītam iesniegumam/Anketai ir tāds pats juridisks spēks kā dokumenta oriģinālam un dokuments tiek uzskatīts par pietiekošu pierādījumu, lai atrisinātu iespējamus strīdus starp Banku un Klientu.

**Internetbanka** — Bankas pakalpojumu (operāciju) attālinātās pieejas un vadības sistēma, izmantojot internetu, t.sk. mobilā vietne. Internetbankai var piekļūt, atverot adresi <https://ib.bluorbank.lv> vai mobilajā ierīcē lejuplādējot Bankas mobilo aplikāciju no App Store vai Google Play vietnēm.

**Izraksts** — Kontā notikušo darījumu apkopojums noteiktā laika periodā, kas ir pieejams vai tiek izsniegts Klientam saskaņā ar Bankā noteikto kārtību.

**Juridiskais veidojums** — Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma izpratnē.

**Klients** — fiziskā vai juridiskā persona vai Juridiskais veidojums, kam Banka sniedz Pakalpojumus, vai persona, kas ir izteikusi vēlmi uzsākt sadarbību ar Banku.

**Klienta klientu naudas līdzekļu konts (Klientu līdzekļu konts)** – Klienta maksājumu pakalpojumu izmantotāju naudas līdzekļu glabāšanas konts, kurā nošķirti tiek turēti Klienta maksājumu pakalpojumu izmantotāju naudas līdzekļi no Klienta pašu naudas līdzekļiem.

**Konts** — Klientam atvērta norēķinu, maksājumu kartes, Pamatkonts, finanšu instrumentu vai cits konts Bankā, kurā uzskaitīti Klienta noguldījumi vai tiek turēti finanšu instrumenti.

**Konta informācijas pakalpojums** — tiešsaistes Maksājuma pakalpojums, ar ko Maksājuma pakalpojuma izmantotājam tiek sniegta apkopota informācija par vienu vai vairākiem Maksājuma pakalpojumu izmantotāja maksājumu kontiem, kas atvērta vai nu pie cita Maksājuma pakalpojumu sniedzēja vai vairākiem Maksājuma pakalpojumu sniedzējiem.

**Konvertēšanas darījums** — vienas valūtas pirkuma darījums par citu valūtu saskaņā ar kursu, par kuru Līdzēji ir vienojušies. Valūtas, kurās ir iespējams veikt pirkuma darījumus, ir norādītas Bankas interneta vietnē.

**Līdzēji** — Banka un Klients, abi kopā.

**Līgums** — jebkurš Līdzēju starpā noslēgts līgums par Pakalpojumu (operāciju) sniegšanu.

**Maksājums** — Maksātāja vai Saņēmēja uzsākta darbība, kuras mērķis ir nodot naudu, veikt naudas pārskaitījumu (pārvedumu) vai izņemt naudu un kura nav atkarīga no Maksātāja vai Saņēmēja tiesisko attiecību pamatā esošajiem pienākumiem.

**Maksājuma rīkojums** — Bankai dots Klienta uzdevums veikt Maksājumu.

**Maksājuma ierosināšanas pakalpojums** — Maksājuma pakalpojums, kā rezultātā Maksājuma pakalpojumu sniedzējs Maksātāja vārdā ierosina Maksājumu no maksājumu konta, kas tiek turēts pie cita Maksājuma pakalpojumu sniedzēja.

**Maksājuma instruments** — jebkāda personalizēta ierīce vai procedūru kopums, par ko Klients un Banka ir vienojušies un ko Klients izmanto, lai ierosinātu Maksājumu vai citu Pakalpojumu (operāciju) (piemēram, maksājumu karti).

**Maksājuma pakalpojums** — pakalpojums, kas par tādu noteikts Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā.

**Maksājuma pakalpojumu sniedzējs** — maksājuma pakalpojumu sniedzējs, kas par tādu noteikts atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumam, piemēram, Banka, saņēmēja banka, korespondentbanka (starpniekbanka) u.c.

**Maksātājs** — fiziskā vai juridiskā persona (tai skaitā Juridisks veidojums), kas veic Maksājumu vai ierosina Maksājumu (Maksātājs var arī nebūt Klients).

**Minimālais atlikums** — Cenrādī noteikts naudas līdzekļu apmērs, kas Klientam nepārtrauktā laika periodā jānodrošina norēķinu kontā.

**Nacionālais elektroniskās identifikācijas līdzeklis** — tiesību aktos pilnvarotas valsts pārvaldes iestādes izsniegts kvalificēts vai kvalificēts paaugstinātas drošības elektroniskās identifikācijas līdzeklis, kas iekļauts personas apliecībā, vai Ministru kabineta uzdevumā nodrošināts elektroniskās identifikācijas līdzeklis, kas iekļauts Latvijas Republikas paziņotajā identifikācijas shēmā saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 23. jūlija regulu (ES) Nr. 910/2014 par elektronisko identifikāciju un uzticamības pakalpojumiem elektronisko darījumu veikšanai iekšējā tirgū un ar ko atceļ direktīvu 1999/93/EK.

**Nacionālās sankcijas** — atbilstoši Latvijas normatīvajiem aktiem un starptautiskajām tiesībām attiecībā uz Sankciju subjektu noteikti ierobežojumi, kurus "Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums" paredzētajā kārtībā noteicis Ministru kabinets.

**Nepārvarama vara** — no Līdzēju gribas neatkarīgi apstākļi, kuru iestāšanās gadījumā objektīvu iemeslu dēļ nav iespējams izpildīt Bankas operāciju saistības, tajā skaitā, bet ne tikai stihiskas nelaimes, telekomunikāciju traucējumi, karadarbība, masu nemieri, epidēmijas, pandēmijas, izmaiņas spēkā esošajos piemērojamos Normatīvajos aktos un citi līdzīgi apstākļi.

**Normatīvie akti** — Latvijas Republikas normatīvie akti, kompetento iestāžu izdoti saistoši noteikumi, citi Bankas un Klienta attiecības regulējošie tiesību akti, kā arī laba banku pakalpojumu sniegšanas prakse. Ārvalstu normatīvie akti ir piemērojami, ja to paredz Latvijas Republikas normatīvie akti vai Līgums.

**Noteikumi** — Vispārējie darījumu noteikumi.

**NILLTPF** — noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un proliferācijas finansēšana.

**OFAC sankcijas** — Amerikas Savienoto Valstu Finanšu departamenta "Department of the Treasury" struktūrvienības "The Office of Foreign Assets Control" noteiktās sankcijas.

**Pakalpojums (operācija)** — jebkuri finanšu pakalpojumi, maksājumu un citi pakalpojumi, ko Banka piedāvā un/vai sniedz Klientam, ievērojot Noteikumus, Līguma nosacījumus un/vai Normatīvos aktus.

**Pamatkonts** — maksājumu konts ar pamatfunkcijām, kas par tādu noteikts Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā.

**Parole** — ciparu un/vai simbolu kombinācija, ko Klients ir norādījis iesniegumā un kas tiek izmantota Klienta autentifikācijai izmantojot telefonu, lai Klients pa telefonu varētu saņemt informāciju par Konta stāvokli, veikt valūtas konvertēšanu vai darījumus ar finanšu instrumentiem, ja ir noslēgts attiecīgs Līgums, kā arī, lai veiktu mobilā Digipass aktivizāciju.

**Patērētājs** — Klients - fiziskā persona, kas izmanto Pakalpojumu (operāciju) nolūkam, kas nav saistīts ar viņa saimniecisko vai profesionālo darbību.

**Paziņojums** — jebkurš ziņojums, rīkojums, pieteikums, pieprasījums, Izraksts, apliecinājums, apstiprinājums vai jebkura cita informācija (dokuments), kas izriet no Līdzēju starpā pastāvošajām darījuma attiecībām un tiek nodota no viena Līdzēja otram.

**Pārstāvis** — Klienta pilnvarots pārstāvis (vai vairāki pārstāvji), kurš ir tiesīgs darboties Klienta vārdā darījuma attiecībās ar Banku atbilstoši Klienta dotajam pilnvarojuma apjomam.

**Piekrišana** — Klienta piekrišana (autorizācija) Maksājuma rīkojuma izpildei.

**PLG** — patiesais labuma guvējs.

**Sankcijas** — ierobežojumi, kas tiek noteikti vai ir piemērojami atbilstoši Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likumam, tas ir, Latvijas Republikas nacionālās un starptautiskās sankcijas, Eiropas Savienības vai Ziemeļatlantijas līguma organizācijas dalībvalsts noteiktās un citas sankcijas.

**Sankciju risks** — ietekme un iespējamība, ka Banka var tikt izmantota sankciju pārkāpšanā vai apiešanā.

**Sankciju subjekts** — starptautisko publisko tiesību subjekts, fiziskā vai juridiskā persona vai cits identificējams subjekts, attiecībā uz kuru noteiktas Starptautiskās vai Nacionālās vai OFAC (Amerikas Savienoto Valstu Finanšu departamenta "Department of the Treasury" struktūrvienība "The Office of Foreign Assets Control") sankcijas.

**Saņēmējs** — fiziskā vai juridiskā persona (tai skaitā Juridisks veidojums), kura, pamatojoties uz Maksājumu, saņem naudas līdzekļus (Saņēmējs var arī nebūt Klients).

**Starptautiskās sankcijas** — atbilstoši starptautiskajām tiesībām attiecībā uz Sankciju subjektu noteikti ierobežojumi, kurus pieņēmusi Apvienoto Nāciju Organizācija vai Eiropas Savienība, vai cita starptautiskā organizācija, kuras dalībvalsts ir Latvija, un kuri ir tieši piemērojami vai ieviesti Latvijā "Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums" noteiktajā kārtībā.

**Unikālais identifikators** — burtu, ciparu vai simbolu kombinācija, ko Maksājuma pakalpojumu sniedzējs nosaka Maksājuma pakalpojuma lietotājam un ko Maksājuma pakalpojuma lietotājs (Klients) norāda, lai nepārprotami identificētu otru Maksājuma veikšanā iesaistīto Maksājuma pakalpojuma lietotāju vai viņa kontu (piemēram, IBAN).

**Valūtēšanas datums** — datums, kurā vienam Līdzējam (Maksātājam) saskaņā ar Konvertēšanas darījuma noteikumiem ir jāieskaita naudas līdzekļi otra Līdzēja (Saņēmēja) kontā.

**Valūtu saraksts** — Bankas interneta vietnē publicēts valūtu saraksts, kurās Bankai ir tiesības, bet nav pienākuma izpildīt Maksājumus, pieņemt glabāšanā naudas līdzekļus, ieskaitīt un/vai izmaksāt tos. Valūtu sarakstam un valūtu kursiem ir informatīvs raksturs, un tie var tikt mainīti dienas laikā, Bankai par to iepriekš neinformējot Klientu.

## 2. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

- 2.1.** Noteikumi ir vispārējs, Līdzēju savstarpējās tiesiskās attiecības reglamentējošs dokuments, kas nosaka Līdzēju tiesības un pienākumus saistībā ar Pakalpojumu veikšanu, ciktāl attiecīgais Līgums, Pakalpojumu noteikumi, citi dokumenti vai Normatīvie akti nenosaka citādi.
- 2.2.** Noteikumi ir jebkura starp Līdzējiem noslēgta tiesiska darījuma neatņemama sastāvdaļa, un tiek piemēroti gadījumos, kad atsevišķi jautājumi nav noregulēti attiecīgajā Līgumā vai attiecīgajos Pakalpojumu noteikumos, vai arī tie ir noregulēti nepilnīgi, kas ir par iemeslu strīdiem starp Līdzējiem par darījuma saturu, formu un izpildi.
- 2.3.** Līdztekus Noteikumiem Līdzēju savstarpējās attiecības regulē starp Līdzējiem noslēgtie Līgumi, Cenrādis, attiecīgie Pakalpojumu noteikumi, kā arī vispārpieņemta banku prakse.
- 2.4.** Attiecībā uz Kontos glabājamo naudas līdzekļu valūtu un Maksājumu veikšanas valūtu un kārtību Līdzēji vadās pēc šajos Noteikumos noteiktā. Ja Konta atvēršanas un apkalpošanas līguma noteikumos noteiktais attiecībā uz Kontos glabājamo naudas līdzekļu valūtu un Maksājumu veikšanas valūtu un kārtību atšķiras no šajos Noteikumos noteiktā, prioritāte ir šiem Noteikumiem.
- 2.5.** Klienta (Pārstāvja) pašrocīgs paraksts/Elektroniskais paraksts uz jebkura Bankas dokumenta apliecina, ka:
  - 2.5.1.** Klientam ir pilna tiesībspēja un rīcībspēja Pakalpojumu saņemšanai un izpildei;
  - 2.5.2.** Klientam ir visas Pakalpojumu saņemšanai un izpildei nepieciešamās tiesības, atļaujas, licences un pilnvarojumi;
  - 2.5.3.** Klients ir saņēmtu Pakalpojumu PLG;
  - 2.5.4.** Kontos viņam piederošie vai valdījumā esošie naudas līdzekļi, finanšu instrumenti vai cita veida līdzekļi (manta) nav iegūti noziedzīgā ceļā, un Konti Bankā netiks izmantoti NILLTPF nolūkos vai Sankciju pārkāpšanā, apiešanā vai tās mēģinājumā;
  - 2.5.5.** Konti Bankā netiks izmantoti „Čaulas bankas” funkciju pildīšanai;
  - 2.5.6.** visa informācija, ko Klients ir sniedzis Bankai, t.sk. par tā PLG darbību, finansiālo stāvokli, atrašanās vietu, ir pilnīga un patiesa. Visi Paziņojumi, ko Klients iesniedz Bankai, ir pilnīgi un patiesi un spējā esoši. Klients ir informēts par kriminālatbildību par nepatiesu ziņu sniegšanu Bankai;
  - 2.5.7.** Klients ir pilnībā iepazinies ar Noteikumiem, saprot tos un atzīst tos par sev saistošiem, bez atsevišķa paraksta uz šiem Noteikumiem;
  - 2.5.8.** Banka ir iepazīstinājusi Klientu ar informāciju, kas attiecas uz Pakalpojumiem, kas var tikt sniegti uz šo Noteikumu pamata, un ar tiem saistītiem finanšu riskiem.
- 2.6.** Noguldījumu garantija:
  - 2.6.1.** Klienta naudas līdzekļu drošību garantē noguldījumu garantiju sistēma, kas izveidota atbilstoši Noguldījumu garantiju likuma normām.
  - 2.6.2.** Iestājoties naudas līdzekļu nepieejamības gadījumam, Klientam ir tiesības saņemt garantēto atbildību par Klienta noguldījumiem Bankā Noguldījumu garantiju likumā noteiktajos apmēros un kārtībā.
  - 2.6.3.** Sīkāku informāciju Klienti var saņemt Bankas interneta vietnē vai Latvijas Bankā, adrese: K. Valdemāra 2A, Rīgā, LV-1050, Latvija; [www.bank.lv](http://www.bank.lv).

## 3. SADARBĪBAS UZSĀKŠANA, PAKALPOJUMU SNIEGŠANA

- 3.1.** Bankai ir tiesības noteikt to Klientu loku, ar kurām Banka ir gatava nodibināt darījuma attiecības – piedāvāt Pakalpojumus (operācijas) un slēgt Līgumus. Banka patur tiesības nepiedāvāt Pakalpojumus (operācijas), neslēgt Līgumus, neapkalpot Klientu, noraidīt jebkuru rīkojumu izpildi, kā arī noteikt Pakalpojumu sniegšanas apjomu, Pakalpojumu (operācijas) sniegšanas ierobežojumus, tajā skaitā piemērot ierobežojumus attiecībā uz rīkojumu izpildi, lai nodrošinātu NILLTPF vai Sankciju riska pārvaldīšanu, vai, ja Klients:
  - 3.1.1.** apzināti ir sniedzis Bankai nepatiesu vai nepietiekamu informāciju (t.sk. dokumentus), vai atsakās sniegt Bankas pieprasīto informāciju (t.sk. dokumentus);
  - 3.1.2.** pēc Bankas pieprasījuma nav sniedzis vai atsakās sniegt atbilstošu un pietiekamu informāciju (dokumentus un citu nepieciešamo informāciju par Klientu, t.sk. identifikācijas datus, telefona numuru, e-pastu, adresi), kas nepieciešama, lai pienācīgi veiktu Klientu izpēti, kā arī lai izpildītu Līgumu, Pakalpojumu (operācijas) un/vai NILLTPF novēršanas, Sankciju jomu regulējošo vai citu Normatīvo aktu prasības;
  - 3.1.3.** veic noteiktas darbības bez attiecīgas reģistrācijas vai licences saņemšanas vai vēlas atvērt anonīmu Bankas Kontu;
  - 3.1.4.** ir Čaulas banka vai Čaulas veidojums, ja tas vienlaikus atbilst NILLTPF novēršanas likuma 1. panta 15.<sup>1</sup> punkta a) un b) noteiktajai pazīmei;

- 3.1.5. veic darījumus bez skaidra ekonomiska pamatojuma;
  - 3.1.6. ar savu tiešu/netiešu darbību/bezdarbību ir radījis vai var radīt jebkādas tiešus/netiešus zaudējumus Bankai vai aizskāris tās intereses un/vai pēc Bankas rīcībā esošās informācijas var radīt Bankai reputācijas risku;
  - 3.1.7. vai ar Klientu saistīta persona ir saistīts (vai bijis saistīts) vai pastāv pamatotas aizdomas par saistību ar organizēto noziedzību, NILLTPF un Sankciju pārkāpšanu, apiešanu vai tās mēģinājumu, saskaņā ar informāciju, ko Banka ir ieguvusi no publiskiem avotiem (piemēram – valsts institūcijām, starptautiskām organizācijām, masu medijiem u.c.);
  - 3.1.8. ieņem vai ir ieņēmis nozīmīgus amatus valstī, pret kuru vērstas Sankcijas un/vai citi ierobežojumi, vai Klients, kurš var radīt Bankai Sankciju pārkāpšanas risku, tajā skaitā, ja persona, tās darījumi vai darbība ir tiešā vai netiešā veidā saistīti ar Klientu (t.sk. iestādi, organizāciju u.c.), pret kuru ir noteiktas Sankcijas;
  - 3.1.9. pēc Bankas rīcībā esošās informācijas darbojas jomā, kurai raksturīgs NILLTPF vai Sankciju risks, nenodrošina pietiekamu šo risku pārvaldīšanu, sniedz pakalpojumus personām, ar kurām Banka nebūtu uzsākusi vai turpinājusi darījuma attiecības, un tādējādi pakļauj Banku NILLTPF vai Sankciju riskam;
  - 3.1.10. ir NILLTPF novēršanas likuma subjekts, kura iekšējās kontroles sistēma neatbilst NILLTPF novēršanas un Sankciju jomu regulējošo Normatīvo aktu prasībām;
  - 3.1.11. ir juridiskā persona/Juridiskais veidojums, kuras īpašnieku struktūra nav pārskatāma un saprotama, un Klients nespēj izskaidrot šādas struktūras ekonomisku pamatojumu;
  - 3.1.12. ja ir aizdomas, ka Klienta vārdā rīkojas trešā persona, kura Bankā nav identificēta;
  - 3.1.13. ja ir aizdomas, ka Klienta deklarētais Patiesais labuma guvējs nav Klienta Patiesais labuma guvējs;
  - 3.1.14. ir reģistrēts starptautiski neatzīts valstisks veidojums un/vai Klienta personu apliecinošu dokumentu ir izsniedzis starptautiski neatzīts valstisks veidojums.
- 3.2. Banka neuzsāk darījuma attiecības, ja tai ir vismazākās šaubas par Klienta - ārvalstu politiski nozīmīgas personas vai viņa ģimenes locekļu, vai cieši saistītu personu korupciju vai to labklājības izcelsmi, neatkarīgi no tā, vai šīs personas deklarējušas savu pastāvīgo dzīvesvietu Eiropas Savienībā.
  - 3.3. Bankai ir tiesības neapkalpot Klientu un atteikt Klienta rīkojuma izpildi, ja ir aizdomas, ka persona ir alkohola reibumā, toksisko vielu iedarbības stāvoklī, kā arī gadījumos, kad Klients nespēj apzināties savu rīcību vai personas uzvedība neatbilst vispārpieņemtām uzvedības normām, ir rupja un traucē Bankas darbu, aizskar darbiniekus vai citus Klientus.
  - 3.4. Bankai ir tiesības atteikt Klienta rīkojuma izpildi vai piemērot ierobežojumus attiecībā uz Klienta rīkojuma izpildi, ja tas nepieciešams korespondentbanku, valsts institūciju vai citu banku noteikto prasību vai ierobežojumu izpildes nodrošināšanai.
  - 3.5. Banka patur tiesības atteikt sadarbību ar Klientu vai ierobežot Pakalpojumu saņemšanu arī citos Noteikumu 3.1.-3.4. punktos minētos gadījumos, ja pastāv cits, pēc Bankas ieskata, svarīgs iemesls, it īpaši, ja pastāv būtiski šķēršļi sadarbības uzsākšanai, tajā skaitā, lai nodrošinātu NILLTPF un Sankciju riska pārvaldīšanu un/vai atbilstību Bankas politikai.
  - 3.6. Izvērtējot sadarbības uzsākšanu ar Klientu, Bankai ir tiesības iegūt šādai izvērtēšanai nepieciešamo informāciju un dokumentus pirms darījuma attiecību nodibināšanas ar Klientu.
  - 3.7. Klientam ir aizliegts izmantot Kontu un Pakalpojumus (operācijas) trešo personu labā vai interesēs bez tiesiska pamatojuma vai jebkādu nelikumīgu darbību veikšanai, t.sk. ar NILLTPF saistītu darbību veikšanai, kā arī jebkādam darbībām, kuras ir vērstas uz Sankciju pārkāpšanu, apiešanu vai tās mēģinājumu.
  - 3.8. Bankai ir tiesības apturēt Pakalpojumu (operāciju) vai Klienta rīkojuma izpildi uz laiku, kāds ir nepieciešams informācijas un dokumentu iegūšanai un izvērtēšanai, NILLTPF novēršanas un Sankciju jomu regulējošo vai citu Normatīvo aktu, kā arī korespondentbanku noteikto prasību vai ierobežojumu, izpildei.
  - 3.9. Bankai nav pienākuma paziņot Klientam par darījuma attiecību neuzsākšanas iemesliem un/vai Konta neatvēršanas pamatojumu.

## 4. KLIENTA IDENTIFIKĀCIJA, PILNVARU UN PARAKSTU PĀRBAUDE

- 4.1. Lai novērstu NILLTPF iespējas vai Sankciju pārkāpšanas, apiešanas vai tās mēģinājuma iespējas, izmantojot Pakalpojumus, Bankai ir pienākums veikt Klienta identifikāciju, Klienta izpēti un PLG noskaidrošanu un ir tiesības pieprasīt un Klientam ir pienākums sniegt Bankai informāciju un dokumentus, kas nepieciešami Klienta identifikācijai, tā izpētei, tā PLG noskaidrošanai, kā arī par Klienta veikto saimniecisko vai personisko darbību un ienākumu gūšanas avotiem vai līdzekļu izcelsmi, kā arī par Klienta plānotajām, pieteiktajām un veiktajām Bankas operācijām.
- 4.2. Banka Klienta un tā Pārstāvja identifikāciju veic pirms darījuma attiecību nodibināšanas ar Klientu un pirms katra atsevišķa Pakalpojuma (operācija) sniegšanas Klientam atbilstoši Bankas noteiktajai kārtībai un saskaņā ar Normatīvajiem aktiem.

- 4.3.** Fizisku personu Banka:
- 4.3.1.** klātienē identificē pēc Latvijas Republikā atzītiem personu apliecinošiem dokumentiem;
- 4.3.2.** neklātienē identificē pēc Latvijas Republikā atzītiem personu apliecinošiem dokumentiem, un izmantojot vienu vai vairākus tehnoloģiskos risinājumus, ar videoidentifikāciju, Drošu elektronisko parakstu vai identifikācijas maksājumu.
- 4.4.** Juridiskas personas/Juridiska veidojuma identifikācijai:
- 4.4.1.** klātienē Klientam ir jāiesniedz dokumenti, kas apliecina Klienta reģistrāciju, darbības juridisko pamatu, pašreizējo juridisko statusu, to pārstāvēt tiesīgās personas, to pārstāvības apjomu, kā arī Pārstāvja pilnvarojuma apjomu, PLG statusa pamatojumu. Banka ir tiesīga veikt juridiskas personas/Juridiska veidojuma identifikāciju, nepieprasot Klientam iesniegt dokumentus, ja Banka uzskata, ka iegūtās ziņas no publiski uzticama reģistra, ir pietiekamas. Klientam jāuzrāda identifikācijai nepieciešamo dokumentu oriģināli vai to notariāli apliecinātas kopijas;
- 4.4.2.** neklātienē Klientam ir jāiesniedz elektroniski vai atsūtīt pa pastu (oriģināli vai to notariāli apliecinātas kopijas) dokumenti, kas apliecina Klienta reģistrāciju, darbības juridisko pamatu, pašreizējo juridisko statusu, to pārstāvēt tiesīgās personas, to pārstāvības apjomu, kā arī Pārstāvja pilnvarojuma apjomu, PLG statusa pamatojumu. Banka ir tiesīga veikt juridiskas personas/Juridiska veidojuma identifikāciju, nepieprasot Klientam iesniegt dokumentus, ja Banka uzskata, ka iegūtās ziņas no publiski uzticama reģistra, ir pietiekamas. Klienta pilnvarotās personas Banka neklātienē identificē saskaņā ar Noteikumu 4.3.2. punktu.
- 4.5.** Klients - Juridisks veidojums, kas nav juridiskā persona, bet atbilstoši Latvijas Republikas vai attiecīgi citas valsts normatīvajiem aktiem var būt tiesību subjekts, iesniedz Bankā tiesībspēju un Pārstāvju rīcībspēju apliecinošus dokumentus atbilstoši Normatīvo aktu prasībām, izpildot Noteikumu prasības, kas attiecas uz juridiskām personām.
- 4.6.** Bankai, ievērojot Normatīvo aktu prasības, ir tiesības izgatavot (t.sk. elektroniski) un glabāt Klienta iesniegto identifikācijas dokumentu kopijas, kā arī ir pienākums nodrošināt identifikācijas procesā iegūtās informācijas dokumentēšanu un glabāšanu.
- 4.7.** Veicot Bankas operācijas, Banka vizuāli salīdzina Klienta vai Klienta Pārstāvja parakstu uz darījuma dokumenta ar tai iesniegtajiem Klienta vai Klienta Pārstāvja parakstu paraugiem vai salīdzināšanai izmanto fiziskās personas parakstu uzrādītajā personu apliecinošā dokumentā.
- 4.8.** Juridiskām personām/Juridiskiem veidojumiem pēc Klienta ieskatiem paraksta paraugam var tikt pievienots Klienta zīmoga nospieduma paraugs. Šajā gadījumā Banka, veicot Bankas operācijas, salīdzina Klienta zīmoga nospiedumu uz darījuma dokumenta ar tai iesniegto Klienta zīmoga nospieduma paraugu. Bankai nav pienākuma ņemt vērā zīmoga krāsu.
- 4.9.** Ja uz Līguma/darījuma dokumenta esošais Klienta vai tā Pārstāvja paraksts un zīmoga nospiedums vizuāli sakrīt ar Bankai iesniegto vai uzrādītajā personu apliecinošā dokumentā esošo paraksta paraugu un Bankai iesniegto zīmoga nospieduma paraugu, Banka uzskata, ka Līgumu/darījuma dokumentu ir parakstījis attiecīgā persona.
- 4.10.** Banka ir tiesīga veikt esošo Klientu autentifikāciju:
- 4.10.1.** Internetbankā, izmantojot Bankas attālinātās identifikācijas vai attālinātās apkalpošanas līdzekļus, ja par to tiek noslēgts attiecīgs Līgums. Klienta autentifikācijai Internetbankā kalpo Internetbankas lietotāja vārds un Autentifikācijai izmantojamais līdzeklis (izņemot Drošu elektronisko parakstu);
- 4.10.2.** izmantojot telefonu, ja Klients piezvanot uz Banku sniedz noteiktu identificējošu informāciju (piemēram, Paroli u.tml.);
- 4.10.3.** elektroniski, Klientam apliecinot savu identitāti ar Drošu elektronisku parakstu.
- 4.11.** Dokumentiem, tajā skaitā Līgumiem, ko Klients parakstījis ar Elektronisko parakstu, ir tāds pats juridiskais spēks kā Klienta pašrocīgi parakstītiem dokumentiem.
- 4.12.** Izmantojot telefonu nosauktā Parole apliecina, ka persona, kas nosauc Paroli, ir pilnvarota noslēgt darījumu vai iesniegt rīkojumu Klienta vārdā un labā un pārstāvēt Klientu. Noslēdzot jebkuru darījumu, Bankai nav pienākuma pārbaudīt Paroles lietotāja pilnvarojuma spēkā esamību un apjomu.
- 4.13.** Līdzēji apņemas ievērot šādus Paroles izmantošanas noteikumus:
- 4.13.1.** Klients ir tiesīgs izpaust Paroli tikai personām, ko Klients ir pilnvarojis savā vārdā slēgt darījumus un iesniegt rīkojumus to Līgumu ietvaros, uz kuriem attiecināma Parole. Klients apņemas nodrošināt Paroles nenokļūšanu trešo personu rīcībā. Paroles izpaušana jebkurai trešajai personai ir uzskatāma par Klienta doto pilnvarojumu šai personai Klienta vārdā un uz Klienta rēķina slēgt jebkurus darījumus un iesniegt rīkojumus Līgumu, uz kuriem attiecināma Parole, ietvaros bez darījuma apjoma ierobežojumiem. Klientam ir saistoši visi darījumi, kas noslēgti, izmantojot Paroli, arī gadījumā, kad, izmantojot Paroli, darījumu noslēgusi trešā persona;
- 4.13.2.** Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, ja, izmantojot Paroli, darījumu noslēgusi vai Bankai rīkojumu iesniegusi trešā persona, izņemot gadījumu, ja Parole ir nokļuvusi trešās personas rīcībā Bankas rupjas neuzmanības vai ļaunprātības rezultātā;
- 4.13.3.** ja persona, kam ir zināma Parole, vairs nav pilnvarota slēgt darījumus vai iesniegt rīkojumus Klienta vārdā, vai Klientam rodas aizdomas, ka Parole ir kļuvusi zināma trešajai personai, Klientam ir pienākums nekavējoties paziņot par to Bankai, vienlaikus nosūtot iesniegumu par iepriekšējās Paroles anulēšanu un norādot jaunu, no iepriekšējās atšķirīgu, Paroli;
- 4.13.4.** Bankai ir tiesības jebkurā brīdī pēc saviem ieskatiem anulēt vai nomainīt Paroli, informējot par to Klientu pa kādu no iesniegumā norādītajiem saziņas līdzekļiem.

- 4.14.** Bankai ir tiesības vienpusēji noteikt, kurus no paraksta veidiem tā akceptē uz Līgumiem vai dokumentiem, kas tiek parakstīti Pakalpojuma ietvaros.
- 4.15.** Klients uzņemas pilnu atbildību par zaudējumiem, kas radušies, Klientam sniedzot nepatiesas ziņas, maldinot Banku, vai arī Klienta neuzmanības dēļ, kā arī trešo personu darbības rezultātā, ja Banka Klienta (Pārstāvja) parakstu vai zīmoga nospiedumu ir identificējusi nepareizi un tās darbībā nav konstatēta rupja neuzmanība.
- 4.16.** Bankai nav pienākuma atklāt un konstatēt Klienta (Pārstāvja) paraksta, zīmoga vai darījuma dokumenta viltojumu vai cita veida neatbilstību, ja viltojums vai neatbilstība nav acīmredzami.
- 4.17.** Klients ir tiesīgs pilnvarot fizisku personu Pakalpojumu (operāciju) saņemšanai Bankā. Pilnvarojumam jābūt noformētam rakstveidā, Klientam pilnvarojumu noformējot Bankas darbinieka klātbūtnē uz Bankas veidlapas, vai citā Bankas noteiktā veidā, vai arī iesniedzot notariāli apliecinātu pilnvaru, vai citā kārtībā, kādu paredz Normatīvie akti. Klients ir tiesīgs iesniegt Bankai ar Drošu elektronisko parakstu vai ar Nacionālo elektroniskās identifikācijas līdzekli parakstīto Pilnvaru, pilnvarojot Pārstāvi vienu reizi veikt konkrētas darbības Bankā (piemēram: saņemt izziņu, konta izrakstu, parakstīt līgumu konkrētajam darījumam un tml.).
- 4.18.** Ja Bankai iesniegtais pilnvarojums ir uz noteiktu termiņu vai noteiktās darbības veikšanai, tas zaudē spēku ar brīdi, kad ir notecējis pilnvarojuma termiņš, ja Klients to nav rakstveidā iepriekš atsaucis vai pilnvarojumā noteiktā darbība tika izpildīta. Beztermiņa pilnvarojums ir uzskatāms par spēkā esošu, kamēr Klients to nav rakstveidā atsaucis vai iestājas cits Civillikumā noteikts pilnvaras spēka izbeigšanas pamats. Bankai ir tiesības pieprasīt Klientam atjaunot pilnvarojumu, ja Bankai radušās šaubas par pilnvarojuma spēkā esamību vai pilnvarojuma apjomu. Bankai ir tiesības atteikties pieņemt pilnvarojumu, ja tas nav noformēts atbilstoši piemērojamo Normatīvo aktu vai Bankas prasībām, ja tajā pārstāvības tiesības un/vai apjoms nav skaidri noteikts, ir formulēts pārāk plaši vai Klienta griba nav formulēta, vai citu, pēc Bankas ieskata svarīgu iemeslu dēļ. Šaubu vai pretrunu gadījumā Bankai ir tiesības tulkot pilnvaras saturu sašaurināti.
- 4.19.** Ciktāl Normatīvie akti nenosaka citādi Bankai nav pienākuma pārbaudīt pilnvarojuma spēkā esamību, ieskaitot pilnvarojumus, kas reģistrējami publiskos reģistros. Ja dokumenta parakstītājs parakstīšanas brīdī nav tiesīgs pārstāvēt Klientu, par kura Pārstāvi viņš uzdodas, viņš pats kā fiziskā persona uzņemas visas no parakstītā dokumenta izrietošās saistības pilnā apmērā un atbild par to izpildi. Pārstāvja paraksta, zīmoga vai citu dokumentu viltošanas gadījumā, ja par viltošanas faktu ir kļuvis zināms Bankai un/vai ir ierosināts kriminālprocess, Bankai ir tiesības neizmaksāt Kontos atrodošos līdzekļus, līdz šajā lietā ir spēkā stājies tiesas spriedums vai kriminālprocess ir izbeigts.
- 4.20.** Klients atlīdzina Bankai visus radušos zaudējumus, ja Klients vai tā Pārstāvis Bankas operācijas veikšanas brīdī ir rīcībnespējīgs vai viņam nav pārstāvības tiesību.
- 4.21.** Bankai ir tiesības apturēt Pakalpojumu (operāciju) sniegšanu pēc savas iniciatīvas gadījumos, kad Klienta Pārstāvjiem ir beidzies pilnvaru termiņš.
- 4.22.** Klientam un/vai Pārstāvim pēc Bankas pieprasījuma ir pienākums iesniegt Bankai dokumentus un informāciju, kas nepieciešama Klienta vai tā Pārstāvja, PLG identifikācijas datu aktualizēšanai.
- 4.23.** Klienta pienākums ir nekavējoties rakstiski paziņot Bankai par visām faktu un apstākļu izmaiņām, kas nozīmīgas viņa darījumiem ar Banku, it īpaši par Bankai sniegtās informācijas izmaiņām, tajā skaitā, bet neaprobežojoties: par fiziskām personām - vārda, uzvārda, dzīvesvietas, personas koda (nodokļu maksātāja reģistrācijas numura), paraksta, personu apliecinoša dokumenta izmaiņām; par juridiskām personām/Juridiskiem veidojumiem - nosaukuma, uzņēmējdarbības formas, juridiskās vai faktiskās adreses, zīmoga nospieduma, reģistrācijas numura vai vietas, kā arī juridiskās personas pārstāvju (amatpersonas, pilnvarnieki, īpašnieki, PLG) maiņu, vai to identificējošo datu izmaiņām un iesniegt to apliecinošus dokumentus.

## 5. INFORMĀCIJAS UN DOKUMENTU APMAIŅA

- 5.1.** Jebkuru Paziņojumu, kas Klientam ir jāiesniedz Bankai saistībā ar Bankas operācijām, Banka ir tiesīga pieprasīt no Klienta rakstveidā.
- 5.2.** Visiem Paziņojumiem un informācijai, ko Līdzēji sniedz viens otram, ir jābūt latviešu, krievu vai angļu valodā.
- 5.3.** Ja attiecīgajā Līgumā nav noteikts citādi, visus ar Bankas operācijām saistītus dokumentus vai sūtījumus Banka nosūta uz Klienta deklarētās dzīvesvietas vai juridisko adresi. Visi Klientam adresētie dokumenti tiek uzskatīti par nosūtītiem un saņemtiem, ja tos Banka ir nosūtījusi uz iepriekš minēto adresi.
- 5.4.** Ja Klients nav informējis Banku par adreses, telefona numura vai citas kontaktinformācijas maiņu, Banka uzskata, ka iesniegtā informācija ir pilnīga un patiesa, un Banka ir tiesīga izmantot šo kontaktinformāciju saziņā ar Klientu, ja Līgumā nav noteikts citādi.
- 5.5.** Banka sniedz Klientam ar Pakalpojumiem (operācijām) saistītus Paziņojumus šādos veidos:
- 5.5.1.** personiski; Paziņojumi, kas tiek nodoti Klientam personiski, tiek nodoti tieši Klientam vai paziņoti mutiski, paziņoti Internetbankā vai nosūtīti pa pastu uz adresi, ko Klients norādījis Iesniegumā, Līgumā vai citādā kā veidā paziņojis Bankai atbilstoši Noteikumos vai Līgumos noteiktajā kārtībā. Banka ir tiesīga izmantot trešo personu pakalpojumus pasta sūtījumu, informācijas vai datu apstrādei un/vai piegādei, kā arī nosūtīt izziņas, elektroniskā pasta vēstules un cita veida ziņojumus uz Klientam Bankā iesniegto mobilo sakaru operatora piešķirto pieslēguma numuru un/vai elektroniskā pasta adresi;

- 5.5.2.** publiski; par publiskiem tiek uzskatīti Paziņojumi, kas publicēti Bankas interneta vietnē, Bankas izdotajos informatīvajos materiālos (piemēram, bukletos), izvietoti Bankas telpās – klientu apkalpošanas vietās un publicēti plašsaziņas līdzekļos.
- 5.6.** Visi Paziņojumi uzskatāmi par nosūtītiem Klientiem vai saņemtiem Bankā ar brīdi, kad attiecīgais Paziņojums ir reģistrēts Bankas lietvedības reģistros, ja vien attiecīgie Pakalpojumu (operāciju) noteikumi neparedz citu kārtību.
- 5.7.** Līdzēji vienojas, ka Paziņojumu apmaiņas nolūkos var tikt izmantots elektroniskais pasts (e-pasts), kurš ir norādīts lesniegumā vai par kuru Līdzēji ir vienojušies, noslēdzot Līgumu. Parakstot lesniegumu vai Līgumu, Klients apliecina, ka apzinās riskus, kas ir saistīti ar e-pasta izmantošanu, un ka Banka viņu par iespējamiem riskiem ir informējusi un izskaidrojusi to sekas, kā arī norādītā informācija Klientam ir saprotama. Pie minētajiem riskiem var attiecināt: datora inficēšanu ar spiegošanas programmatūru, datorvīrusiem un citām kaitnieciskām programmām, komercnoslēpumu noplūdi, sūtījumu izsekošanas neiespējamību un nesankcionētu piekļuvi tiem.
- 5.8.** Bankā saņemto dokumentu izpilde (t.sk. izpildes kārtība un izpildes laiks), kas nav atrunāta šajos Noteikumos, notiek saskaņā ar Normatīvajiem aktiem, Cenrādi vai Līgumu.
- 5.9.** Visus Bankas operāciju dokumentus no Bankas puses paraksta Bankas pilnvarotās personas. Bankas pilnvarotās personas paraksts, spiedogs uz Bankas operācijas dokumenta nozīmē, ka tas ir akceptēts un pieņemts izpildei Bankā, izņemot, ja Bankas normatīvie dokumenti neparedz atšķirīgu kārtību.
- 5.10.** Ja Banka to pieprasa, Klientam ir pienākums iesniegt Bankai dokumentu oriģinālus vai notariāli apliecinātās dokumentu kopijas. Iesniedzot Bankai ārvalstīs izdotus publiskus dokumentus, šiem dokumentiem jābūt Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā legalizētiem un/vai apliecinātiem ar „apostille”. Ja Klients iesniedz Bankai dokumentus svešvalodās, Bankai ir tiesības pieprasīt Klientam iesniegt šo dokumentu notariāli apliecinātu tulkojumu. Līdz brīdim, kamēr Bankas pieprasījums tiks izpildīts, Bankai ir tiesības uzskatīt iesniegtos dokumentus par spēkā neesošiem.
- 5.11.** Nepieciešamības gadījumā Banka informē Klientu par iespējamo krāpšanas gadījumu, drošības apdraudējumu vai aizdomām par tiem Bankas interneta vietnē vai mobilajā lietotnē, vai pa tālruni, vai citā veidā, kas ir vislabāk piemērots konkrētajai situācijai.

## 6. BANKĀ SAŅEMTO DOKUMENTU PĀRBAUDE

- 6.1.** Klients ir atbildīgs par visu Bankai sniegto ziņu un dokumentu patiesumu, pilnīgumu, precizitāti un iesniegšanas savlaicīgumu.
- 6.2.** Ja Bankai saskaņā ar Noteikumiem vai citiem Bankas normatīvajiem dokumentiem ir jāpārbauda Klienta iesniegto dokumentu īstums, pilnīgums, patiesums vai spēkā esamība, vai arī ir jātulko to saturs, Banka ir atbildīga tikai par rupju neuzmanību, ja tā tiek pieļauta, veicot Bankas normatīvajos dokumentos atrunātās darbības.
- 6.3.** Ja Klienta rīkojuma izpildei Bankai ir jāveic Noteikumu 6.2. punktā minētās darbības, Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina izmantot trešo personu pakalpojumus.
- 6.4.** Ja Bankas operāciju dokumentos ar burtiem norādītā summa/skaitļi nesakrīt ar summu/skaitļiem, kas norādīta ar cipariem, Bankai ir tiesības neizpildīt dokumentā norādīto operāciju, vai arī izpildīt operāciju, par pamatu ņemot summu/skaitļus, kas norādīti ar burtiem. Lietojot elektronisko norēķinu sistēmas, par pamatu tiek ņemta summa vai skaitļi, kas norādīti ar cipariem.
- 6.5.** Ja Bankai tiek iesniegti notariāli apliecināti, legalizēti vai ar „apostille” apstiprināti, ārvalstīs izdoti publiski dokumenti, kā arī Bankai, veicot maksājumu uz akreditīva, inkaso, izpildraksta vai cita prasījuma vai izpildu dokumenta pamata, pienākums ir pārbaudīt šo dokumentu formālo atbilstību vispārpieņemtam standartam vai formai, ja tāda ir noteikta.
- 6.6.** Klientam ir jāiesniedz vai jānosūta Bankai dokumenti, kas ir skaidri salasāmi, pareizi aizpildīti, bez labojumiem un svītrojumiem, parakstīti ar rakstāmlietām, ar ko rakstītais teksts saglabājas neierobežoti ilgi un nav izdzēšams citādāk nekā acīmredzami sabojājot dokumenta materiālu. Bankai ir tiesības nepieņemt dokumentus, kas neatbilst šī punkta noteikumiem.
- 6.7.** Banka ir tiesīga nepieņemt tādus elektroniskos dokumentus vai Maksājuma rīkojumus, kuri parakstīti ar Drošu elektronisku parakstu, kas radīts ar sertifikātu, kuram ir noteikti jebkādi sertifikāta darbības, summas un citi ierobežojumi vai kuru nav izsniedzis uzticams sertifikācijas pakalpojumu sniedzējs, vai kuri nav parakstīti elektronisko dokumentu formātos ASiC-E, eDOC.
- 6.8.** Par zaudējumiem, kas rodas Noteikumu 6.6. punktā norādīto prasību neievērošanas rezultātā, ir atbildīgs attiecīgā dokumenta iesniedzējs.
- 6.9.** Bankai ir tiesības pieprasīt papildu apstiprinājumu Bankas operāciju dokumentam, ko Klients vai tā Pārstāvis nav iesniedzis Bankā personīgi un/vai Bankai ir radušās šaubas par šī dokumenta īstumu. Bankai ir tiesības neizpildīt doto rīkojumu līdz brīdim, kamēr tiek iegūts Klienta papildu apstiprinājums rīkojumam. Šajā gadījumā Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam sakarā ar dokumentā norādītās Bankas operācijas izpildes aizkavēšanu.
- 6.10.** Ja, veicot Bankas operāciju, kāda darbība ir jāizpilda noteiktā termiņā, Klientam ir pienākums katrā atsevišķā gadījumā norādīt konkrētu izpildes termiņu. Izpildes termiņš ir jānorāda rakstveidā, ja vien attiecīgais Līgums neparedz citu kārtību.
- 6.11.** Bankai ir tiesības neievērot Klienta norādīto uzdevumu izpildes termiņu, ja tā izpilde šādā termiņā nav iespējama saskaņā ar pastāvošo banku praksi. Šādos gadījumos Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam sakarā ar uzdevuma novēlotu izpildi, kā arī Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas rodas Klientam sakarā ar to, ka viņš Bankas operāciju dokumentā nav norādījis izpildes termiņu.

## 7. KONTS

### 7.1. Konta atvēršana un izmantošana

- 7.1.1. Konta atvēršanas pamatojums ir Līgums, kas paredz Konta atvēršanu.
- 7.1.2. Klients apņemas neizmantojot Kontu un/vai Pakalpojumus jebkādiem nelikumīgiem mērķiem, neveikt nekādas darbības/operācijas, kas vērstas uz NILLTPF vai Sankciju apiešanu, pārkāpšanu vai tās mēģinājumu un Kontu un/vai Pakalpojumus lietot savās interesēs, nevis citas personas uzdevumā ar mērķi slēpt tās identitāti un nodrošināt, ka Pakalpojumus izmantotie naudas līdzekļi ir likumīgi un nav noziedzīgi iegūti. Ja Klientam nav informācijas par Kontā iemaksāto naudas līdzekļu izcelsmi vai ir šaubas par to izcelsmi, Klients nekavējoties par to informē Banku.
- 7.1.3. Bankai, nodrošinot NILLTPF un sankciju riska pārvaldību, ir tiesības noteikt ierobežojumus Klienta darījumu izpildei Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.
- 7.1.4. Kontā glabājamo naudas līdzekļu valūta ir euro (EUR). Glabājot Kontā naudas līdzekļus valūtā, kas nav euro (EUR) valūta, Bankai ir tiesības jebkurā brīdī, par to iepriekš nebrīdinot Klientu, veikt visu Kontā esošo naudas līdzekļu vai to daļas konvertāciju uz euro (EUR) valūtu pēc Bankas noteiktā kursa atbilstoši Valūtu sarakstam konvertācijas brīdī.
- 7.1.5. Par Bankā atvērtā Konta īpašnieku uzskatāma tā persona, ar ko Banka ir noslēgusi attiecīgu Līgumu, ciktāl tajā nav noteikts citādi.
- 7.1.6. Klienta līdzekļi var tikt izvietoti Bankas vārdā, bet, Klientam uzņemoties visu atbildību un riskus, Bankas korespondentkontos.
- 7.1.7. Klienta īpašumā esošo ārvalstu emitentu finanšu instrumenti tiek turēti pie attiecīgo valstu apakšturētājiem, depozitārijos un reģistros.
- 7.1.8. Klients uzņemas atbildību par savu ieguldījumu ārvalstīs emitēto finanšu instrumentos un no tiem izrietošo saistību izpildes atbilstību attiecīgās valsts normatīvajiem aktiem, kā arī uzņemas visu risku, kas izriet no valūtas maiņas, ierobežojumiem, finanšu instrumentu atsavināšanas vai nodošanas ierobežojumiem, nodokļiem, nodevām un citiem maksājumiem, kas ir spēkā attiecīgajā valstī.
- 7.1.9. Ar fiziskās personas Kontu rīkojas pati fiziskā persona vai tās Pārstāvis, kuru Banka ir identificējusi Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.
- 7.1.10. Ar juridiskās personas/Juridiskā veidojuma Kontu rīkojas tās Pārstāvji un citas personas, kurām Bankā ir noformētas paraksta tiesības un ko Banka ir identificējusi Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.
- 7.1.11. Banka ir tiesīga attiecīgā Konta īpašnieka Pārstāvja paraksta (pārstāvības) tiesības attiecināt uz visiem attiecīgajam Kontu īpašniekam atvērtajiem Kontiem Bankā, ja attiecīgajos Līgumos nav noteikts citādi, vai arī Klients nav devis īpašus norādījumus Bankai. Visas izmaiņas Pārstāvja paraksta (pārstāvības) tiesībās tiek veiktas, ja Klients iesniedz pamatojošus dokumentus, kas atbilst Normatīvajiem aktiem, Klienta darbību reglamentējošiem tiesību aktiem un Bankas prasībām.
- 7.1.12. Banka Klienta rīkojumā izpilda Bankas operācijas tikai tad, kad Klienta iesniegtie dokumenti par paraksta (pārstāvības) tiesībām ir izskatīti, pārbaudīti, un Banka tos ir atzinusi par pietiekamiem.
- 7.1.13. Banka nesniedz Pakalpojumus, ja Klients tos vēlas saņemt anonīmi vai Klients vēlas izmantot kontu, kura nosaukums nav Klienta nosaukums, kāds tas izriet no identifikācijas dokumentiem.
- 7.1.14. Banka nesniedz Pakalpojumus, ja Klienta iniciētais, tajā skaitā, Klientam par labu veiktais maksājums ir tiešā vai netiešā veidā saistīts ar NILLTPF risku un/vai ar personu, pret kuru ir noteiktas Sankcijas.
- 7.1.15. Banka nesniedz Pakalpojumus, ja Bankai ir ziņas vai aizdomas par to, ka Klients vai kāda ar Klientu saistīta persona, tai skaitā tā PLG, ir veikusi vai mēģinājusi veikt darbības, kas ir vērstas uz NILLTPF novēršanas prasību, Sankciju pārkāpšanu, apiešanu vai tās mēģinājumu vai citu noziedzīgu nodarījumu, t.sk. krāpnieciskas darbības pret Banku, tās Klientu vai citu personu.
- 7.1.16. Banka apķīlā Klienta naudas līdzekļus un citas vērtības, daļēji vai pilnīgi aptur Klienta norēķinu operācijas Normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos un kārtībā, kā arī saskaņā ar attiecīgā Līguma noteikumiem. Bankai ir tiesības apturēt Konta debeta (izmaksas) un kredīta (iemaksas) norēķinu operācijas, ja Klients neiesniedz Bankas pieprasītos dokumentus vai informāciju, vai arī ja Bankai ir ziņas vai aizdomas par to, ka Klients ir veicis vai mēģinājis veikt darbības, kas ir vērstas uz NILLTPF vai citu nelikumīgu darbību veikšanu.

### 7.2. Pamatkonta atvēršana

- 7.2.1. Pamatkontu Banka atver Patērētājam, kas ir:
  - 7.2.1.1. Latvijas pilsonis;
  - 7.2.1.2. Latvijas nepilsonis;
  - 7.2.1.3. citas Eiropas Savienības dalībvalsts, Eiropas Ekonomikas zonas valsts vai Šveices Konfederācijas pilsonis;
  - 7.2.1.4. persona, kam ir tiesības uzturēties Latvijā saskaņā ar Normatīvajiem aktiem, tai skaitā persona, kas ir patvēruma meklētājs vai bēgļa vai alternatīvo statusu ieguvusi persona, — arī tad, ja persona nav deklarējusi savu dzīvesvietu Latvijā;
  - 7.2.1.5. persona, kam nav uzturēšanās atļaujas, bet kuras izraidīšana no Latvijas atbilstoši Normatīvajiem aktiem nav iespējama, ja vien šādas tiesības atvērt Pamatkontu nav ierobežotas saskaņā ar Normatīvajos aktos noteikto.

- 7.2.2.** Lai atvērtu Pamatkontu, Patērētājs iesniedz Bankā aizpildītu un parakstītu Bankas apstiprinātu iesniegumu/Anketu, kuras ietvaros Patērētājs apliecinā, ka nav atvēris maksājumu kontu, kas nodrošinātu Pamatkontā ietvertos pakalpojumus, citā kredītiestādē, kas sniedz maksājumu pakalpojumus Latvijā, kā arī iesniedz citu Pamatkonta atvēršanai nepieciešamo Bankas pieprasīto informāciju.
- 7.2.3.** Banka atsaka Pamatkonta atvēršanu jebkurā no šādiem gadījumiem:
  - 7.2.3.1.** šāda Pamatkonta atvēršanas vai apkalpošanas rezultātā tiktu pārkāptas Normatīvo aktu prasības, tai skaitā NILLTPF novēršanas vai Sankciju jomā;
  - 7.2.3.2.** Patērētājs ir sniedzis nepatiesu informāciju Pamatkonta atvēršanai.
- 7.2.4.** Banka ir tiesīga atteikt Pamatkonta atvēršanu jebkurā no šādiem gadījumiem:
  - 7.2.4.1.** Patērētājam jau ir atvērts maksājumu konts Bankā vai citā kredītiestādē, kas veic komercdarbību Latvijā un sniedz Pamatkontā ietvertos pakalpojumus, izņemot gadījumu, kad Patērētājs jau ir saņēmis paziņojumu, ka maksājumu konts tiks slēgts;
  - 7.2.4.2.** Patērētājs vairs neatbilst Noteikumos un Normatīvajos aktos noteiktajiem Pamatkonta turētāja kritērijiem;
- 7.2.5.** Ja Banka pieņēmusi lēmumu atteikt Pamatkonta atvēršanu, tā, izmantojot Bankā norādīto saziņai paredzēto adresi (ieskaitot e-pasta adresi), nekavējoties rakstiski informē Patērētāju par atteikumu, kā arī par tā iemeslu, izņemot gadījumus, kad šādas informācijas atklāšana ir pretrunā ar valsts drošības vai sabiedriskās kārtības interesēm (tai skaitā Normatīvo aktu prasībām NILLTPF novēršanas vai Sankciju jomā).
- 7.2.6.** Atbilstoši Ukrainas civiliedzīvotāju atbalsta likuma prasībām Ukrainas civiliedzīvotājiem Banka nodrošina Pamatkonta atvēršanu neatkarīgi no tā, vai Ukrainas civiliedzīvotājs atbilst šo Noteikumu 7.2.1. punkta nosacījumiem.

### 7.3. Klienta klientu naudas līdzekļu konta atvēršana un apkalpošana

- 7.3.1.** Banka Klienta klientu naudas līdzekļu kontu atver Klientiem, kuri atbilst kādiem no zemāk norādītajiem kritērijiem:
  - 7.3.1.1.** Finanšu iestāde NILLTPF novēršanas likuma izpratnē;
  - 7.3.1.2.** Azartspēļu pakalpojumu sniedzējs Azartspēļu un izložu likuma izpratnē;
  - 7.3.1.3.** Klienti, kuriem atbilstoši Normatīvajos aktos noteiktajām prasībām un kārtībai, saimnieciskās darbības veikšanai ir nepieciešams turēt un glabāt maksājumu pakalpojumu izmantotāju naudas līdzekļus nošķirti no saviem naudas līdzekļiem.
- 7.3.2.** Klienta klientu naudas līdzekļu konta atvēršanas pamatojums ir Līgums, kas tai skaitā paredz Klienta klientu naudas līdzekļu konta atvēršanu un apkalpošanu.
- 7.3.3.** Klienti apņemas neizmantot Klienta klientu naudas līdzekļu kontu jebkādiem nelikumīgiem mērķiem, neveikt nekādas darbības/operācijas, kas vērstas uz NILLTPF vai Sankciju apiešanu, pārkāpšanu vai tās mēģinājumu. Klienta klientu naudas līdzekļu konta izmantošanas mērķis ir pārvaldīt maksājumu pakalpojumu izmantotāju naudas līdzekļus, tai skaitā garantējot naudas līdzekļu aizsardzību, ievērojot Normatīvajos aktos noteiktās prasības. Ja Klientam nav informācijas par Klienta klientu naudas līdzekļu kontā iemaksāto naudas līdzekļu izcelsmi vai ir šaubas par to izcelsmi, Klienti nekavējoties par to informē Banku.
- 7.3.4.** Klienti apņemas veikt savu klientu, tai skaitā to darījumu kontroli un uzraudzību, saskaņā ar Normatīvajiem aktiem, kas ir piemērojami Klienta saimnieciskajai darbībai.
- 7.3.5.** Klienti nodrošina, ka Klienta klientu naudas līdzekļu kontā izvietotie naudas līdzekļi tiek nošķirti un turēti atsevišķi no citu tādu personu naudas, kuras nav Klienta maksājumu pakalpojumu izmantotāju, kā vārdā nauda tiek turēta, kā arī nodrošina, ka Klienta klientu naudas līdzekļu kontā izvietotie naudas līdzekļi netiek iekļauti Klienta mantā, no kuras tiek segti Klienta kreditoru prasījumi vai trešo personu prasījumi un segti maksātnespējas procesa vai likvidācijas izdevumi. No minētajiem naudas līdzekļiem var tikt apmierināti vienīgi Klienta maksājumu pakalpojumu izmantotāju, citu maksājumu pakalpojumu sniedzēju un elektroniskās naudas turētāju pamatoti prasījumi.
- 7.3.6.** Bankai, nodrošinot NILLTPF un Sankciju riska pārvaldību, ir tiesības noteikt ierobežojumus Klienta darījumu izpildei Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.
- 7.3.7.** Klienta klientu naudas līdzekļu kontā glabājamo naudas līdzekļu valūta ir euro (EUR). Glabājot Klienta klientu naudas līdzekļu kontā naudas līdzekļus valūtā, kas nav euro (EUR) valūta, Bankai ir tiesības jebkurā brīdī, par to iepriekš nebrīdinot Klientu, veikt visu Klienta klientu naudas līdzekļu kontā esošo naudas līdzekļu vai to daļas konvertāciju uz euro (EUR) valūtu pēc Bankas noteiktā kursa atbilstoši Valūtu sarakstam konvertācijas brīdī.
- 7.3.8.** Par Bankā atvērtā Klienta klientu naudas līdzekļu konta īpašnieku uzskatāms Klienti, ar kuru Banka ir noslēgusi attiecīgu Līgumu, ciktāl Līgumā nav noteikts citādi.
- 7.3.9.** Ar Klienta klientu naudas līdzekļu kontu rīkojas Pārstāvji un citas personas, kurām Bankā ir noformētas paraksta tiesības, un kuras Banka ir identificējusi Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.
- 7.3.10.** Banka nesniedz Pakalpojumus, ja Klienta iniciētais, tajā skaitā, Klienta maksājuma pakalpojuma izmantotāju labā veiktais maksājums, ir tiešā vai netiešā veidā saistīts ar NILLTPF risku un/vai ar personu, pret kuru ir noteiktas Sankcijas.
- 7.3.11.** Banka nesniedz Pakalpojumus, ja Bankai ir ziņas vai aizdomas par to, ka Klienta maksājuma pakalpojuma izmantotājs, tai skaitā tā PLG, ir veicis vai mēģinājis veikt darbības, kas ir vērstas uz NILLTPF novēršanas prasību pārkāpšanu, Sankciju pārkāpšanu, apiešanu vai tās mēģinājumu vai citu noziedzīgu nodarījumu, t.sk. krāpnieciskas darbības pret Banku, tās Klientu vai citu personu.

## 7.4. Maksājumu veikšana

- 7.4.1.** Banka veic bezskaidras un skaidras naudas norēķinu operācijas, pamatojoties uz Klienta iesniegtajiem rīkojumiem. Norēķinu operāciju veikšanas valūta ir euro (EUR).
- 7.4.2.** Bankai ir tiesības, bet nav pienākuma veikt bezskaidras un skaidras naudas norēķinu operācijas valūtās, kas nav euro (EUR), atbilstoši Valūtu sarakstam.
- 7.4.3.** Banka nodrošina, ka Maksājuma rīkojumā ir norādīti Klienta dati, pamatojoties uz Regulas (ES) 2015/847 prasībām.
- 7.4.4.** Klientam ir pienākums Maksājuma rīkojumā norādīt kredīta pārveduma summu un valūtu, precīzu maksājuma mērķi, Saņēmēja bankas un korespondentbankas attiecīgajā valūtā pilnus nosaukumus, adreses un banku kodus, Saņēmēja vārdu, uzvārdu/nosaukumu, adresi, konta numuru, kā arī citus kredīta pārvedumam nepieciešamos pārveduma rekvizītus, ja to pieprasa Saņēmēja banka vai Saņēmēja bankas atrašanās valsts normatīvie akti. Maksājuma rīkojuma mērķi Klientam ir pienākums norādīt precīzu informāciju par darījuma būtību un darījumu pamatojoša dokumenta datus.
- 7.4.5.** Banka ir tiesīga nesniegt maksājuma izpildes vai konta informācijas sniegšanas pakalpojumus arī gadījumos, ja Banka ir piemērojusi ierobežojumus attiecībā pret maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kuri sniedz konta informācijas pakalpojumus un/vai maksājumu ierosināšanas pakalpojumus, gadījumos ja Bankai ir radušās pamatotas aizdomas par iespējamajiem riskiem, kas saistīti ar konkrētā maksājuma izpildes vai konta informācijas pakalpojuma sniegšanu.
- 7.4.6.** Banka neuzņemas nekādu atbildību, ja maksājuma ierosināšanas pakalpojuma ietvaros Klients ir izpaudis sensitīvos maksājumu datus, tai skaitā autentifikācijas datus trešajām personām, kā arī Banka neatbild par naudas līdzekļu norakstīšanu no Klienta konta, ja maksājuma uzdevums saņemts ar Maksājuma ierosināšanas pakalpojuma sniedzēja starpniecību un Banka ir pareizi identificējusi klientu.
- 7.4.7.** Banka nodrošina maksājumu ierosināšanas pakalpojuma un tirgotāja portāla darbības pieejamību, ciktāl tas atkarīgs no Bankas tehnisko līdzekļu nodrošināšanas šāda pakalpojuma sniegšanai, bet Banka neenes atbildību par trešo pušu sniegto pakalpojumu (piem. interneta pieslēgums, elektrības padeve, maksātāja bankas pakalpojumi u.c.) pieejamību, kas var liegt vai ietekmēt šāda pakalpojuma saņemšanu Klientam.
- 7.4.8.** Banka ir tiesīga ieskaitīt Klientam naudas līdzekļus, pamatojoties tikai uz Maksājuma rīkojumā norādīto konta numuru (piemēram, IBAN), gadījumos, ja Maksājuma rīkojumā norādītais Saņēmēja nosaukums (t.sk. vārds, uzvārds) neatbilst konta numuram. Maksājuma rīkojumā norādītais Konta numurs tiek uzskatīts par Unikālo identifikatoru Maksājuma rīkojuma izpildei. Bankai ir tiesības, bet nav pienākuma pārbaudīt, vai Maksājuma rīkojumā norādītais Saņēmēja konta numurs atbilst Maksājuma rīkojumā norādītajam Saņēmējam. Banka patur tiesības neizpildīt Maksājuma rīkojumu, ja tai ir radušās pamatotas šaubas par Maksājuma rīkojumā norādīto Saņēmēja nosaukuma un Saņēmēja konta atbilstību.
- 7.4.9.** Bankai, izpildot Maksājuma rīkojumu, ir pienākums nodot Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējam visu informāciju, kas norādīta Maksājuma rīkojumā (ieskaitot arī Klienta personas datus).
- 7.4.10.** Ja Bankā tiek iesniegts Maksājuma rīkojums ieskaitīt naudas līdzekļus kontā, kas atvērts pie cita Maksājumu pakalpojuma sniedzēja, šāds pārskaitījums tiks izpildīts, pamatojoties uz Maksājuma rīkojumā norādīto Unikālo identifikatoru. Banka neatbild par nepareiza vai neprecīza Unikālā identifikatora norādīšanu Maksājuma rīkojumā un/vai, ja Saņēmēja Maksājuma pakalpojumu sniedzējs ir noteicis citu Unikālo identifikatoru Maksājuma rīkojuma izpildei.
- 7.4.11.** Neatkarīgi no tā, kādu valūtu Klients ir norādījis Maksājuma rīkojumā, Bankai ir tiesības izpildīt Maksājuma rīkojumu euro (EUR) valūtā.
- 7.4.11.1.** Skaidras naudas Maksājumu veikšanas gadījumā, Bankai ir tiesības veikt izmaksu euro (EUR) valūtā, neatkarīgi no tā, kāda valūta glabājas Klienta kontā, kā arī Bankai ir tiesības, iepriekš par to nebrīdinot Klientu, veikt Klienta Kontā esošo naudas līdzekļu konvertāciju uz euro (EUR) valūtu pēc Bankas noteiktā kursa atbilstoši Valūtu sarakstam konvertācijas brīdī izmaksai nepieciešamajā apmērā.
- 7.4.11.2.** Bezskaidras naudas Maksājumu veikšanas gadījumā, Bankai ir tiesības, iepriekš par to nebrīdinot Klientu, veikt Klienta kontā esošo naudas līdzekļu konvertāciju uz euro (EUR) valūtu pēc Bankas noteiktā kursa atbilstoši Valūtu sarakstam konvertācijas brīdī pārskaitījuma veikšanai nepieciešamajā apmērā.
- 7.4.12.** Ja Klients Maksājuma rīkojumā nav norādījis visus pārvedumam nepieciešamos rekvizītus, vai ir norādījis Bezmērķīgu informāciju, Bankai ir tiesības, bet nav pienākuma, lūgt Klientam papildu informāciju. Ja Bankai neizdodas precizēt Maksājuma rīkojuma rekvizītus, tā ir tiesīga Maksājuma rīkojumu neizpildīt.
- 7.4.13.** Lai nodrošinātu 4.1. punktā minēto prasību ievērošanu, Klientam pēc Bankas pieprasījuma ir pienākums sniegt informāciju un dokumentus par Maksājuma rīkojumā norādītā darījuma mērķa būtību.
- 7.4.14.** Ja ienākošā naudas pārvedumā ir norādīta valūta, kas nav euro (EUR), Bankai ir tiesības, iepriekš par to nebrīdinot Klientu, atteikt naudas pārveduma veikšanu.
- 7.4.15.** Ja izejošajā naudas pārvedumā Klients nav norādījis Saņēmēja bankas korespondentbanku attiecīgajā valūtā, Bankai ir tiesības izvēlēties korespondentbanku, nesaskaņojot to ar Klientu. Ja korespondentbankas izvēle ir bijusi nekorekta un pārskaitījums ir atgriezts Bankai, Banka veic atkārtotu pārskaitījumu uz sava rēķina. Ja atkārtotais pārskaitījums nav izpildīts, pārskaitījuma summa tiek ieskaitīta atpakaļ Kontā vai izmaksāta Klientam, neatgriežot Klientam komisijas maksu par pārskaitījumu.
- 7.4.16.** Ja Klients Maksājuma rīkojumā ir norādījis visus pārskaitījumam nepieciešamos rekvizītus, bet pārskaitījums nav nonācis Saņēmēja bankā, Banka ir atbildīga tikai piemērojamajos Normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos un apmērā.

- 7.4.17.** Ja no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ (piemēram, korespondentbanka vai Saņēmēja banka atsakās izpildīt šādu Maksājuma rīkojumu un/vai uzskata šādu Maksājuma rīkojumu par aizdomīgu) tai nav iespējams izpildīt Maksājuma rīkojumu, Bankai ir tiesības to noraidīt un nepildīt.
- 7.4.18.** Bankai ir tiesības patstāvīgi izvēlēties kredītu pārvedumu veikšanas ceļu līdz Saņēmēja bankai.
- 7.4.19.** Pārskaitījums tiek uzskatīts par pabeigtu, kad Saņēmēja banka ir akceptējusi Bankas nosūtīto Maksājuma rīkojumu. Banka nav atbildīga par Maksājuma rīkojumā norādītās summas ieskaitīšanu Saņēmēja kontā.
- 7.4.20.** Ja Klients ir devis vairākus Maksājumu rīkojumus par kopējo summu vai skaitu, kas pārsniedz Klientam pieejamos naudas līdzekļus, Banka ir tiesīga šos rīkojumus izpildīt brīvā secībā pēc saviem ieskatiem.
- 7.4.21.** Banka nav atbildīga par Bankai doto Maksājumu rīkojumu izpildi, ja Kontos ir nepietiekami daudz naudas līdzekļu un/vai finanšu instrumentu.
- 7.4.22.** Skaidras naudas summu iemaksas vai izmaksas gadījumā par naudas samaksas pietiekamu pierādījumu ir uzskatāms Bankas izsniegts Izraksts vai Bankas kases izmaksas vai iemaksas dokuments, uz kura ir Bankas spiedogs.
- 7.4.23.** Klienta rīkojums attiecībā uz finanšu instrumentu darījumiem, kuros ir iesaistīta nauda, ir uzskatāms arī par Klienta rīkojumu attiecībā uz Kontiem, kur glabājas Klienta naudas līdzekļi.
- 7.4.24.** Visas ar pārskaitījumu nosūtīšanu saistītās starpniekbanku un Saņēmēja bankas komisijas maksas sedz Saņēmējs vai Klients, atkarībā no tā, kas ir norādīts Klienta Maksājuma rīkojumā. Ja komisijas maksu sedz:
- 7.4.24.1.** Saņēmējs; Banka nosūta Maksājumu korespondentbankai vai Saņēmēja bankai ar norādi par to, ka komisijas maksu sedz Saņēmējs. Starpniekbankas vai Saņēmēja banka ietur komisijas maksu no pārskaitāmās summas, ja ir panākta attiecīga vienošanās ar Saņēmēju. Pēc tam pārējā nauda tiek ieskaitīta Saņēmēja kontā;
- 7.4.24.2.** Klients; Banka nosūta Maksājumu korespondentbankai vai Saņēmēja bankai ar norādi par to, ka komisijas maksu sedz Klients. Starpniekbankai vai Saņēmēja bankai ir jāieskaita Saņēmēja kontā pārskaitījuma summa pilnā apmērā. Banka nav atbildīga, ja starpniekbanka vai Saņēmēja banka ietur savu komisijas maksu un neieskaita Saņēmēja kontā summu pilnā apmērā.
- 7.4.25.** Ja pret Banku tiek celta prasība, kas izriet no Bankas galvojuma vai garantijas par Klienta saistībām, Banka ir tiesīga izmaksāt prasības summu no Klienta (parādnieka) konta bez tiesas sprieduma uz kreditora vienpusēja pieprasījuma pamata, ja pastāv iepriekšēja vienošanās starp Banku un Klientu (parādnieku).
- 7.4.26.** Valsts kompetento iestāžu un amatpersonu informācijas pieprasījumus par Klientu, Klienta noguldījumiem un Pakalpojumiem (operācijām), kā arī pieprasījumus par Klienta finanšu līdzekļu piedziņu vai apķīlāšanu un citus Normatīvajos aktos noteiktus izpildāmus pieprasījumus Banka izpilda bez Klienta piekrišanas, bet uz Klienta rēķina. Pieprasījuma izpildes brīdī spēkā esošā Cenrādī noteiktās maksas par šajā punktā minēto pieprasījumu izpildi Banka ir tiesīga bez iepriekšēja paziņojuma Klientam norakstīt no Klienta kontiem.

## 7.5. Piekrišana

- 7.5.1.** Maksājums tiek uzskatīts par autorizētu, ja Klients ir devis savu Piekrišanu. Klients var sniegt savu Piekrišanu Maksājumam veidā un formā, par kādu Banka un Klients ir vienojušies, vai kādu paredz Normatīvie akti. Rakstiskai Piekrišanai ir jābūt Klienta vai tā Pārstāvja pašrocīgi vai elektroniski parakstītai vai apstiprinātai ar Elektronisko parakstu. Piekrišana Maksājuma izpildei var tikt apstiprināta ar personisko parakstu, Elektronisko parakstu, Parolēm un identifikācijas kodiem, kas Klientam izsniegti Bankas noteiktā kārtībā, vai izmantojot citus Latvijas Republikā pieļautus un Bankas akceptētus identifikācijas/autentifikācijas līdzekļus. Ja Piekrišana Maksājumam tiek dota, izmantojot maksājumu karti, atsevišķos gadījumos Klients vai tā Pārstāvis (kartes lietotājs) var apstiprināt Piekrišanu, sniedzot attiecīgas ziņas (piemēram, vārds, uzvārds/nosaukums, kartes numurs, derīguma termiņš, CVV2/CVC2 kods (noteikti cipari norēķinu kartes aizmugurē)) vai veicot noteiktas, apzinātas un secīgas darbības (piemēram, ievietojot maksājumu karti ierīcē, pietuvinot maksājumu karti pie ierīces, pasūtot noteiktas preces vai pakalpojumus), kas tiek piedāvātas pašapkalpošanās vietās.
- Piekrišana, kas apstiprināta jebkurā šajā punktā aprakstītajā veidā, tiek uzskatīta par pilnībā apstiprinātu Klienta Piekrišanu, un šādi Piekrišanai ir tāds pats juridisks spēks kā Klienta pašrocīgi parakstītam dokumentam, un šāda Piekrišana tiek uzskatīta par pietiekamu pierādījumu, lai atrisinātu iespējamus strīdus starp Banku un Klientu. Klients nav tiesīgs apstrīdēt veikto Maksājumu, ja tam par pamatu ir Piekrišana, kas sniegta šajā punktā noteiktajā kārtībā.
- 7.5.2.** Maksājums netiek uzskatīts par autorizētu, ja Klients (Maksātājs) nav devis savu Piekrišanu Noteikumos vai Normatīvajos aktos noteiktā kārtībā.
- 7.5.3.** Klients (Maksātājs) sniedz Piekrišanu Maksājumam pirms Maksājuma izpildes. Piekrišana Maksājumam var tikt sniegta arī ar cita Maksājuma pakalpojumu sniedzēja starpniecību, kas sniedz Maksājumu ierosināšanas pakalpojumus atbilstoši Normatīvajiem aktiem. Ja Līdzēji Līgumā par to vienojušies, Maksājums var tikt autorizēts arī pēc tam, kad Maksājums ticis izpildīts Bankā.

## 7.6. Maksājuma rīkojuma atsaukšana

- 7.6.1.** Klients nevar atsaukt Maksājuma rīkojumu pēc tam, kad to ir saņēmusi Banka, ja vien Noteikumos nav noteikts citādi.
- 7.6.2.** Ja Maksājumu uzsāk, izmantojot Maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzēju vai ar Saņēmēja starpniecību (piemēram, maksājumu karšu darījumu gadījumā), Maksātājs nevar atsaukt Maksājuma rīkojumu pēc tam, kad viņš to iesniedzis Maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzējam vai Saņēmējam.
- 7.6.3.** Ja Līdzēji vienojušies par Maksājuma izpildi konkrētā Bankas darba dienā, Maksājuma rīkojumi var tikt atsaukti ne vēlāk kā līdz tās Bankas darba dienas beigām, kurai seko Maksājuma izpildes diena, ja nepastāv cita vienošanās.

- 7.6.4.** Izbeidzoties Noteikumu 7.6.1.–7.6.3. punktos noteiktajam termiņam, Maksājuma rīkojums var tikt atsaukts tikai, Klientam (Maksātājam) un Bankai vienojoties, ja nepieciešams, iegūstot arī Saņēmēja piekrišanu.
- 7.6.5.** Bankai ir tiesības noteikt komisijas maksu par Maksājuma rīkojuma atsaukšanu.
- 7.6.6.** Bankai ir tiesības atsaukt Maksājuma rīkojumu, ja tas tieši vai netieši saistīts ar augsta riska valsti, valsti, teritoriju vai personu (t.sk. iestādi, organizāciju u.c.), pret kuru vērstas Sankcijas.
- 7.6.7.** Klients ir tiesīgs iesniegt Maksājuma rīkojuma atsaukumu, kas izpildīts uz Bankas veidlapas vai atbilstoša iesnieguma formā, tomēr Banka negarantē, ka Maksājuma rīkojums netiks izpildīts.
- 7.6.8.** Banka savu iespēju robežās sazinās ar Saņēmēja Maksājuma pakalpojumu sniedzēju, lai atgūtu pārskaitītos naudas līdzekļus. Ja Maksājuma rīkojums vēl nav izsūtīts no Bankas, bet ir uzsākta tā apstrāde, Banka veic visas nepieciešamās darbības, lai šādu Maksājuma rīkojumu neizpildītu.
- 7.6.9.** Banka atmaksā līdzekļus Klienta Kontā tikai pēc tam, kad Banka ir pārliecinājusies par to, ka Maksājuma rīkojums netiks izpildīts nevienā Maksājuma rīkojuma izpildes ķēdes posmā (ne Bankā, ne ārpus tās) un pēc tam, kad Banka ir atguvusi līdzekļus no Saņēmēja vai iesaistītiem Maksājuma pakalpojumu sniedzējiem.
- 7.6.10.** Ja Klients ir iesniedzis atsaukumu par jau izpildītu Maksājumu, kura Saņēmējs ir Bankas Klients, Banka uz Klienta (Maksātāja) pieprasījuma pamata iespēju robežās cenšas sazināties ar Klientu (Saņēmēju), lai saņemtu piekrišanu Maksājuma atmaksāšanai Klientam (Maksātājam). Maksājums tiek atmaksāts Klientam (Maksātājam) tikai pēc tam, kad no Klienta (Saņēmēja) ir saņemta piekrišana un nepastāv citi šķēršļi Maksājuma atgriešanai Klientam.
- 7.6.11.** Banka neatgriež Klientam ieturēto komisijas maksu par Maksājuma rīkojuma atsaukšanu, ja Maksājuma rezultātā samaksātie naudas līdzekļi netiek atgūti.

## 7.7. Valūtas konvertēšana

- 7.7.1.** Noteikumi reglamentē tikai Līdzēju starpā veiktos „*TODAY (TOD)*” Konvertēšanas darījumus (Konvertēšanas darījumus ar Valūtēšanas datumu darījuma noslēgšanas dienā);
- 7.7.2.** Noteikumu ietvaros var tikt slēgti vairāki Konvertēšanas darījumi, un to skaits netiek ierobežots. Banka pēc saviem ieskatiem ir tiesīga noteikt ierobežojumus Konvertēšanas darījumu veikšanai, piemēram, minimālās un maksimālās darījuma summas apmēru u.tml.;
- 7.7.3.** Konvertēšanas darījumi tiek slēgti, Līdzējiem vienojoties par darījuma noteikumiem. Jebkuram no Līdzējiem pirms darījuma noslēgšanas ir tiesības atteikties noslēgt darījumu, nepaskaidrojot iemeslu;
- 7.7.4.** Līdzēji slēdz Konvertēšanas darījumus Klientam ierodoties Bankā personīgi vai izmantojot kādu no šiem saziņas līdzekļiem: telefons, Internetbanka;
- 7.7.5.** Konvertēšanas darījums tiek uzskatīts par noslēgtu un stājas spēkā brīdī, kad Līdzēji ir vienojušies par pārkamās (pārdodamās) un pretējās valūtas daudzumu un nosaukumu, valūtas kursu, Valūtēšanas datumu norēķiniem abās valūtās. Papildus Līdzēji var vienoties arī par citiem Konvertēšanas darījuma noteikumiem;
- 7.7.6.** Par Konvertēšanas darījuma noslēgšanas fakta un satura pierādījumu gadījumos, kad Konvertēšanas darījums tiek slēgts, Klientam ierodoties Bankā personīgi, ir uzskatāms Bankas un Klienta parakstīts rīkojums. Par Konvertēšanas darījuma noslēgšanas fakta un satura pierādījumu gadījumos, kad Konvertēšanas darījumi tiek slēgti pa telefonu, ir uzskatāms Bankas veiktais Līdzēju telefona sarunas ieraksts;
- 7.7.7.** Līdzēju vienošanās par Konvertēšanas darījuma noteikumu grozījumiem vai papildinājumiem tiek noslēgta analogiski noteikumiem par Konvertēšanas darījuma noslēgšanu;
- 7.7.8.** Ja Konvertēšanas darījums tiek slēgts, Klientam ierodoties Bankā personīgi, tad ievēro šādus noteikumus:
  - 7.7.8.1.** dokumenti tiek aizpildīti 2 (divos) eksemplāros;
  - 7.7.8.2.** Banka pārbauda Klienta identitāti atbilstoši šo Noteikumu prasībām;
  - 7.7.8.3.** ja Klienta pārbaude ir noritējusi sekmīgi, un Banka piekrīt norādītajiem Konvertācijas darījuma noteikumiem, Bankas darbinieks paraksta attiecīgo dokumentu un 1 (vienu) tā eksemplāru izsniedz Klientam.
- 7.7.9.** Ja Konvertācijas darījums tiek slēgts, Līdzējiem vienojoties par Konvertācijas darījuma noteikumiem telefoniski, tad ievēro šādus noteikumus:
  - 7.7.9.1.** Banka identificē Klientu pēc tā vārda un uzvārda (juridiskai personai – nosaukuma) un Paroles vai Klienta numura, un Paroles, ko Klients pirms Konvertācijas darījuma slēgšanas skaidri nosauc Bankas pārstāvim;
  - 7.7.9.2.** Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta sniegt papildu informāciju (piemēram, Klienta konta numuru, Klienta identifikācijas numuru vai dzimšanas datumu, reģistrācijas numuru u.tml.), kā arī veikt citus likumīgus un saprātīgus pasākumus, lai pilnībā identificētu Klientu vai pārliecinātos par viņa sniegtās informācijas pilnīgumu vai patiesumu;
- 7.7.10.** Ja Konvertācijas darījums tiek slēgts, izmantojot Internetbanku, tad ievēro šādus noteikumus:
  - 7.7.10.1.** Klients sastāda rīkojumu un nosūta to Bankai, ievērojot Internetbankas lietošanas instrukcijas;
  - 7.7.10.2.** Bankai ir pienākums izpildīt rīkojumu tikai tad, ja tā piekrīt rīkojumā norādītajiem Konvertācijas darījuma noteikumiem.
- 7.7.11.** Konvertācijas darījumu izpildes kārtība:
  - 7.7.11.1.** Konvertēšanas darījuma noslēgšanas brīdī Klientam ir jānodrošina Konvertēšanas darījuma izpildei nepieciešamās naudas summas esamība Kontā;

- 7.7.11.2.** naudas līdzekļu piegāde Klientam saskaņā ar Konvertēšanas darījumu notiek Līdzēju norunātajā Valutēšanas datumā, Bankai ieskaitot Klienta Kontā attiecīgo naudas summu;
- 7.7.11.3.** Klients pilnvaro Banku bez atsevišķas Klienta piekrišanas Konvertēšanas darījuma izpildei nepieciešamajos apmēros un norunātajā Valutēšanas datumā debitēt un kreditēt Kontu;
- 7.7.11.4.** Banka savas saistības ir izpildījusi brīdī, kad tā, saskaņā ar Noteikumiem ir kreditējusi Kontu atbilstoši Konvertācijas darījuma noteikumiem;
- 7.7.11.5.** Banka ir tiesīga neuzsākt Konvertācijas darījuma izpildi, ja Klienta kontā nav naudas līdzekļu tā izpildei pietiekamā daudzumā, Līdzēji nav vienojušies par visiem Konvertācijas darījuma noteikumiem vai Bankai ir šaubas par Konvertācijas darījuma satura pilnību vai precizitāti (piemēram, sakaru traucējumi, nekvalitatīvs Līdzēju telefona sarunas ieraksts u.tml.). Bankai ir tiesības, bet ne pienākums, precizēt šos noteikumus, sazinoties ar Klientu telefoniski;
- 7.7.11.6.** ja maksājuma saistības izpildes termiņš iestājas datumā, kas nav Darba diena, tad maksājums ir uzskatāms par savlaicīgi veiktu, ja samaksa notiek tai sekojošajā tuvākajā Darba dienā.
- 7.7.12.** Banka veic ar Konvertācijas darījumiem saistītos grāmatojumus Kontos un uzskaita tajos Klientam piederošos naudas līdzekļus.
- 7.7.13.** Klientam ir pastāvīgi jāseko Kontu stāvoklim un veiktajiem Konvertācijas darījumiem. Ja Klients neapstrīd Kontā iegrāmatotu Konvertācijas darījumu 2 (divu) darba dienu laikā no tā izpildes dienas (grāmatojuma veikšanas dienas Kontā), tad ir uzskatāms, ka Klients bez iebildumiem ir apstiprinājis Konvertācijas darījuma noslēgšanas faktu un atzinis to par pienācīgi izpildītu. Šajā gadījumā Klients vairs nav tiesīgs apstrīdēt Konvertācijas darījumu.
- 7.7.14.** Noteikumu 7.7.11.3. punktā atrunātā Konta debitēšana ir jāveic no Klienta līdzekļiem tajā valūtā, kurā izdarāms maksājums. Ja šādu līdzekļu pietrūkst maksājuma veikšanai pilnā apmērā, tas jāveic Klienta konta atlikuma ietvaros, bet pārējā summa samaksājama pēc Bankas izvēles uz Klienta līdzekļu citā valūtā rēķina, konvertējot tos pēc Bankas noteiktā attiecīgās dienas valūtas kursa.
- 7.7.15.** Ja Kontā ilgāk par 1 (vienu) nedēļu nav naudas līdzekļu Bankas prasījumu pilnīgai apmierināšanai, Banka ir tiesīga pārdot par brīvu cenu Bankas turējumā esošos Klienta finanšu instrumentus un/vai citus līdzekļus ( mantu) un izmantot tos Bankas prasījumu apmierināšanai.
- 7.7.16.** Par nesavlaicīgu vai nepilnīgu maksājuma saistību izpildi atbildīgais Līdzējs otram Līdzējam maksā līgumsodu 1% (viens procenta) apmērā no Konvertācijas darījuma summas. Līgumsoda samaksa neatbrīvo maksātāju nedz no neizpildītās saistības izpildes pienākuma, nedz arī no zaudējumu atlīdzināšanas pienākuma.
- 7.7.17.** Ja Klients neizpilda vai nepienācīgi izpilda savas saistības, veicot Konvertēšanas darījumu, Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem veikt vienu no šādām darbībām:
  - 7.7.17.1.** vienpusēji atkāpties no Konvertēšanas darījuma;
  - 7.7.17.2.** veikt Klienta Kontā pretēju darījumu par attiecīgā valūtu pāra pirkšanu vai pārdošanu pēc tirgus kursa;
  - 7.7.17.3.** pagarināt Konvertācijas darījuma izpildes termiņu uz 1 (vienu) dienu.
- 7.7.18.** Banka papildus 7.7.17. punktā noteiktajām darbībām, patur sev tiesības piedzīt no Klienta līgumsodu un zaudējumus, kas radušies Klienta saistību neizpildes rezultātā.

## 7.8. Maksājumu ierosināšanas un Konta informācijas pakalpojumi

- 7.8.1.** Atbilstoši Normatīvajiem aktiem Klientam/Maksātājam ir tiesības izmantot Maksājumu ierosināšanas un Konta informācijas pakalpojuma sniedzēju pakalpojumus, lai ierosinātu Maksājumu vai piekļūtu Konta informācijai, izmantojot citu Maksājuma pakalpojumu sniedzēju.
- 7.8.2.** Banka var sniegt Klientam/Maksātājam Maksājumu ierosināšanas un Konta informācijas pakalpojumus, ja Klients/Maksātājs, ievērojot Normatīvos aktus, piekrit attiecīgā Pakalpojuma noteikumiem.
- 7.8.3.** Izpildot Pakalpojumu (operāciju), kas veikts izmantojot Maksājumu ierosināšanas un Konta informācijas pakalpojumus, Bankā tiek piemēroti attiecīgo Pakalpojumu (operāciju) noteikumi un Cennādis, attiecībā uz Pakalpojumiem (operācijām) ciktāl tie tiek veikti Bankas tehniskajā infrastruktūrā. Attiecīgo Pakalpojumu noteikumi var tikt piemēroti arī attiecīgu turpmāku Pakalpojumu (operāciju) izpildei, t.sk., ja tiek izmantoti Maksājumu ierosināšanas un Konta informācijas pakalpojumi.
- 7.8.4.** Klientam/Maksātājam izmantojot Maksājumu ierosināšanas vai Konta informācijas pakalpojumu sniedzēju pakalpojumus, jāvelta pienācīga rūpība, lai pārliecinātos par šādiem būtiskākajiem aspektiem šo Maksājuma pakalpojumu izmantošanā:
  - 7.8.4.1.** Maksājuma pakalpojumu sniedzēja pienācīgu dalībvalsts licencēšanas vai reģistrācijas kārtības ievērošanu vai citu nepieciešamo atļauju saņemšanu attiecīgā Maksājuma pakalpojumu (Maksājumu ierosināšanas vai Konta informācijas pakalpojuma) sniegšanai;
  - 7.8.4.2.** precīzu un skaidru pakalpojuma aprakstu un nosacījumus, saistībā ar kuru tiek izmantots Maksājumu ierosināšanas vai Konta informācijas pakalpojums;
  - 7.8.4.3.** par uzticēto personas datu pienācīgu un drošu apstrādi atbilstoši pieprasītajam pakalpojumam un Normatīvajiem aktiem;
  - 7.8.4.4.** par sensitīvo maksājumu datu, savu Autentifikācijai izmantojamo līdzekļu un citu personalizēto līdzekļu drošu apstrādi, autorizētu lietošanu un uzglabāšanu, ievērojot Normatīvajos aktos noteikto;
  - 7.8.4.5.** Maksājuma references iegūšanu un saglabāšanu Maksājumu ierosināšanas pakalpojuma ietvaros.

- 7.8.5.** Klientam/Maksātājam ir pienākums informēt Banku par tādiem Maksājuma pakalpojumu sniedzējiem vai noteikt Pakalpojumu (operāciju) ierobežojumus tiem Internetbankā vai citā Bankas noteiktajā kārtībā, kuru pakalpojumu saņemšanu Klients/Maksātājs uzskata par nevēlamu un Maksājumu izpildi vai Konta informācijas izguvi no Bankas par neautorizētu.
- 7.8.6.** Banka neuzņemas atbildību par Klienta/Maksātāja ciestajiem zaudējumiem, ja Klients/Maksātājs ir izpaudivs sensitīvos maksājumu datus, t.sk. autentifikācijas datus, neautorizētām trešajām personām vai ja Paroli izmanto trešā persona.
- 7.8.7.** Izmantojot Maksājumu ierosināšanas un/vai Konta informācijas pakalpojumu Klients/Maksātājs stājas līgumsaistībās ar Maksājumu ierosināšanas un Konta informācijas pakalpojuma sniedzēju. Banka nekontrolē Maksājumu ierosināšanas un Konta informācijas pakalpojuma sniedzēja rīcību un nenes atbildību par tā rīcību (tai skaitā par rīkojuma izpildi, izpildes termiņu), ciktāl Normatīvajos aktos nav noteikts citādi.
- 7.8.8.** Bankai ir tiesības bloķēt Maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzēja vai Kontu informācijas pakalpojumu sniedzēja piekļuvi Kontam objektīvi pamatotu iemeslu dēļ. Banka interneta vietnē vai Internetbankā uztur aktuālu informāciju par Bankas bloķētajiem Maksājumu ierosināšanas un/vai Konta informācijas pakalpojumu sniedzējiem.
- 7.8.9.** Ja, izmantojot Maksājumu ierosināšanas pakalpojumu, Klienta ieskatā no Konta ir izpildīts neautorizēts vai kļūdainš Maksājums, Klients/Maksātājs, ievērojot Noteikumos un Normatīvajos aktos atrunāto kārtību, ir tiesīgs izvēlēties vai ar pretenziju vērsties pie Maksājumu ierosināšanas pakalpojuma sniedzēja vai Bankas.
- 7.8.10.** Maksātājs autorizē Maksājuma rīkojumu saskaņā ar Maksātāja Maksājumu pakalpojumu sniedzēja pakalpojumu sniegšanas noteikumiem. Maksātājam ir tiesības noraidīt Maksājuma rīkojumu.

## 7.9. Maksājumi par Bankas veiktajām Bankas operācijām

- 7.9.1.** Banka sniedz Klientam Pakalpojumus par samaksu (atlīdzību), kas var tikt noteikta kā komisijas maksa, procenti no summas vai citādā veidā.
- 7.9.2.** Samaksas apmērs un kārtība par Pakalpojumiem (operācijām) ir noteikta Cenrādī, izņemot gadījumus, kad samaksas apmērs un kārtība noteikta attiecīgajā Līgumā.
- 7.9.3.** Ar Cenrādi Klients var iepazīties Bankas telpās Bankas darba laikā, Bankas interneta vietnē vai Internetbankā.
- 7.9.4.** Ja Klients nav samaksājis Bankai pienākošos atlīdzību par sniegtajiem Pakalpojumiem, Bankai ir tiesības vienpusējā kārtā pārtraukt Pakalpojumu sniegšanu Klientam, viņu par to iepriekš nebrīdinot.
- 7.9.5.** Par Pakalpojumiem, kas nav iekļauti Cenrādī, bet ir bijuši nepieciešami, lai izpildītu Klienta rīkojumu, Banka ir tiesīga noteikt atbilstošu un taisnīgu atlīdzību, ja nav citas vienošanās ar Klientu.
- 7.9.6.** Klients atlīdzina Bankai arī visus izdevumus, kas saistīti ar Bankas operāciju veikšanai nepieciešamo darbību izpildi (piemēram, sakaru līdzekļu izmaksas, komisijas maksa u.c.), kā arī visu veidu blakus izmaksas, piemēram, nodevas, nodokļus utt.
- 7.9.7.** Ja Līdzēji ir vienojušies par sniedzamo Pakalpojumu un Bankai pienākošos atlīdzību par tā izpildi jau pirms attiecīgā Pakalpojuma sniegšanas, Klients vairs nav tiesīgs apstrīdēt šīs atlīdzības apmēru.
- 7.9.8.** Bankai, izmantojot trešo personu pakalpojumus uz Klienta rēķina, iesniedz Klientam apmaksai visus izdevumus apliecinājošos dokumentus, un Klientam ir pienākums apmaksāt Bankai visus Klientam iesniegtajos dokumentos norādītos izdevumus.
- 7.9.9.** Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina pieprasīt Klienta Bankai dotā rīkojuma izpildei nepieciešamo informāciju, dokumentus, lietišķos un citus pierādījumus, kas saistīti ar Klientu, Klienta sniegtās informācijas pārbaudi, Klienta piedāvātā nodrošinājuma pārbaudi, pārvaldīšanu vai atsavināšanu u.c. Visus šajā punktā minētos izdevumus par informāciju, dokumentiem un citiem pierādījumiem Banka ir tiesīga norakstīt no jebkura Konta Bankā bez Klienta piekrišanas.

## 7.10. Drošības prasības un atbildība

- 7.10.1.** Klienta pienākumi saistībā ar Maksājuma instrumenta izmantošanu.
  - 7.10.1.1.** Klients, kurš pilnvarots izmantot Maksājuma instrumentu, apņemas:
    - 7.10.1.1.1.** lietot Maksājuma instrumentu saskaņā ar attiecīgajiem Pakalpojuma noteikumiem un, ievērojot spēkā esošos Normatīvos aktus;
    - 7.10.1.1.2.** tiklīdz kļuvis zināms, ka Maksājuma instruments ir nozaudēts, nolaupīts vai notikusi tā piesavināšanās, vai notikusi tā neautorizēta izmantošana, nekavējoties par to informēt Banku, kārtībā, par kādu Līdzēji vienojušies Līgumos, vai saskaņā ar attiecīgā Pakalpojuma noteikumiem;
  - 7.10.1.2.** Klients veic pasākumus, kas nepieciešami, lai saglabātu Maksājuma instrumenta personalizētos aizsardzības elementus (t.sk. Autentifikācijai izmantojamos līdzekļus) drošībā (t.sk., ievērojot attiecīgā Līguma (Pakalpojuma) noteikumos noteiktās īpašās prasības), kā arī Drošas internetbankas pārvaldības principus, kas ir pieejami Bankas interneta vietnē <https://bluorbank.lv/lv/drosibas-nosacijumi-internetbanka>.
- 7.10.2.** Maksājuma instrumenta bloķēšana un Bankas operāciju apturēšana Kontā.
  - 7.10.2.1.** Banka patur tiesības jebkurā brīdī apturēt Bankas operācijas Kontā vai apturēt Maksājuma instrumenta darbību:
    - 7.10.2.1.1.** ja pastāv pamatotas aizdomas par Kontos esošo naudas līdzekļu drošību vai iespējamiem apdraudējumiem, saistītiem ar Maksājuma instrumenta drošību, aizdomas par neautorizētiem vai krāpnieciskiem darījumiem Kontā/ar Maksājuma instrumentu;

- 7.10.2.1.2.** ja Klients nepilda vai nepienācīgi pilda noslēgtā Līguma (Līgumu) noteikumus;
- 7.10.2.1.3.** ja Bankas rīcībā ir informācija, ka Maksājuma instruments ir nozagts, nozaudēts vai pastāv pamatotas šaubas, ka Maksājuma instrumenta personalizētās drošības pazīmes ir kļuvušas zināmas Trešajām personām un Trešās personas ir izmantojušas/varētu izmantot Maksājuma instrumentu neautorizētu darījumu veikšanai, kā arī nelikumīgu darījumu veikšanai; par iespējamu vai esošu apdraudējumu no Klienta vai trešo personu puses vai citiem apstākļiem, kas ir ārpus Bankas tiešas vai netiešas ietekmes vai kontroles robežām un kas varētu ietekmēt Klienta un/vai citu Bankas Klientu pakalpojumu drošību, neaizskaramību, konfidencialitāti vai radīt Bankai zaudējumus;
- 7.10.2.1.4.** gadījumos, kas noteikti spēkā esošajos Normatīvajos aktos, attiecīgajos Pakalpojumu noteikumos vai Līgumā;
- 7.10.2.2.** Gadījumos, kas minēti Noteikumu 7.10.2.1. punktā, Banka informē Klientu veidā, kāds noteikts attiecīgā Pakalpojuma noteikumos vai Līgumā, vai, izmantojot citus Bankai pieņemamus saziņas līdzekļus, t.sk., izmantojot telefonu, e-pastu vai Internetbanku. Par Maksājuma instrumenta darbības apturēšanu Banka cenšas nodrošināt Klienta informēšanu pirms Maksājuma instrumenta darbības apturēšanas, vai, ja tas nav iespējams, – pēc šādas Maksājuma instrumenta darbības apturēšanas, ja vien šāda Klienta informēšana ir nepieļaujama drošības nolūkos vai lai izpildītu spēkā esošo tiesību aktu prasības.
- 7.10.2.3.** Maksājuma instruments vai piekļuve Kontam pēc Klienta iniciatīvas tiek apturēta, ja Klients iesniedz attiecīgu rīkojumu Bankai rakstiskā vai citā veidā, par kādu Līdzēji vienojušies Līgumā, vai, iesniedzot Paziņojumu saskaņā ar 7.10.1.1.2. punktu. Banka patur tiesības pieprasīt, lai Klienta mutisks rīkojums pēc iespējas tiktu apstiprināts arī rakstveidā. Tāpat Banka patur tiesības, pieņemot neidentificēta Klienta rīkojumu par Maksājuma instrumenta darbības apturēšanu vai rīkojumu rīcības ar Kontu apturēšanai, var pieprasīt Klientu identificējošu informāciju. Ja Bankai rodas pamatotas šaubas par sniegtā rīkojuma atbilstību, Banka patur tiesības neizpildīt šādu rīkojumu. Šādā gadījumā Bankai neiestājas juridiska atbildība.
- 7.10.2.4.** Ja vien nepastāv būtiski šķēršļi, Banka uz Klienta pieteikuma pamata atjauno Maksājuma instrumenta darbību vai aizstāj to ar jaunu Maksājuma instrumentu, tiklīdz Maksājuma instrumenta bloķēšanai vairs nav pamata. Ja Maksājuma instrumenta darbības apturēšanas rezultātā nav iespējams atgūt Maksājuma instrumentu vai iestājas citi svarīgi apstākļi, Klients maksā Komisijas maksu par Maksājuma instrumenta atjaunošanu.
- 7.10.2.5.** Banka neatbild par zaudējumiem, kas Klientam rodas Maksājuma instrumenta darbības apturēšanas gadījumā, ja Banka ir ievērojusi Noteikumos, attiecīgā Pakalpojuma noteikumos vai Līgumā noteiktās prasības.
- 7.10.3.** Klienta informēšana par neautorizētiem vai kļūdaini veiktiem Maksājumiem.
- 7.10.3.1.** Klientam ir pienākums vismaz reizi mēnesī iepazīties ar Konta Izrakstu un pārbaudīt to. Neiepažīšanās ar Konta izrakstu neatbrīvo Klientu no savu pienākumu pildīšanas.
- 7.10.3.2.** Klientam ir nekavējoties jāpaziņo Bankai par neautorizētiem vai kļūdaini veiktiem Maksājumiem vai citām neatbilstībām Kontā, ko Klients konstatējis, taču ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) dienas kopš šāda neautorizēta vai kļūdaina Maksājuma veikšanas dienas.
- 7.10.3.3.** Ja Klients ir Patērētājs un Maksājums ir izpildīts citam Eiropas Savienības dalībvalstī esošam Maksājuma pakalpojumu sniedzējam, Klientam ir pienākums rakstiski informēt Banku par neautorizētiem vai kļūdaini veiktiem Maksājumiem nekavējoties (ievērojot termiņu, kāds noteikts Noteikumu 7.10.3.2. punktā, bet, ja objektīvu iemeslu dēļ nav iespējams ievērot šo termiņu, – ne vēlāk kā 13 (trīspadsmit) mēnešu laikā no brīža, kad ticis debetēts Konts).
- 7.10.3.4.** Ja Klients nav Patērētājs un/vai Maksājums ir veikts Eiropas Savienības Dalībvalsts valūtā uz trešo valsti, Klientam ir pienākums ievērot Noteikumu 7.10.3.2. punktā noteikto informēšanas termiņu.
- 7.10.3.5.** Ja Klients nav informējis Banku par neautorizētu vai kļūdaini veiktu Maksājumu Noteikumu 7.10.3.2.–7.10.3.3. punktos noteiktajā kārtībā un termiņā, Maksājums tiek uzskatīts par pilnībā Klienta autorizētu.
- 7.10.4.** Klienta atbildība par neautorizētu Maksājuma instrumentu lietošanu un Bankas atbildība par neautorizētiem Maksājumiem.
- 7.10.4.1.** Ja Klients – Patērētājs - noliedz, ka būtu autorizējis izpildītu Maksājumu, vai apgalvo, ka Maksājums izpildīts kļūdaini, Klientam ir pienākums iesniegt Bankā motivētu pieteikumu, savukārt Bankai rodas pienākums pierādīt, ka Maksājums ir autentificēts, precīzi reģistrēts un grāmatots Kontos, un to nav ietekmējušas tehniskas kļūmes vai citi trūkumi.
- 7.10.4.2.** Saņemot Paziņojumu no Klienta (ievērojot Noteikumu 7.10.3.2.–7.10.3.3. punktā minēto) un konstatējot, ka Maksājums nav ticis pienācīgi autorizēts, Banka atlīdzina Klientam radušos zaudējumus, atmaksājot neautorizētā maksājuma summu vai atjaunojot stāvokli Klienta Kontā, no kura šī summa norakstīta, līdz tādām stāvoklim, kāds ir bijis pirms neautorizētā Maksājuma veikšanas, izņemot gadījumus, kad atbildība par neautorizētu Maksājumu iestājas pašam Klientam (Noteikumu 7.10.4.4.–7.10.4.7. punkti) vai Bankai ir pamatotas aizdomas, ka Klients rīkojies prettiesiski.
- 7.10.4.3.** Bankai ir tiesības atkārtoti norakstīt Maksājuma summu un Klientam ir pienākums nodrošināt Kontā naudas līdzekļus Maksājumam nepieciešamajā apmērā, ja Banka ir atmaksājusi Klienta apstrīdētā Maksājuma summu, bet Maksājuma izmeklēšanas rezultātā tiek konstatēts, ka Maksājums ir ticis pienācīgi autorizēts.
- 7.10.4.4.** Ja Klients ir Patērētājs, Klients uzņemas atbildību par zaudējumiem 50 (piecdesmit) euro apmērā, ja tie radušies nozaudēta vai nozagta Maksājuma instrumenta lietošanas rezultātā.

- 7.10.4.5.** Klients uzņemas atbildību par visiem zaudējumiem, kas radušies neautorizēta Maksājuma rezultātā, ja Klients rīkojies prettiesiski vai ar nodomu (tīši), vai rupjas neuzmanības dēļ nav pildījis vienu vai vairākus Noteikumu 7.10.1.1.–7.10.1.2. punktus.
- 7.10.4.6.** Ja Klients ir Bankai iesniedzis Paziņojumu (Bankas noteiktā kārtībā) par Maksājuma instrumenta nozaudēšanu, zādzību vai neatļautu lietošanu, Banka atlīdzina Klientam zaudējumus, kas radušies no Maksājuma instrumenta lietošanas pēc paziņošanas Bankai par šo faktu, izņemot gadījumus, kad Klients pats rīkojies prettiesiski, vai Noteikumu 7.10.2.3. punktā noteiktajos gadījumos. Šis Noteikumu punkts ir piemērojams tikai attiecībā ar Klientu, kurš ir Patērētājs.
- 7.10.4.7.** Ja Banka nav nodrošinājusi Klientam iespēju informēt Banku par Maksājuma instrumenta nozaudēšanu, nolaupišanu vai citādu prettiesisku piesavināšanos – kārtībā, kāda paredzēta Pakalpojumu noteikumos, Banka atlīdzina Klientam Maksājuma instrumenta izmantošanas rezultātā radušos zaudējumus, izņemot gadījumus, kad Klients pats rīkojies prettiesiski vai nolaidīgi. Šis Noteikumu punkts ir piemērojams tikai attiecībā ar Klientu, kurš ir Patērētājs.
- 7.10.4.8.** Ja Maksātājs iesniedz prasību Bankai par neautorizētu Maksājumu, kura Saņēmējs ir Bankas Klients, tad šādam Klientam (Saņēmējam) ir pienākums pēc pirmā Bankas pieprasījuma nodrošināt naudas līdzekļus Kontā, lai atmaksātu Maksātājam šāda Maksājuma rezultātā norakstīto summu. Bankai ir tiesības debetēt Klienta (Saņēmēja) Kontu bez iepriekšēja brīdinājuma.
- 7.10.5.** Bankas atbildība par pareizu Maksājuma izpildi.
- 7.10.5.1.** Maksājuma rīkojums tiek uzskatīts par pareizi izpildītu, ja tas izpildīts atbilstoši tajā norādītajam Unikālajam identifikatoram. Bankai ir tiesības, bet nav pienākuma pārbaudīt, vai Unikālais identifikators atbilst Konta turētāja vārdam/uzvārdam/nosaukumam.
- 7.10.5.2.** Ja Maksātājs ir norādījis kļūdainu Unikālo identifikatoru, Banka nav atbildīga par Maksājuma neizpildi vai kļūdainu izpildi.
- 7.10.5.3.** Ja Banka ir veikusi pārbaudi un konstatējusi neatbilstības starp Konta turētāja vārdu/uzvārdu/nosaukumu un norādīto Unikālo identifikatoru, Bankai ir tiesības, bet nav pienākuma atteikt Maksājuma izpildi.
- 7.10.5.4.** Ja Maksājums, pamatojoties uz nepareizi norādītu Unikālo identifikatoru, tomēr ir ticis veikts, Banka pēc Maksātāja iniciatīvas cenšas atgūt kļūdaini izpildītā Maksājuma naudu.
- 7.10.5.5.** Banka ir tiesīga ieturēt no Klienta/Maksātāja Komisijas maksu par naudas līdzekļu atgūšanas procesu arī gadījumos, ja naudas līdzekļi netiek atgūti.
- 7.10.5.6.** Ja Maksājuma rīkojumu iesniedzis Maksātājs, viņa Maksājuma pakalpojumu sniedzējs ir atbildīgs par pareizu Maksājuma izpildi, ja vien Maksātāja Maksājuma pakalpojumu sniedzējs, un, ja nepieciešams, – Saņēmēja Maksājuma pakalpojumu sniedzējam – nevar pierādīt, ka Saņēmēja Maksājuma pakalpojumu sniedzējs saņēmis Maksājuma summu. Ja Maksātāja Maksājuma pakalpojumu sniedzējs var pierādīt, ka Saņēmēja Maksājuma pakalpojumu sniedzējs ir saņēmis Maksājuma summu, par pareizu Maksājuma izpildi ir atbildīgs Saņēmēja Maksājuma pakalpojumu sniedzējs.
- 7.10.5.7.** Ja Banka kā Klienta (Maksātāja) Maksājuma pakalpojumu sniedzējs kļūst atbildīga par Maksājuma izpildi saskaņā ar Noteikumu 7.10.5.6. punktu, Banka nekavējoties atmaksā Klientam neizpildītā vai kļūdaini izpildītā maksājuma summu vai atjauno stāvokli Kontā, no kura attiecīgā Maksājuma summa tikusi norakstīta, līdz tādām stāvoklim, kādā tas būtu bijis, ja kļūdainais Maksājums nebūtu izpildīts.
- 7.10.5.8.** Ja Banka kā Klienta (Saņēmēja) Maksājuma pakalpojumu sniedzējs kļūst atbildīga par Maksājuma izpildi saskaņā ar Noteikumu 7.10.5.6. punktu, Banka nekavējoties nodod Maksājuma summu Klienta (Saņēmēja) rīcībā vai ieskaita attiecīgo summu Klienta (Saņēmēja) kontā.
- 7.10.5.9.** Ja Maksājums nav ticis izpildīts vai ir ticis izpildīts kļūdaini, Banka pēc Klienta pieprasījuma mēģina izsekot Maksājumu un informē Klientu par rezultātu.
- 7.10.5.10.** Banka sedz neizpildīta vai kļūdaini izpildīta Maksājuma dēļ radušās izmaksas Klientam (piemēram, atmaksā samaksāto Komisijas maksu).
- 7.10.5.11.** Noteikumu 7.10.5.6.–7.10.5.10. punktos noteiktās tiesības attiecas tikai uz Klientu, kas ir Patērētājs, un Maksājumiem, kas izpildīti uz Eiropas Savienības dalībvalsti vai saņemti no Eiropas Savienības dalībvalsts. Citos gadījumos, kad Klients nav Patērētājs vai Maksājums ir izpildīts uz/no trešās valsts, Banka ir atbildīga par kļūdaini izpildītiem Maksājumiem tikai gadījumos, kad Maksājums ir izpildīts kļūdaini Bankas vainas dēļ. Banka neatbild par trešo personu pieļautām kļūdām Maksājumu izpildē.
- 7.10.5.12.** Banka nenes atbildību par papildu izmaksām vai netiešiem zaudējumiem, kas, iespējams, radīti Maksātājam un/vai Saņēmējam.
- 7.10.5.13.** Naudas summu izmaksas gadījumā saņemtā naudas summa Klientam jāpārbauda nekavējoties tā Bankas darbinieka klātbūtnē, kurš izsniedz naudu. Vēlākas Klienta pretenzijas netiek izskatītas.

## 8. NODROŠINĀJUMS

- 8.1.** Klientam ir jāveic visi nepieciešamie pasākumi, lai pasargātu Banku no atbildības par Bankai dotajiem Klienta rīkojumiem, un pēc Bankas pieprasījuma jāsedz visi Bankas zaudējumi, izdevumi un saistības, kas radušās Klienta neuzmanības, ļauna nodoma vai saistību neizpildes rezultātā.
- 8.2.** Visi Bankā izvietotie Klienta naudas līdzekļi, finanšu instrumenti, noguldījumi un ienākumi no tiem, kas nonākušas Bankas valdījumā, turējumā vai lietošanā kalpo kā finanšu nodrošinājums un ir iekļāti Bankai kā finanšu ķīla.
- 8.3.** Nodrošinājums attiecas uz visām Klienta saistībām pret Banku, tai skaitā uz Bankas atbildību par sniegtajiem Pakalpojumiem, Bankas izdevumiem un jebkuriem zaudējumiem, kas Klientam ir jāsedz Bankai. Banka ir tiesīga pieprasīt no Klienta tā saistību pret Banku nodrošinājumu vai dotā nodrošinājuma palielināšanu.
- 8.4.** Klienta pienākums ir rūpēties par nodrošinājuma priekšmeta uzturēšanu, kā arī augļu gūšanu no tā un attiecīgas informācijas sniegšanu Bankai pēc tās pieprasījuma. Jebkuras iespējamās Bankas maksājumu prasības gadījumā pret Klientu, Bankai ir tiesības saņemt un izlietot nodrošinājuma priekšmeta augļus.
- 8.5.** Ja Klients nepilda vai nepienācīgi pilda savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības vērst piedziņu uz iepriekš minētajiem nodrošinājuma veidiem, kā arī uz jebkuru citu Klienta mantu Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.
- 8.6.** Savu saistību izpildes nodrošināšanai Klients piešķir Bankai tiesības atsavināt nodrošinājuma priekšmetus un pārdot tos par brīvu cenu, ja vien attiecīgajos Līgumos nav atrunāts pretējais. Ja Banka izmanto Klienta piešķirtās tiesības, vērst piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu (lietām vai tiesībām) bez tiesas un izsoles starpniecības, Banka rīkojas kā Klienta pilnvarnieks. Bankai ir tiesības izvēlēties atsavināšanas secību.
- 8.7.** Banka ir tiesīga vērst piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu arī pirms nodrošinātās saistības izpildes termiņa notecējuma, ja Klients neizpilda Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā laikā vai kārtībā.
- 8.8.** Ienākumus, kas tiek iegūti no nodrošinājuma atsavināšanas vai izlietošanas, Banka izmanto Klienta parādsaistību dzēšanai un sadala, ievērojot šādu secību:
  - 8.8.1.** tiek dzēsti visi izdevumi, kas ir saistīti ar Klientam atsavināmās lietas (-u) uzturēšanu, glabāšanu, pārvadāšanu, sludinājumu publicēšanu (ja tādi ir nepieciešami), samaksu lietpratējiem (ekspertiem) un lietas (-u) atsavināšanu/tiesību izlietošanu;
  - 8.8.2.** Bankai no Klienta pienākošos nesamaksāto procentu (aizdevuma un nokavējuma procentu) dzēšanai;
  - 8.8.3.** pamatsummas atmaksai;
  - 8.8.4.** soda sankciju un/vai citu pienākumu pret Banku, kas rodas Klienta saistību izpildes nokavējuma un/vai neizpildes rezultātā (līgumsoda, rokas naudas samaksa) izpildei.
- 8.9.** Pēc Klienta parāda pilnīgas dzēšanas atlikušos naudas līdzekļus Banka atdod Klientam. Ja Klients nav atrodams, šie līdzekļi glabājas Bankā, un par glabāšanu Banka no Klienta ietur samaksu no atlikušajiem naudas līdzekļiem atbilstoši Cenrādim.

## 9. MANTOŠANA

- 9.1.** Klienta nāves gadījumā, Bankai ir tiesības pieprasīt un personām, kas iesniedz Bankā prasības uz Klienta mantu, ir pienākums iesniegt dokumentu (-us), kas apliecina viņu kā mantinieku tiesības uz Klienta atstāto mantojumu un pēc formas un satura atbilst Normatīvo aktu prasībām, kā arī personu apliecinošus dokumentus. Bankai ir tiesības uz šo personu rēķina veikt iesniegto dokumentu īstuma, spēkā esamības un pilnīguma pārbaudi. Pamatojoties uz iesniegtajiem dokumentiem, Banka izmaksā/pārskaita mantiniekiem Bankā esošos Klienta naudas līdzekļus un / vai Finanšu instrumentus.

## 10. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA

- 10.1.** Banka apstiprina, ka jebkura informācija par Klientam sniegtajiem Pakalpojumiem (operācijām) ir konfidenciāla, un tā netiks izpausta trešajām personām, izņemot Normatīvajos aktos noteiktajām personām, tajos noteiktajos gadījumos, kārtībā un apjomā.
- 10.2.** Bankai ir tiesības nodot trešajām personām ziņas par Klientu, kas nav pienācīgi pildījis ar Banku noslēgtos Līgumus, t.sk. ievietošanai maksājumu kavējumu, saistību izpildes disciplīnas un kredītvēstures reģistros vai citādi publicēšanai, ciktāl tāda nepieciešama saistību izpildei vai veicināšanai.
- 10.3.** Banka ir tiesīga sniegt un saņemt ziņas par Klientu no tām trešajām personām, kam Banka ar līgumu ir uzticējusi veikt noteiktas funkcijas vai sniegt pakalpojumus, kas ir nepieciešami Pakalpojumu (operācijas) sniegšanai un darbībai. Šādos gadījumos Banka sniedz vai saņem no trešajām personām informāciju par Klientu un tā darījumiem vai sniegtiem pakalpojumiem tādā apjomā, kāds nepieciešams attiecīgā Pakalpojuma (operācijas) vai darbības nodrošināšanai.

- 10.4.** Banka ir tiesīga sniegt un saņemt informāciju par Klientu un tā saistībām, kas ir iekļauta Kredītu reģistrā, Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumos noteiktajos gadījumos, apjomā un kārtībā. Klientam ir tiesības saņemt par sevi informāciju, kas ir iekļauta Kredītu reģistrā, Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumos noteiktajā kārtībā. Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumi ir pieejami Latvijas Bankas interneta vietnē.
- 10.5.** Informācija par Klientu un tā darījumiem var tikt nodota Eiropas Savienības, Eiropas Ekonomikas zonas, Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstu un citu valstu kompetentajām valsts institūcijām tām saistošajos normatīvajos aktos noteikto funkciju veikšanai, kā arī korespondentbankām, lai izpildītu Klienta rīkojumus vai Bankas operāciju, vai izpildītu piemērojamajos Normatīvajos aktos noteiktos pienākumus.
- 10.6.** Informācija par Klientu, tā saistībām un darījumiem var tikt nodota vai saņemta no AS "Kreditinformācijas Birojs" (vien. reģ. Nr. 40103673493), citiem licencētiem kreditinformācijas birojiem, pamatojoties uz savstarpēji noslēgtu rakstisku līgumu, Kreditinformācijas biroju likuma izpildei, kā arī godprātīgas aizņemšanās veicināšanai, kredītpējas un kredītrisku pārvaldīšanas mērķiem, t.sk., lai motivētu Klientus pienācīgi pildīt uzņemtās saistības.
- 10.7.** Informācija par Klientu un tā darījumiem var tikt nodota:
- 10.7.1.** citai personai, kas ir puse Bankas operācijā, kurā iesaistīts Klients;
  - 10.7.2.** citai personai, kas ir saņēmējs Klienta ierosinātam Maksājumam;
  - 10.7.3.** citai personai, kas Klienta labā vai interesēs piesaka izpildei vai veic Bankas operāciju, Maksājumu vai citāda veida saistības izpildi;
  - 10.7.4.** pakalpojumu sniedzējam (t.sk. korespondentbankai un saņēmējbankai), kas iesaistāms operācijas (t.sk. Maksājuma) izpildē;
  - 10.7.5.** citai personai, ja sadarbības partnera klients ir atļāvis sniegt informāciju Bankā, t.sk. nākamai vai iespējamai Bankas operācijas izpildei;
  - 10.7.6.** citai personai Klientu parādu ārpustiesas atgūšanas procesam.
- 10.8.** Bankai ir tiesības sniegt informāciju par Klientu Bankas uzraudzības un kontroles institūcijām vai personām, kas veic Bankas darbības auditu vai uzraudzību.
- 10.9.** Bankai ir tiesības starptautiskajos līgumos un citos tai saistošajos normatīvajos aktos noteiktajā apjomā un kārtībā sniegt tās rīcībā esošo informāciju par Klientu, tā kontiem un veiktajiem darījumiem tiesību aizsardzības iestādēm, regulējošajām institūcijām, nodokļu administrācijām, kā arī citām kompetentajām valsts iestādēm.

## 11. FIZISKO PERSONAS DATU APSTRĀDE

- 11.1.** Klienta datu apstrāde Bankā tiek veikta, ievērojot piemērojamajos Normatīvos aktus un atbilstoši Privātuma politikai, kas ir pieejama Bankas interneta vietnē (sadaļā Noteikumi - Personas datu apstrāde) un Bankas Klientu apkalpošanas centrā, tā tiek piemērota visās tiesiskajās attiecībās ar Banku.
- 11.2.** Banka veic Klienta, tā Pārstāvja, PLG un citu ar Klientu saistīto fizisko personu datu apstrādi, tajā skaitā uztur datu bāzes ar personas datiem. Personas dati ir jebkura informācija, kas attiecināma uz identificētu vai identificējamu personu (Datu subjektu). Personas datu apstrāde ir jebkuras ar personas datiem vai personas datu kopām veiktas darbības vai darbību kopums, neatkarīgi no datu apstrādes veida, piemēram, datu vākšana, reģistrācija, organizēšana, struktūrēšana, glabāšana, pielāgošana vai pārveidošana, atgūšana, aplūkošana, izmantošana, izpaušana, nosūtīt, izplatīt vai citādi darot tos pieejamus, saskaņošana vai kombinēšana, ierobežošana, dzēšana vai iznīcināšana.
- 11.3.** Klients ir informēts, ka, veicot maksājumus, Klienta personas dati tiek apstrādāti ES, EEZ un trešo valstu apstrādes centros un saskaņā ar šo valstu normatīvajiem aktiem var tikt nodoti tiesībsargājošajām institūcijām NILLTPF novēršanas nolūkiem.
- 11.4.** Bankā ir iecelts personu datu aizsardzības speciālists, kas organizē, kontrolē un uzrauga Bankas veiktās personu datu apstrādes atbilstību Normatīvo aktu prasībām.
- 11.5.** Ja Klients nepiekrīt fizisko personu datu apstrādei, Bankai ir iemesls atteikt Pakalpojumu (operāciju) sniegšanu.
- 11.6.** Ja Klients ir devis rīkojumu dzēst savus fizisko personu datus, Bankai ir tiesības noraidīt pieprasījumu, ja glabāšanas pamatojums ir, piemēram, Normatīvo aktu prasības vai Bankas legītimā interese.
- 11.7.** Bankai ir tiesības ierakstīt un saglabāt Bankas darbinieku telefona sarunas ar Klientu un saziņu, kas veikta ar jebkuriem citiem informācijas apmaiņas līdzekļiem vai sistēmām, un Klients ir informēts, ka šie ieraksti var tikt izmantoti kā pierādījums.

## 12. IESKAITS UN CESIJA

- 12.1.** Klienta saistību pret Banku izpildei, Bankai ir tiesības bez Klienta atsevišķas piekrišanas izmantot jebkurus tā Kontos esošos naudas līdzekļus.
- 12.2.** Bankai ir tiesības izlietot jebkuru Klienta prasījumu pret Banku jebkuru Līdzēju saistību ieskaitam.
- 12.3.** Klients var veikt savu prasījumu pret Banku ieskaitu ar pretprasījumu tikai gadījumos, ja prasījumi ir neapstrīdami un tiesas ceļā atzīti par pastāvošiem, un tikai tajā pašā valūtā, vai arī, ja Banka tam piekrit, citā valūtā, veicot konvertēšanu uz Klienta rēķina atbilstoši Bankas noteiktajam tās dienas valūtu kursam.
- 12.4.** Bankai ir aizturējuma tiesības uz jebkuru Klienta mantu, kas tiesiskā kārtā nokļuvusi Bankas valdījumā vai turējumā, ciktāl tā nepieciešama Klienta saistību pret Banku izpildes nodrošināšanai.
- 12.5.** Bankai ir tiesības cedēt (nodot) savas prasījuma tiesības pret Klientu trešajām personām bez Klienta piekrišanas.
- 12.6.** Banka ir tiesīga savā vārdā uz Klienta rēķina dot uzdevumu (pilnvarojumu) trešajai personai veikt Klienta doto rīkojumu Bankai, ja Banka uzskata, ka tas ir Klienta interesēs. Šajā gadījumā Bankas atbildība ir ierobežota ar trešās personas rūpīgu izvēli un rīkojuma satura izskaidrošanu. Ja Banka trešās personas izvēlē vai rīkojuma satura izskaidrošanā seko Klienta norādījumiem, tad par rīkojuma izpildi atbild tikai Klients. Taču šajā gadījumā Bankas pienākums ir cedēt Klientam visus tās prasījumus pret trešo personu.

## 13. BANKAS ATBILDĪBA

- 13.1.** Bankai ir pienākums sniegt Pakalpojumus, tajā skaitā izpildīt Klienta dotos rīkojumus, ar pienācīgu rūpību un sargāt Klienta intereses, ciktāl Bankai tas ir iespējams.
- 13.2.** Banka nav atbildīga par savu saistību neizpildi vai daļēju izpildi, ja neizpildes cēlonis ir Nepārvarama vara. Līdzēji vienojas, ka pie Nepārvaramas varas apstākļiem tiks uzskatīti arī ne ESAO (Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija) dalībvalstīs reģistrēto Bankas korespondentbanku saistību pret Banku neizpilde vai daļēja izpilde, kuru rezultātā Banka nevar izpildīt (vai kavē izpildīt) savas saistības pret Klientu.
- 13.3.** Banka nav atbildīga par Klientam vai trešajām personām radītajiem zaudējumiem, ja Banka Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā ir atturējies no darījuma vai noteikta veida debeta operācijām Kontā, par ko radušās aizdomas par NILLTPF vai šādu darbību mēģinājumiem vai cita veida noziedzīgiem nodarījumiem vai Sankciju pārkāpšanu, apiešanu vai tās mēģinājumu.
- 13.4.** Ja Līdzēji Bankas operāciju veikšanai izmanto bankomātus, pasta, elektroniskos vai citus sakaru līdzekļus, Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas rodas šo līdzekļu un to tehnisko iekārtu lietošanas traucējumu dēļ, kas var novest pie darījuma satura nepilnībām, neprecizitātēm vai kādiem citiem izkropļojumiem.
- 13.5.** Banka nav atbildīga par aizkavējumiem Klienta darījumu izpildē, sūtījumu pazušanā, pārraides kļūdām un izkropļojumiem, kas radušies sakaru iekārtu trūkuma un/vai bojājumu dēļ, laika zonu starpības, valūtas kursu svārstību un citu apstākļu dēļ, kas nav atkarīgi no Bankas gribas un kontroles.
- 13.6.** Banka nav atbildīga par kļūdaina, neprecīza, nesaprotama vai pretrunīga darījuma izpildes sekām.
- 13.7.** Banka ir atbildīga tikai par to Pakalpojumu (operāciju) izpildi, kas tiek veikti sadarbībā ar korespondentbankām, ar kuru sarakstu Klients var iepazīties Bankas telpās Bankas darba laikā, Bankas interneta vietnē vai Internetbankā.
- 13.8.** Banka nav atbildīga un neatlīdzina Klientam zaudējumus, tai skaitā neiegūto peļņu, kas saistīta ar valūtas konvertāciju, Maksājumu rīkojumu izpildes atteikumu, kavēšanos vai citu ar Maksājumu rīkojumu izpildi saistīto nosacījumu maiņu, ja Banka rīkojusies atbilstoši Noteikumu noteiktajai kārtībai.
- 13.9.** Par savu darbinieku veiktajām darbībām Banka ir atbildīga tiktāl, ciktāl tie ir rīkojušies Bankas darba laikā, izpildot savus darba pienākumus un Bankas vadības dotos norādījumus.
- 13.10.** Līguma ietvaros Banka nesniedz Klientam ieguldījumu konsultācijas, nodokļu konsultācijas vai juridiskas konsultācijas. Nekāda Bankas informācija un paskaidrojumi par darījuma noteikumiem nevar tikt uzskatīti par ieguldījumu konsultāciju vai ieteikumu noslēgt darījumu un neuzliek Bankai nekādas saistības vai pienākumus.
- 13.11.** Veicot darījumus, Bankas darbību var regulēt ārvalstu normatīvie akti, finanšu tirgus uzraudzības iestāžu saistošie noteikumi, ārvalstu biržu, depozitāriju, kliringa iestāžu un citu iestāžu noteikumi. Nekādas darbības, ko Banka veic, pildot ārvalstu normatīvo aktu vai biržu, depozitāriju, kliringa iestāžu un citu iestāžu noteikumus, nevar tikt uzskatītas par darījuma, Līguma vai Klienta tiesību pārkāpšanu un nevar radīt Bankai pienākumu atlīdzināt Klientam radušos zaudējumus vai izdevumus.

## 14. PRETENZIJU UN STRĪDU IZSKATĪŠANA

- 14.1.** Pretenzijas par Maksājuma rīkojumu izpildi, kā arī finansiāla rakstura pretenzijas un prasības sakarā ar citiem Pakalpojumiem (operācijām), Klientam ir jāiesniedz Bankai rakstiski (Klientu apkalpošanas centrā, Internetbankā vai elektroniski, parakstītu ar Elektronisko parakstu. Pretenzijas, kas nav saistītas ar šajā punktā minētajiem darījumiem un kam nav finansiāla rakstura, Klienti var iesniegt Bankai arī mutiski, vai arī izmantojot telefonu vai elektronisko pastu.
- 14.2.** Visi strīdi un nesaskaņas, kas var rasties starp Banku un Klientu, tiek risināti sarunu/sarakstes veidā un saskaņā ar Normatīvajiem aktiem. Ja vienošanās netiek panākta, strīdi starp Banku un Patērētājiem tiek izskatīti Latvijas Republikas vispārējās jurisdikcijas tiesā, ja vien attiecīgajā Līgumā Līdzēji nav vienojušies par citu strīdu izskatīšanas kārtību. Strīdi starp Banku un juridiskām vai fiziskām personām, kas nav Patērētāji, tiek izskatīti Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā saskaņā ar tās reglamentu, ja vien Līdzēji attiecīgajā Līgumā nav vienojušies par citu strīdu izskatīšanas kārtību. Līdzēju tiesiskajām attiecībām tiek piemēroti Latvijas Republikā saistošie normatīvie akti.
- 14.3.** Klientam ir tiesības iesniegt rakstisku pretenziju Latvijas Finanšu nozares asociācijas ombudam, kas atrodas Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, saskaņā ar ombuda reglamentu un noteikumiem (<https://www.financelatvia.eu/ombuds/>).
- 14.4.** Klientam ir tiesības iesniegt sūdzību Bankas darbību uzraugošajai iestādei. Uzraudzību pār Bankas darbību veic Latvijas Banka, kas atrodas K. Valdemāra ielā 2A, Rīgā, LV-1050 ([www.bank.lv](http://www.bank.lv)).
- 14.5.** Patērētājs ir tiesīgs iesniegt sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centram, kas atrodas Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010 ([www.ptac.gov.lv](http://www.ptac.gov.lv)). Sūdzību pieņemšanas un lēmumu pārsūdzēšanas kārtību nosaka Patērētāju tiesību aizsardzības likums un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums.
- 14.6.** Datu subjektam, ja viņš uzskata, ka viņa personas dati tiek apstrādi neatbilstoši normatīvo aktu prasībām, ir tiesības iesniegt sūdzību Datu valsts inspekcijai, kas atrodas Elijas ielā 17, Rīgā, LV-1050 ([www.dvi.gov.lv](http://www.dvi.gov.lv)).

## 15. LĪGUMA UN DARĪJUMA ATTIECĪBU IZBEIGŠANA

- 15.1.** Klientam ir tiesības vienpusēji atkāpties no Līguma, rakstiski paziņojot par to Bankai un izpildot no attiecīgā Līguma vai Noteikumiem, kā arī no Normatīvajiem aktiem izrietošās saistības pret Banku.
- 15.2.** Ja Līgums ir noslēgts attālināti, parakstot to ar Elektronisko parakstu (turpmāk - Distances līgums), Patērētājam ir tiesības vienpusēji atkāpties no šāda Distances līguma, ievērojot Normatīvajos aktos noteikto, 14 (četrpadsmit) dienu laikā no Distances līguma noslēgšanas brīža vai no brīža, kad šāds Klienti saņem Distances līguma noteikumus un saskaņā ar Normatīvajiem aktiem obligāti sniedzamo informāciju, tostarp par Banku, Pakalpojumu, Distances līgumu, strīdu izskatīšanas iespējām, ja šāds brīdis ir vēlāk nekā Distances līguma noslēgšanas brīdis, iesniedzot atkāpšanās paziņojumu Klientu apkalpošanas centrā, nosūtot šādu paziņojumu Bankai pa pastu uz Bankas juridisko adresi vai elektroniski, parakstot ar Elektronisko parakstu.
  - 15.2.1.** Ja Klienti izmanto atteikuma tiesības un vienpusēji atkāpjas no Distances līguma, kura izpildi Banka jau ir uzsākusi pēc Klienta pieprasījuma vai ar Klienta Piekrišanu, Klienta pienākums ir samaksāt Bankai par Pakalpojumu, ko Banka jau ir sniegusi Klientam saskaņā ar attiecīgo Distances līgumu.
  - 15.2.2.** Noslēdzot Distances līgumu, Klienti piekrīt, ka Banka uzsāk Distances līguma izpildi, tai skaitā arī tāda Distances līgumā paredzēta Pakalpojuma sniegšanu, kas paredz tūlītēju vai atliktu maksājumu, pirms šajā punktā minētā atteikuma tiesību izmantošanas termiņa beigām.
  - 15.2.3.** Ja Klienti nav izmantojis atteikuma tiesības šeit norādītajā termiņā, Klienti var atkāpties no Distances līguma tikai Normatīvajos aktos un/vai Distances līgumā noteiktajos gadījumos.
  - 15.2.4.** Distances līguma noteikumi un informācija, kas Patērētājam jāsniedz pirms Distances līguma noslēgšanas, ir pieejama latviešu, krievu un angļu valodā.
- 15.3.** Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt jebkuru starp Līdzējiem noslēgto Līgumu un/vai Pakalpojumu (operāciju), tai skaitā izbeigt Darījuma attiecības ar Klientu, atbilstoši Normatīvajos aktos, Noteikumos, attiecīgajā Līgumā vai Pakalpojumu noteikumos noteiktajam. Ja Noteikumos vai attiecīgajā Līgumā nav noteikts cits Bankas beznosacījuma vienpusējas atkāpšanās termiņš, Banka ir tiesīga atkāpties no starp Līdzējiem noslēgtā Līguma, neatlīdzinot Klientam nekādus zaudējumus, 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš par to brīdinot Klientu, bet Patērētāju – 60 (sešdesmit) dienas iepriekš.
- 15.4.** Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt jebkuru starp Līdzējiem noslēgto Līgumu un/vai Pakalpojumu (operāciju), tai skaitā izbeigt Darījuma attiecības ar Klientu, neievērojot 15.3. punktā noteiktos brīdināšanas termiņus, tai skaitā nekavējoties, atkāpties no Līguma neatlīdzinot Klientam nekādus zaudējumus, ja:
  - 15.4.1.** Banka īstenojot NILLTPF vai Sankciju risku pārvaldīšanas pasākumus konstatē zemāk norādītos, bet ne tikai, apstākļus:
    - 15.4.1.1.** Klienti atsakās sniegt vai ir sniedzis nepatiesas, neprecīzas vai nepilnīgas ziņas par savu personu, mantisko stāvokli, labklājības vai naudas līdzekļu izcelsmi vai citu informāciju un/vai dokumentus, lai Banka varētu izpildīt NILLTPF novēršanas prasības un Sankciju izpildes nodrošināšanas prasības;

- 15.4.1.2.** Klients vai ar Klientu saistītā persona, tai skaitā PLG, ir atzīts par Sankciju subjektu;
- 15.4.1.3.** Bankai ir aizdomas par Klienta vai ar to saistīto personu, tai skaitā PLG, saistību ar NILLTPF vai Sankciju pārkāpšanu, apiešanu vai tās mēģinājumu;
- 15.4.1.4.** Klienta reģistrācijas (rezidences) valsts ir iekļauta ar Finanšu darījumu darba grupu (*Financial Action Task Force*) augsta riska un nesadarbojošos valstu sarakstā;
- 15.4.1.5.** turpmāka sadarbība ar Klientu Bankai var radīt paaugstinātu NILLTPF, reputācijas vai Sankciju risku;
- 15.4.1.6.** Bankai nav iespējams pēc būtības izpildīt Normatīvajos aktos noteiktās minimālās prasības Klienta identifikācijai;
- 15.4.1.7.** Bankai nav iespējams pēc būtības izpildīt Normatīvajos aktos noteiktās Klienta padziļinātās izpētes minimālās prasības;
- 15.4.1.8.** Klients ir NILLTPF novēršanas likuma subjekts, kura darbība neatbilst NILLTPF novēršanas jomu regulējošo Normatīvo aktu prasībām;
- 15.4.1.9.** Bankai ir vismazākās šaubas par Klienta - ārvalstu politiski nozīmīgas personas vai viņa ģimenes locekļu, vai cieši saistītu personu korupciju vai to labklājības izcelsmi, neatkarīgi no tā, vai šīs personas deklarējušas savu pastāvīgo dzīvesvietu Eiropas Savienībā;
- 15.4.1.10.** Banka konstatē, ka Klients uztur darījuma attiecības ar Čaulas banku.
- 15.4.2.** Klients nav izpildījis pamatotu Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā termiņā vai kārtībā;
- 15.4.3.** Klients nepilda savas saistības pret Banku vai Bankai ir pamats uzskatīt, ka Klients turpmāk nepildīs savas saistības pret Banku;
- 15.4.4.** Bankas rīcībā ir informācija par Klienta reputāciju, kas var tieši vai netieši ietekmēt Bankas darbību vai radīt tai nelabvēlīgas sekas;
- 15.4.5.** Bankas darbību uzraugošā iestāde (t.sk. arī citas dalībvalsts vai trešās valsts uzraugošā iestāde), jebkura cita valsts iestāde, starptautiskā organizācija (piemēram, starptautiskā karšu organizācija), korespondentbanka vai jebkura cita banka rosina Līguma izbeigšanu;
- 15.4.6.** Bankas rīcībā ir negatīva informācija vai ziņas par Klientu vai ar Klientu saistīto personu (t.sk. personu, kas ir bijusi Klienta Pārstāvis, PLG, darbinieks, vai citādi saistīta ar Klientu, t.sk. ir vai ir bijusi ieguvusi tiešu vai netiešu līdzdalību Klienta pamatkapitālā) darbību un darījumiem, vai ja Klients vai ar Klientu saistīta persona pieļauj vai ir pieļāvusi pēc Bankas ieskatiem juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību attiecībā pret Banku, necienīgi, aizskaroši, apmelojoši izturas pret Banku vai tās darbiniekiem, kaut kādā veidā kompromitē Banku vai arī kā citādi dod pamatu Bankai uzskatīt turpmāko sadarbību ar Klientu vai tā Pārstāvi par (potenciāli) necienīgu, nelietderīgu, Bankas reputāciju aizskarošu vai graujošu, kā arī gadījumos, kad Klients pie darījuma attiecību nodibināšanas ir maldinājis Banku, iesniedzot viltotus dokumentus;
- 15.4.7.** Klients nesamaksā Bankai par sniegtajiem Pakalpojumiem (operācijām) saskaņā ar Līgumu un Cenrādi;
- 15.4.8.** Klients ilgāk par 60 (sešdesmit) dienām nespēj nodrošināt Minimālo atlikumu Kontā (ja attiecas);
- 15.4.9.** Klienta Pārstāvjiem ir beidzies pilnvaru termiņš;
- 15.4.10.** kā arī citos attiecīgajā Līgumā un šajos Noteikumos noteiktajos gadījumos.
- 15.5.** Bankai ir tiesības bez atsevišķa paziņojuma izbeigt Konta apkalpošanu (t.sk. nepieņemt Maksājumus Kontā un izbeigt jebkādu Maksājumu rīkojumu izpildi), pārskaitīt naudas līdzekļus uz citu Bankas uzskaites kontu, izbeigt jebkāda veida noguldījumus un slēgt Kontu, ja Klients (fiziskā persona) ir miris, vai atbilstoši Normatīvajiem aktiem atzīts par mirušu, promesošu vai pazudušu, vai pret Klientu ir vērstas tādas tiesiskas pasākumu kopums, kuru rezultātā Klienta saimnieciskā darbība ir apturēta (izbeigta) vai juridiskā persona/Juridiskais veidojums ir likvidēts. Prasījuma tiesības uz naudas līdzekļiem par summu, kas bija pieejama Kontos šeit minētajos gadījumos, tiek apmierinātas Klienta tiesību vai saistību pārņēmējiem Bankas noteiktajā kārtībā atbilstoši Normatīvajiem aktiem.
- 15.6.** Arī pēc Līguma un/vai Pakalpojuma izbeigšanas (Konta slēgšanas) attiecībā uz Bankas un Klienta savstarpējām saistībām spēkā ir Noteikumi un Cenrādis.
- 15.7.** Klienta pienākums ir atbrīvot Banku no visām saistībām, ko tā uzņēmusies, pildot Klienta dotos rīkojumus, un līdz Līguma un/vai Pakalpojuma izbeigšanai (Konta slēgšanai) atlīdzināt Bankai visus tās izdevumus un zaudējumus un nepieciešamības gadījumā iesniegt atbilstošu nodrošinājumu.
- 15.8.** Ja, izbeidzot Līgumu un/vai Pakalpojumu (slēdzot Kontu), pēc Cenrādī paredzēto komisijas maksu un citu Bankai pienākošu naudas summu norakstīšanas no Konta tajā vēl ir naudas līdzekļi, tad Banka šos līdzekļus pēc Klienta rakstiska iesnieguma izmaksā Klientam vai pārskaita uz šā paša Klienta kontu citā kredītiestādē vai finanšu iestādē.
- 15.9.** Dokumenti, ko Klients iesniedzis Konta atvēršanai un Bankas operāciju veikšanai, vai Klienta izpētes laikā saņemtā informācija un dokumenti Klientam netiek atdoti.
- 15.10.** Ja Klientam ir atvērts Pamatkonts, ir piemērojami īpaši noteikumi Pamatkonta slēgšanai:
  - 15.10.1.** Banka vienpusēji slēdz Pamatkontu un nekavējoties izbeidz Līgumu jebkurā no šādiem gadījumiem:
    - 15.10.1.1.** Pamatkonta turpmāka apkalpošana ir pretrunā ar Normatīvo aktu prasībām, tai skaitā NILLTPF novēršanas vai Sankciju jomā;
    - 15.10.1.2.** Klients Pamatkontu ir tieši izmantojis nelikumīgām darbībām.

- 15.10.2.** Banka ir tiesīga vienpusēji slēgt Pamatkontu un izbeigt Līgumu, iesniedzot Klientam rakstisku Paziņojumu vismaz 2 (divus) mēnešus iepriekš jebkurā no šādiem gadījumiem:
- 15.10.2.1.** Pamatkontā ilgāk par 24 (divdesmit četriem) mēnešiem pēc kārtas nav veikti darījumi;
  - 15.10.2.2.** Klients ir sniedzis nepatiesu informāciju, un Pamatkonts tika atvērts, balstoties uz to;
  - 15.10.2.3.** Klients vairs nav uzskatāms par Eiropas Savienības rezidentu vai personu, kam nav uzturēšanās atļaujas, bet kuras izraidīšana no Latvijas atbilstoši Normatīvajiem aktiem nav iespējama;
  - 15.10.2.4.** Klients ir atvēris citu kontu, kas tam Latvijā ļauj izmantot Normatīvajos aktos noteiktos Pamatkontā iekļaujamās pakalpojumus;
  - 15.10.2.5.** Banka izbeidz attiecīgā maksājuma pakalpojuma sniegšanu visiem saviem klientiem — Patērētājiem;
  - 15.10.2.6.** ne mazāk kā 6 (sešus) mēnešus pēc kārtas Klienta parādsaistības par Pamatkonta un tā ietvaros sniegto pakalpojumu izmantošanu pārsniedz Pamatkonta atlikumu.
- 15.10.3.** Banka, izbeidzot Līgumu vai Darījuma attiecības, rakstiski informē Klientu par izbeigšanu un tās pamatojumu, izņemot gadījumus, kad šādas informācijas atklāšana būtu pretrunā ar valsts drošības vai sabiedriskās kārtības interesēm (tai skaitā Normatīvo aktu prasībām NILLTPF novēršanas vai Sankciju jomā).
- 15.10.4.** Konts tiek slēgts arī gadījumā, kad Patērētājs atbilstoši Normatīvajos aktos noteiktajam ir vērsies citā kredītiestādē Latvijā ar iesniegumu veikt kontu maiņu no Bankas uz citu maksājumu pakalpojumu sniedzēju, kas sniedz maksājumu pakalpojumus Latvijā, un netiek konstatēti Normatīvajos aktos noteiktie izslēdzošie apstākļi, kas liedz pārņemt Klienta maksājumu attiecības uz citu maksājumu pakalpojumu sniedzēju un slēgt Kontu Bankā.
- 15.10.5.** Informācija par iespējām Patērētājiem pārcelt savas maksājumu attiecības no viena maksājumu pakalpojuma sniedzēja uz citu ir pieejama Bankas klientu apkalpošanas struktūrvienībās un Bankas interneta vietnē.

## 16. CITI NOTEIKUMI

- 16.1.** Klients apņemas ar pienācīgu rūpību sekot, lai Klienta vai viņa Pārstāvja konfidenciālā informācija nenonāktu neautorizētu trešo personu rīcībā. Klienta pienākums ir izmantot tikai drošus elektronisko sakaru komersantu pakalpojumus, elektroniskos sakaru tīklus, domēnus, sakaru un datu pārraides līdzekļus, iekārtas, iekārtu elementus, programnodrošinājumu. Klienta pienākums ir ievērot piesardzību konfidenciālas informācijas lietošanā un ievērot Bankas noteiktos piesardzības pasākumus. Apmeklējot Bankas interneta vietni, Klientam vai viņa Pārstāvim ir pienākums iepazīties ar Interneta vietnes lietošanas noteikumiem (<https://www.bluorbank.lv/lv/interneta-vietnes-lietosanas-noteikumi>), kā arī ar Drošas internetbankas pārvaldības principiem (<https://bluorbank.lv/lv/drosibas-nosacijumi-internetbanka>) un ievērot tos.
- 16.2.** Ja nav citas vienošanās vai no faktiskajiem apstākļiem un piemērojamajiem Normatīvajiem aktiem neizriet citādi, par Bankas un Klienta starpā veicamo Bankas operāciju izpildes vietu tiek uzskatītas Bankas telpas Bankas noteiktajā darba laikā.
- 16.3.** Procentu aprēķina pamatā ir gads, kurā nosacīti ir 365 (trīs simti sešdesmit piecas) dienas, bet mēnesi nosacīti ir 30 (trīsdesmit) dienu, ja attiecīgajā Līgumā nav noteikts citādi.
- 16.4.** Bankai ir tiesības pārbaudīt iegrāmatotās Bankas operācijas un jebkurā laikā bez iepriekšējas Klienta brīdināšanas labot Klienta Konta kredīta atlikumu, ja tiek konstatēts, ka ieraksti veikti kļūdas vai tehnisku kļūmju dēļ.
- 16.5.** Banka operācijas izpilda tajā valūtā, kas noteikta attiecīgajā Līgumā, pretējā gadījumā tiek pieņemts, ka ir domāti euro (EUR) vai attiecīgā Pakalpojuma sniegšanas vietas oficiālā valūta.
- 16.6.** Klienta rīkojuma izpildei nepieciešamā bezskaidras valūtas maiņa tiek veikta pēc Bankas bezskaidras valūtas maiņas kursa Bankas operācijas veikšanas brīdī atbilstoši Valūtu sarakstam, ja attiecīgajā Līgumā nav noteikts citādi.
- 16.7.** Naudas un citu vērtību nosūtīšanu (nogādāšanu, transportēšanu) Banka veic uz Klienta rēķina un riska, ja nav citas vienošanās ar Klientu.
- 16.8.** Ja spēkā stājas Normatīvie akti un/vai Latvijas Republikas vai citas valsts, pašvaldību, administratīvo vai citu institūciju rezolūcijas, lēmumi, rīkojumi vai citi akti, kas tieši vai netieši aptur Klienta darbību un/vai aizliedz, kavē vai ierobežo Klientu spējas izpildīt savus pienākumus pret Banku un/vai ir saistīti ar Klienta darbību ierobežojošiem pasākumiem, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar licenču/atļauju anulēšanu, Banka Normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos ir tiesīga nekavējoties un nebrīdinot par to Klientu, izmantot Kontos esošos aktīvus visas neapmaksātās komisijas maksas, Klienta parādu un citu Bankai pienākošos, bet neizpildīto maksājumu veikšanai, nepieciešamības gadījumā konvertējot minētajos Kontos esošos naudas līdzekļus saskaņā ar Bankas valūtas maiņas kursu atbilstoši Valūtu sarakstam konvertēšanas brīdī.
- 16.9.** Pēc Noteikumu 16.8. punktā minēto darbību veikšanas atlikušo naudas summu Banka pārskaita uz Klienta vārda atvērto kontu citā kredītiestādē vai finanšu iestādē.
- 16.10.** Ja Klientam Bankā ir atvērts finanšu instrumentu konts (Finanšu instrumentu un dārgmetālu darījumu noteikumu izpratnē), un iestājas Noteikumu 16.8. punktā minētais gadījums, Banka rīkojas atbilstoši Finanšu instrumentu un dārgmetālu darījumu noteikumiem.

- 16.11.** Banka izstrādā un nosaka Noteikumus, Cenrādi, Pakalpojumu (operāciju) noteikumus un Valūtu sarakstu. Banka patur tiesības vienpusēji grozīt Noteikumus un/vai Cenrādi, un/vai Pakalpojumu noteikumus un/vai Līgumu, ja starp Līdzējiem nepastāv cita vienošanās. Valūtu saraksts ir informatīvs, un Banka patur tiesības to grozīt vienpusēji, neinformējot par to Klientu.
- 16.12.** Ja Klients ir Patērētājs un Līdzēju noslēgtajā Līgumā vai Noteikumos nav noteikts citādi, Banka informē Patērētāju par izmaiņām Noteikumos, Pakalpojumu (operāciju) noteikumos un Cenrādī Internetbankā rakstiski vai, izmantojot jebkuru citu pastāvīgu informācijas nesēju, 60 (sešdesmit) dienas pirms izmaiņu stāšanās spēkā. Līdzēji vienojas, ka Patērētājs ir piekritis izmaiņām, ja tas 60 (sešdesmit) dienu laikā no Paziņojuma saņemšanas brīža nav paziņojis Bankai par saviem iebildumiem pret izmaiņām un nav pieprasījis Līguma izbeigšanu.
- Banka var neievērot noteikto paziņošanas termiņu, ja izmaiņas Cenrādī ir labvēlīgas Klientam. Komisijas maksu noteikšana jauniem Pakalpojumiem netiek uzskatīta par Klienta situāciju pasliktinošām izmaiņām..
- 16.13.** Klientam ir tiesības iepazīties ar Noteikumiem Bankas telpās Bankas darba laikā, kā arī Bankas interneta vietnē <https://www.bluorbank.lv>.
- 16.14.** Strīdu gadījumos priekšroka dodama Noteikumu tekstam latviešu valodā, ja attiecīgais Līgums nenosaka citādi.
- 16.15.** Virsraksti Noteikumos iekļauti tikai uzskatāmības un ērtības labad, un tie nav izmantojami Noteikumu teksta vai jēgas skaidrošanai. Ja kāda no Noteikumu daļām (punkts vai rindkopa) kļūst nelikumīga vai zaudē spēku, tad tas neattiecas uz Noteikumu citu daļu saistošo spēku.
- 16.16.** Attiecībā uz Klientu, kas nav Patērētājs, Banka nepiemēro Maksājuma pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 77. panta pirmās daļas noteikumus, 80. panta trešās daļas, kā arī 85., 87., 88., 89., 92. un 99. panta noteikumus.
- 16.17.** Noteikumi ir saistoši un attiecas ne tikai uz Klientu, bet arī uz ikvienu Klienta tiesību un saistību pēcteci.