

Likvidējamā ABLV Bank, AS  
Skanstes iela 7 k-1,  
Rīga, LV-1013, Latvija

Tel: +371 6777 5555  
Fakss: +371 6777 5200  
E-pasts: info@ablv.com

[www.ablv.com](http://www.ablv.com)



**ABLV**

## Likvidējamās ABLV Bank, AS vispārējie darījumu noteikumi kredītiestādēm

<b>A. Vispārējā daļa .....</b>	<b>3</b>
A1. Piemērošana .....	3
A2. Noteikumu grozījumi.....	3
A3. Apliecinājumi .....	3
A4. Klienta identifikācija un autentifikācija .....	4
A5. Konfidencialitāte .....	4
A6. Paziņojumi un informācijas apmaiņa .....	5
A7. Klienta pienākums sadarboties un darbības atbilstības prasības .....	6
A8. Komisijas. Maksājumi Bankai .....	7
A9. Nodrošinājums Bankas prasījumiem pret Klientu .....	8
A10. Atbildība .....	8
A11. Darījuma izbeigšana un ierobežošana .....	9
A12. Piemērojamie tiesību akti un strīdu izskatīšanas kārtība .....	10
<b>B. Speciālā daļa.....</b>	<b>12</b>
B1. Korespondentkonta noteikumi .....	12
B2. Finanšu instrumentu konta un naudas konta noteikumi.....	13
B3. Internetbankas lietošanas noteikumi .....	19
B4. Korespondentkonta maksājumu noteikumi.....	21
B5. Dienas overdrafta noteikumi.....	27
B6. Valūtas konvertācijas noteikumi .....	29
B7. Finansēšana pret ieguldījumu portfeļa ķīlu .....	34
B8. Darījumu ar dārgmetāliem noteikumi.....	38
B9. Darījumu ar ieguldījumu zeltu noteikumi.....	41

## A. Vispārējā daļa

### A1. Piemērošana

- A1.1. Šie likvidējamās ABLV Bank, AS vispārējie darījumu noteikumi kredītiestādēm (turpmāk tekstā – *Noteikumi*) reglamentē attiecības starp likvidējamo ABLV Bank, AS (kas ir reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā ar Nr. 50003149401 ar juridisko adresi Skanstes iela 7 k-1, Rīga, LV-1013 un kuras darbību regulē un pārrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija ([www.fktk.lv](http://www.fktk.lv)), turpmāk tekstā – *Banka*) un licencētām kredītiestādēm, kurām *Banka* sniedz pakalpojumus vai kuras ir pieteikušas *Bankā* pakalpojumu saņemšanu (turpmāk tekstā katrs atsevišķi – *Klients* un visi kopā – *Klienti*). *Banka* un *Klients* turpmāk tekstā kopā – *Līdzēji*.
- A1.2. Stājoties darījuma attiecībās ar *Banku*, *Klients* apliecinā, ka ir iepazinies ar šiem *Noteikumiem*, attiecīgo ar *Banku* noslēdzamo līgumu noteikumiem, kā arī attiecīgo *Bankas Pakalpojumu cenrādi* (turpmāk tekstā – *Pakalpojumu cenrādis*), piekrist tiem un atzīst tos sev par saistošiem attiecībā uz visiem *Klienta* un *Bankas* darījumiem (turpmāk tekstā – *Darījums* vai *Darījumi*).
- A1.3. *Noteikumi* ir visu *Darījumu* un starp *Līdzējiem* noslēdzamo līgumu neatņemama sastāvdaļa.  
*Noteikumiem* ir vienāds juridisks spēks ar citiem starp *Līdzējiem* noslēdzamo līgumu noteikumiem. Pretrunas gadījumā starp šo *Noteikumu* normu un starp *Līdzējiem* noslēdzamā līguma normu ir piemērojama starp *Līdzējiem* noslēdzamā līguma norma.
- A1.4. *Noteikumos* lietotie virsraksti un satura rādītājs tiek lietoti vienīgi atsauces ērtībai un neietekmē šo *Noteikumu* interpretāciju.
- A1.5. Citu *Bankas* pakalpojumu izmantošanu un citu saziņas kanālu izmantošanu, kas nav minēti šajos *Noteikumos*, *Klients* piesaka un izmanto saskaņā ar atsevišķi noslēgtu līgumu vai saskaņā ar likvidējamās ABLV Bank, AS vispārējiem darījumu noteikumiem.

### A2. Noteikumu grozījumi

- A2.1. *Banka* ir tiesīga vienpusēji grozīt *Noteikumus*. Par grozījumiem *Noteikumos* *Banka* paziņo *Klientam* *Bankas* tīmekļa vietnē [www.ablv.com](http://www.ablv.com) (ar *Noteikumu* teksta publikāciju).  
*Bankai* ir tiesības par grozījumiem *Noteikumos* papildus individuāli rakstveidā paziņot par to *Klientam*.
- A2.2. Grozījumi *Noteikumos*, kā arī *Bankas* iekšējie normatīvie dokumenti stājas spēkā un kļūst saistoši *Klientam* paziņojumā norādītajā termiņā, bet ne vēlāk kā 30. dienā pēc paziņojuma nosūtīšanas, ja Latvijas Republikas tiesību aktos vai *Bankas* paziņojumā nav noteikts cits *Noteikumu* grozījumu spēkā stāšanās termiņš.
- A2.3. *Noteikumi* un to grozījumi nav piemērojami *Darījumiem*, kuri ir pilnībā izpildīti un izbeigti līdz *Noteikumu* un to grozījumu spēkā stāšanās dienai.

### A3. Apliecinājumi

- A3.1. *Klients* apliecinā, ka:
- Klientam* ir pilna tiesību spēja un rīcības spēja *Darījumu* noslēgšanai un izpildei;
  - Klientam* ir visas *Darījuma* noslēgšanai un izpildei nepieciešamās tiesības, atļaujas, licences un pilnvarojumi;
  - Darījums* un visas tā sekas ir saistošas *Klientam* un neizraisa Latvijas Republikas tiesību aktu un *Darījuma* izpildes vietas tiesību aktu pārkāpumu;
  - Klienta* norādītās ziņas par *Darījumu* ar *Banku* patieso labuma guvēju (turpmāk tekstā – *Beneficiārs*) ir patiesas. *Beneficiārs* ir ieinteresētā persona, kas *Darījuma* rezultātā ir visu veidu augļu un citu labumu guvējs;
  - visa informācija, kuru *Klients* ir sniedzis *Bankai*, t.sk. par tā *Beneficiāru*, darbību, reģistrāciju, finansiālo stāvokli, atrašanās vietu, ir patiesa un nav maldinoša. Visi dokumenti un *Paziņojumi*, kurus *Klients* iesniedz *Bankai*, ir patiesi un spēkā esoši;
  - Klients* nav tieši vai netieši piedāvājis, apsolījis vai devis kādu lietu vai priekšrocību *Bankas* darbiniekam, lai tas rīkotos vai atturētos no rīcības, pārkāpjot savus pienākumus;
  - Klients* neveic noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizāciju, t.i., finanšu līdzekļu un citas mantas, kas iegūta noziedzīgu nodarījumu rezultātā, noziedzīgās izcelsmes slēpšanu vai maskēšanu, vai terorisma finansēšanu, un ka *Klienta* kontos esošie līdzekļi nav iegūti noziedzīgā ceļā;
  - noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju prasību izpildes jomā *Klienta* normatīvie dokumenti atbilst *Klienta* reģistrācijas valstī pieņemtajiem normatīvajiem aktiem šajā jomā, kā arī apliecinā, ka ir veicis visas piemērojamos normatīvajos aktos noteiktās procedūras attiecībā uz *Klienta* klientu identifikāciju, kā arī visas procedūras, kuras ir vērstas uz noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanu;

- i. *Klients un Klienta* klienti nesadarbojas ar Korejas Tautas Demokrātisko Republiku (Ziemeļkoreju) vai personām, kuras darbojas Ziemeļkorejas valdības interesēs.
- A3.2. *Klienta pārstāvis*, kurš noslēdz *Darījumu Klienta* vārdā, apliecina, ka viņš ir pienācīgi pilnvarots, t.sk. viņam ir tiesības noslēgt *Darījumu*, parakstīt *Darījuma* dokumentus un veikt citas darbības, kas ir nepieciešamas *Darījuma* izpildei vai ir saistītas ar to. Ja šis apliecinājums izrādās nepatiess, *Klienta pārstāvis*, kurš noslēdz *Darījumu Klienta* vārdā, uzņemas visus *Klienta* pienākumus pret *Banku*.
- A3.3. *Banka* ir tiesīga jebkurā laikā veikt *Klienta* sniegto apliecinājumu un citas informācijas pārbaudi. Pārbaudes laikā *Banka* ir tiesīga atturēties no *Darījumu* veikšanas ar *Klientu*.
- A3.4. *Klients* nav tiesīgs bez iepriekšējas rakstveida saskaņošanas ar *Banku* nodot trešajām personām (t.sk. reorganizācijas gadījumā) jebkuras no noslēgtā *Darījuma* izrietošās tiesības un saistības.

#### A4. Klienta identifikācija un autentifikācija

- A4.1. *Banka* veic *Klienta* un tā pārstāvju identifikāciju un pārbauda *Klienta* pārstāvju pilnvarojumu saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu un *Bankas* prasībām. *Klientam* ir pienākums iesniegt *Bankā* pieprasīto informāciju un dokumentus, kas apstiprina sniegtās informācijas patiesumu.
- A4.2. Veicot *Darījumus* ar *Klientu*, *Banka* salīdzina *Klienta* vai tā pārstāvja parakstu un nepieciešamības gadījumā zīmoga nospieduma paraugu uz *Paziņojuma* ar iesniegtajiem parakstu paraugiem un zīmoga nospieduma paraugu. Veicot salīdzināšanu, *Bankai* nav pienākums ņemt vērā zīmoga nospieduma krāsu.
- A4.3. Pārbaudot *Klienta* pārstāvja paraksta un zīmoga nospieduma atbilstību *Bankas* rīcībā esošajam paraksta un, nepieciešamības gadījumā, zīmoga nospieduma paraugam, *Banka* atbild tikai par *Bankas* jaunu nolūku.
- A4.4. *Klients* ir tiesīgs *Bankas* noteiktajā kārtībā noslēgt *Darījumus* vai iesniegt *Paziņojumus* attālināti, izmantojot *Bankas* izsniegtos *autentifikācijas līdzekļus* (turpmāk tekstā – autentifikācijas līdzekļi).
- A4.5. Šajos *Noteikumos* atbilstoši kontekstam ar *autentifikācijas līdzekļiem* apzīmē katru atsevišķi un visus kopā – *Internetbankas* lietotāja kodus, paroles, autorizācijas rīkus, autorizācijas kodus, mobilās ierīces unikālo identifikatoru, *Norēķinu konta* paroli, maksājumu kartes paroli un citus saskaņā ar *Noteikumiem Klienta* autentifikācijai izmantojamus datus.
- A4.6. *Banka* nodrošina *autentifikācijas līdzekļus Klientam* vai tā pārstāvim, kurš ir pilnvarots rīkoties *Klienta* vārdā saskaņā ar *Bankā* iesniegto *Klienta* pilnvarojumu (*Noteikumos – Lietotājs*). Ja *Lietotājs* ir *Klienta* juridiskas personas pilnvarotais pārstāvis, *Banka* autentificē šo *Lietotāju* kā pašu *Klientu*.
- A4.7. *Klients* un *Lietotājs* atzīst, ka jebkurš *Darījums* vai *Paziņojums*, kurš ir apstiprināts, izmantojot *Lietotājam* izsniegtos *autentifikācijas līdzekļus*, ir patiess un saistošs *Klientam*, *Lietotājam* un *Bankai* un tam ir tāds pats juridiskais spēks kā pārstāvja pašrocīgi parakstītam *Darījumam* vai *Paziņojumam*.
- A4.8. Autentifikācijas līdzekļu izmantošanas kārtība noteikta *Bankas Noteikumu* speciālajā daļā. Par *Klienta* un *Lietotāja autentifikācijas līdzekļiem Klientam* maksā *Bankai Komisiju* saskaņā ar *Pakalpojuma cenrādi*.
- A4.9. Ja *Klientam* vai *Lietotājam* izsniegtie autentifikācijas līdzekļi kļūst zināmi trešajai personai, *Klients* atbild par visām sekām līdz brīdim, kad *Bankas* noteiktajā kārtībā un formā par notikušo paziņots *Bankai*.

#### A5. Konfidencialitāte

- A5.1. *Banka* atzīst, ka visa ar *Klientu*, *Darījumiem* un *Klienta* attiecībām ar trešajām personām saistītā informācija, kuru *Klients* ir paziņojis *Bankai*, ir konfidenciāla un nav izpaužama trešajām personām bez *Klienta* piekrišanas, izņemot informāciju, kura:
- ir publiski pieejama, vai
  - ir nododama Latvijas Bankas Kredītu reģistram attiecībā uz *Klienta* parādsaistībām (*Klients* ir tiesīgs pieprasīt un saņemt par sevi informāciju no Latvijas Bankas Kredītu reģistra saskaņā ar Latvijas Bankas apstiprinātajiem Kredītu reģistra noteikumiem, kuru teksts ir pieejams Latvijas Bankas tīmekļa vietnē **www.bank.lv**), vai
  - ir nododama kredītinformācijas birojiem, kas izveidoti saskaņā ar Kredītinformācijas biroju likumu, vai parāda piedziņas mērķiem par *Klienta* parādsaistību esamību, apmēru, pamatu vai saistību pastiprinājumu, vai
  - ir nododama cesionāram par cedējamu prasījuma tiesību vai trešajām personām saistībā ar līdzdalības vai cita veida finanšu piesaistes līgumu noslēgšanu, vai
  - ir nepieciešama *Klienta* pieteikta *Darījuma* izpildē iesaistītajām finanšu institūcijām pēc to pieprasījuma, vai
  - ir nododama *Starpnieksabiedrībām* (*Noteikumu* B2.5.1. punkts), pie kurām tajā skaitā *Bankai* ir atvērts *Nominālais konts* (*Noteikumu* B2.5.3. punkts) un pie kurām tiek turēti *Klientam* vai *Klienta* klientiem piederošie finanšu instrumenti ar tālāku šīs informācijas nodošanu attiecīgo finanšu instrumentu emitentiem, to pārstāvjiem, ārvalstu nodokļu administrācijas iestādēm un valsts uzraudzības institūcijām katrā no šādiem gadījumiem:
    - šāda prasība ir paredzēta piemērojamos tiesību aktos;
    - starpvalstu līgumos paredzēto atvieglojumu ienākumiem no finanšu instrumentiem piemērošanai;

- pēc *Starpnieksabiedrības* pieprasījuma *Klienta* rezidences valsts apstiprināšanai.
- g. tiek iesniegta *Bankas* grupas uzņēmumiem, t.sk., ja tas nepieciešams, lai *Banka* un tās grupas uzņēmumi varētu izpildīt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasības, vai
- h. var liecināt par noziedzīga nodarījuma izdarīšanu vai *Klienta* pārkāpumiem *Darījumos*, vai ir nepieciešama šo faktu izmeklēšanai un konstatēšanai, vai
- i. ir sniedzama *Banku* uzraugošajām un auditējošām trešajām personām, vai
- j. ir nododama Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai citu valstu kompetentām iestādēm to funkciju veikšanai saskaņā ar tiesību aktiem, vai
- k. ir nododama Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai citu valstu nodokļu administrācijas iestādēm atbilstoši sadarbības līgumu noteikumiem, kuri ir noslēgti starp *Banku* un minēto valstu nodokļu administrācijas iestādēm, vai;
- l. ir nododama *Bankas* ārpakalpojumu sniedzējiem personas datu operatoriem un pilnvarniekiem, vai
- m. ir nododama *Bankas* partneriem, kas sniedz *Bankai* pakalpojumus vai ar kuriem *Banka* citādi sadarbojas, lai izpildītu *Klienta Rīkojumus*, *Bankas* operācijas vai funkcijas vai piemērojamos tiesību aktos noteiktās prasības, vai
- n. ir nododama ārvalstu uzraudzības institūcijām un/vai regulētā tirgus organizētājiem (biržām) saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu noteikumiem un/vai regulētā tirgus organizētāju (biržu) noteikumiem, vai
- o. ir nododama Latvijas vai ārvalstu nodokļu administrācijas iestādēm saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu noteikumiem, vai
- p. ir nododama tiesai, šķīrējtiesai vai ārpus tiesas strīdu risinātājiem saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu noteikumiem, vai
- q. pēc *Bankas* ieskatiem bijusi sniegta par *Klientu* vai ar to saistītajām personām pēc korespondentbankas, kas atrodas ārpus Eiropas Savienības un piedalās *Klienta* veiktā maksājuma izpildē, pieprasījuma.

Šī A5.1. punkta c. – q. apakšpunktos minētajos gadījumos *Klients* piekrīt, ka *Banka* ir tiesīga nodot informāciju arī ārpus Latvijas, ievērojot piemērojamajos normatīvajos aktos noteikto kārtību.

- A5.2. Konfidenciāla informācija ir *Bankas* noslēpums un ir neizpaužama. Konfidenciālu informāciju var izpaust tikai saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem un šiem *Noteikumiem*.
- A5.3. *Klients* piekrīt, ka *Banka* bez iepriekšējas informēšanas ir tiesīga ierakstīt un saglabāt visu savstarpējo saziņu un vienpusēji izvēlēties tehniskos līdzekļus savstarpējās saziņas ierakstīšanai. *Klients* piekrīt, ka *Banka* savu interešu aizsardzībai ir tiesīga izmantot savstarpējās saziņas ierakstus kā pierādījumu savstarpējo strīdu risināšanā un tiesā. *Bankai* nav pienākums uzglabāt savstarpējās saziņas ierakstus *Klienta* labā.
- A5.4. Par konfidenciālu netiek uzskatīta informācija par korespondējošo attiecību (t.sk. par konta valūtu un *Klienta* atrašanās vietu) starp *Banku* un *Klientu* esamību.
- A5.5. *Banka* ir tiesīga veikt tās īpašumā un/vai valdījumā esošo telpu apmeklētāju videonovērošanu un videoierakstīšanu *Bankas* un tās *Klientu* drošības interesēs.

## A6. Paziņojumi un informācijas apmaiņa

- A6.1. Visi maksājuma rīkojumi, pieteikumi, uzdevumi, ziņojumi, sūdzības un pieprasījumi, kas izriet no *Līdzēju* starpā pastāvošām darījuma attiecībām (šajos *Noteikumos* – *Paziņojums* vai *Paziņojumi*), tiek nosūtīti individuāli elektroniskā formā, izmantojot *Internetbanku* kā saziņas līdzekli, latviešu, krievu vai angļu valodā. *Paziņojumus*, izņemot maksājuma rīkojumus, uzdevumus un ar tiem saistītus ziņojumus, *Klients* ir tiesīgs iesniegt arī papīra formā, nosūtot pa pastu.

A6.1. punktā atrunātajā kārtībā *Bankā* saņemtie rīkojumi tiek atzīti par *Klientu* pienākumu pamatojumu, t.sk. juridiskās atbildības pamatojumu, un *Banka* tos var izmantot kā pierādījumus strīdu risināšanā, t.sk. tiesā.

- A6.2. *Internetbankas* lietošanu nosaka šo *Noteikumu* B3. sadaļa.
- A6.3. Tāda *Klienta Paziņojuma* saņemšanas gadījumā, kurš tā noteikumu neviennozīmīguma vai citu iemeslu dēļ pieļauj alternatīvus tā iztulkošanas un izpildes veidus (paņēmienus, metodes) no *Bankas* puses, *Banka* nenes atbildību par *Paziņojuma* iztulkošanas un tā izpildes veida (paņēmienu, metodes) izvēles sekām.
- A6.4. Dokumenti, kas tiek nosūtīti *Bankai*, izmantojot pasta komersantu, ir jāizsūta uz *Bankas* juridisko adresi. Ar pasta komersanta starpniecību nosūtīti dokumenti ir uzskatāmi par saņemtiem *Bankā* ar brīdi, kad tie ir reģistrēti *Bankas* lietvedības reģistros. *Klienta* pa e-pastu izsūtīti dokumenti uzskatāmi par saņemtiem *Bankā* ar brīdi, kad *Banka* ir apstiprinājusi to saņemšanu.

*Klientam* ar pasta komersantu starpniecību izsūtāmi dokumenti tiek nosūtīti uz *Klienta* juridisko (juridiskām personām) adresi vai citu *Klienta* pēdējo paziņoto adresi. *Banka* nav atbildīga par *Klientam* vai trešajām personām radītajiem zaudējumiem vai izdevumiem, ja *Klients* nav informējis *Banku* par savas adreses maiņu vai kļūdaini,

neprecīzi vai nepareizi norādījis nosūtīšanas adresi, kā rezultātā nav saņēmis vai nav savlaicīgi saņēmis *Bankas* sūtījumus.

*Banka* ir tiesīga *Paziņojumus Klientam* nosūtīt arī kādā citā *Bankas* noteiktajā kārtībā, t.sk. izmantojot *Internetbanku* vai citus elektroniskos saziņas līdzekļus un mutiski.

- A6.5. Ja *Paziņojums* tiek nosūtīts *Klientam*, izmantojot elektroniskos saziņas līdzekļus (*Internetbanka*), tas tiek uzskatīts par saņemtu nosūtīšanas brīdī neatkarīgi no faktiskās saņemšanas. *Banka* nav atbildīga par zaudējumiem un citiem *Klienta* papildu izdevumiem, kas var rasties *Klientam* informācijas pārraides traucējumu, aizkavējumu vai tās ļaunprātīgas izmantošanas dēļ. Ja sūtījums tiek nosūtīts *Klientam* uz pasta adresi, tas tiek uzskatīts par saņemtu trešajā dienā pēc nodošanas pasta iestādē neatkarīgi no faktiskās saņemšanas.
- A6.6. *Bankas* spiedogs un *Bankas* darbinieka paraksts uz *Klienta* iesniegtā dokumenta apliecina dokumenta pieņemšanu apstrādei un neuzliek *Bankai* saistības attiecībā uz dokumenta izpildi.
- Vienīgais *Darījuma* izpildes apliecinājums ir *Darījuma* iegrāmtojums *Klienta* kontā vai *Bankas* sagatavotais apstiprinājums par izpildi.
- A6.7. Juridisks spēks ir tikai latviešu, krievu vai angļu valodā noformētiem *Paziņojumiem*. *Klients* piekrīt, ka *Klienta* izvēlētā *Paziņojumu* saņemšanas valoda ir valoda, kādā Līdzēji ir parakstījuši vienošanos par korespondentattiecību nodibināšanu. *Banka* ir tiesīga pēc saviem ieskatiem pilnīgi vai daļēji atteikties no neskaidru *Paziņojumu* izpildes. Ja *Paziņojumā* skaitļi ir uzrakstīti gan vārdiem, gan cipariem vienlaikus, tad pretrunu gadījumā spēkā ir skaitļi, kas uzrakstīti ar vārdiem.
- A6.8. Ja *Bankai* ir aizdomas par *Klienta Paziņojuma* trūkumiem, t.sk. īstumu vai juridisko spēku, vai ir šaubas par dokumenta saturu, *Banka* ir tiesīga pieprasīt no *Klienta* atkārtot *Paziņojumu* noteiktā formā vai pieprasīt *Paziņojuma* tulkojumu latviešu valodā un legalizāciju. *Banka* ir tiesīga atteikt *Paziņojuma* izpildi līdz atkārtota *Paziņojuma* saņemšanai.
- A6.9. *Bankā* iesniegta *Klienta* rīkojuma derīguma termiņš ir līdz tā izpildei vai atcelšanai.
- A6.10. Ja nav noteikts citādi šo *Noteikumu* speciālajā daļā, *Pakalpojumu cenrādī* vai *Bankas Paziņojumos* (t.sk. *Bankas* tīmekļa vietnē [www.ablv.com](http://www.ablv.com)), *Banka* apstrādā *Paziņojumus* Latvijas Republikas darba dienās (t.i. visās dienās, izņemot sestdienas, svētdienas un svētku dienas) *Klientu* un kreditoru apkalpošanai noteiktajā *Bankas darba* laikā (turpmāk tekstā – *Bankas darba diena*). Ja *Banka* ir pieņēmusi *Paziņojumu* citā laikā, par *Paziņojuma* pieņemšanas apstrādi dienu tiek uzskatīta nākamā *Bankas darba diena*. *Klientu* un kreditoru apkalpošanai noteiktais *Bankas darba laiks* ir norādīts *Bankas* tīmekļa vietnē [www.ablv.com](http://www.ablv.com).

## A7. Klienta pienākums sadarboties un darbības atbilstības prasības

- A7.1. *Bankas* un *Klienta Darījumu* pienācīgai norisei *Klientam* ir pienākums nekavējoties ziņot *Bankai* par izmaiņām *Klienta* un tā pārstāvju personas un reģistrācijas datus, personu apliecinošo dokumentu datus, adresē, citā kontaktinformācijā, tiesību un rīcības spējā, par svarīgām izmaiņām finanšu stāvoklī, kā arī par *Bankai* iesniegto pilnvaru grozījumiem vai izbeigšanos, un *Darījuma Beneficiāriem*. Šis paziņošanas pienākums pastāv arī tad, ja izmaiņas *Bankai* sniegtajā *Klienta* informācijā tiek iekļautas publiskajos reģistros.

A7.2. .

*Klienta* pienākums ir sekot *Darījumu* atspoguļojumam kontā un ne retāk kā reizi mēnesī pārbaudīt tā atbilstību faktiski veiktajam. *Klients* piekrīt, ka konta izraksts / pārskats ir uzskatāms par *Klienta* veikto *Darījumu* primāro pierādījumu, kas ir pietiekams pamats attiecīgā fakta konstatācijai.

*Klients* piekrīt, ka ciktāl šajos *Noteikumos* nav noteikts citādi, ja *Klients* nekavējoties, bet ne vēlāk kā trīs kalendāra dienu laikā no izraksta / pārskata saņemšanas dienas nav paziņojis *Bankai* par trūkumiem, konta izraksta / pārskata pareizība un pilnība ir uzskatāma par *Klienta* apstiprinātu.

*Klienta* pienākums ir pēc *Bankas* pieprasījuma nekavējoties sniegt tai visus dokumentētos pierādījumus un informāciju, kas var liecināt par kontā atspoguļoto *Darījumu* neatbilstību faktiski veiktajiem vai *Klienta* neapstiprinātiem (neautorizētiem) *Darījumiem*.

- A7.3. Ja *Klienta* kontā kļūdaini vai atkārtoti ir ieskaitīti naudas līdzekļi vai finanšu instrumenti, *Banka* ir tiesīga norakstīt šādus naudas līdzekļus vai finanšu instrumentus no *Klienta* konta bezakcepta kārtībā un nesniedzot atsevišķu paziņojumu.
- A7.4. *Klienta* pienākums ir informēt *Banku* par jebkādiem viņam zināmiem faktiem un notikumiem, kuri var liecināt par un/vai izraisīt netaisnīgu iedzīvošanos no *Klienta* puses un/vai radīt zaudējumus *Bankai*.
- A7.5. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un sankciju pārkāpumu novēršanai *Banka* ir tiesīga pieprasīt no *Klienta* un *Klientam* ir pienākums sniegt *Bankas* pieprasīto informāciju un dokumentus par:
- A7.5.1. *Klientu*, *Klienta pārstāvjiem* un to *Beneficiāru* (t.sk. par saimniecisko un personisko darbību, finansiālo stāvokli un līdzekļu izcelsmi);
- A7.5.2. *Klienta* klientiem (t.sk. klientiem, kuriem finanšu instrumenti ir turēti *Klienta* nominālajā kontā (B2.2.4.)), *Klienta* klienta pārstāvjiem un to *Beneficiāru* (t.sk. par saimniecisko un personisko darbību, finansiālo stāvokli un līdzekļu izcelsmi);



A7.5.3. paskaidrojumus par noslēgto, pieteikto vai atsaukto *Darījumu* mērķi un *Beneficiāru* u.tml.

A7.6. *Klients* ir informēts, ka *Banka* nosaka *Klienta* un tā *Beneficiāra* nodokļu rezidenci, klasificējot *Klientu* kā finanšu iestādi, un ārējos normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos ziņo Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestam par *Klienta* kontiem un *Beneficiāru*. *Klientam* ir pienākums patstāvīgi un pēc *Bankas* pieprasījuma iesniegt aktuālu un pilnīgu informāciju par *Klienta* un tā *Beneficiāra* nodokļu rezidenci un *Klienta* klasifikāciju.

A7.7. *Klients* ir atbildīgs par zaudējumiem, kuri *Bankai* var rasties, ja *Klients* patstāvīgi vai pēc *Bankas* pieprasījuma savlaicīgi nav iesniedzis aktuālu un pilnīgu informāciju, kā dēļ *Klienta* un *Beneficiāra* nodokļu rezidence un *Klienta* klasifikācija netiek atbilstoši noteikta un Valsts ieņēmumu dienestam *Banka* iesniedz nepareizu vai nevajadzīgu informāciju par *Klientu* vai tā *Beneficiāru*.

## A8. Komisijas. Maksājumi Bankai

A8.1. *Klients* maksā *Bankai* atlīdzību par sniegtajiem pakalpojumiem (turpmāk tekstā – *Komisija*) šajos *Noteikumos* un attiecīgajos *Bankas Pakalpojumu cenrāžos* noteiktajā kārtībā un apjomā.

*Komisijas* apmēru un samaksas kārtību nosaka pakalpojuma sniegšanas laikā spēkā esošais *Pakalpojumu cenrādis*. *Banka* ir tiesīga vienpusēji grozīt *Pakalpojumu cenrādi*. Šādi grozījumi stājas spēkā 30. dienā pēc to pieņemšanas, ja grozījumos vai Latvijas Republikas tiesību aktos nav noteikts cits grozījumu spēkā stāšanās termiņš. Par grozījumiem *Pakalpojumu cenrādī* *Banka* paziņo *Klientam* individuāli elektroniskā formā, ar attiecīgu paziņojumu *Internetbankā* vai izmantojot e-pastu.

*Bankai* ir tiesības par grozījumiem *Pakalpojumu cenrādī* papildus informēt *Klientu* ar publikāciju *Bankas* tīmekļa vietnē [www.ablv.com](http://www.ablv.com).

A8.2. *Bankas* noteiktie vispārējie valūtu konvertācijas kursi un atsauces procentu likmes (likmes, ko *Banka* izmanto *Darījumam* piemērojamo procentu aprēķinam un ko *Klients* var pārbaudīt, izmantojot publiski pieejamu avotu) netiek iekļautas *Pakalpojumu cenrādī* un tiek noteiktas attiecīgā pakalpojuma sniegšanas brīdī.

A8.3. Ciktāl *Līdzēju* starpā noslēgtajos līgumos nav noteikts citādi, *Klients* piekrīt, ka *Bankas* noteiktie vispārējie valūtu konvertācijas kursi un atsauces procentu likmes var tikt mainītas jebkurā brīdī bez iepriekšējas informēšanas, t.sk. *Bankas* darba dienas gaitā, ņemot vērā valūtu kursu un atsauces procentu likmju svārstības finanšu tirgos. Šādi grozījumi stājas spēkā to paziņošanas brīdī *Klientiem*, t.i. izmaiņu publicēšanas brīdī *Bankas* tīmekļa vietnē [www.ablv.com](http://www.ablv.com).

A8.4. *Klients* piekrīt, ka *Bankas* publicētais vispārējais valūtas konvertācijas kurss var atšķirties no konkrētajam *Darījumam* piemērotā valūtas konvertācijas kursa, par kuru *Banka* ir tiesīga informēt *Klientu* tikai pēc *Darījuma* izpildes konta izraksta / pārskata veidā.

A8.5. *Klientam* ir pienākums iepazīties ar *Pakalpojumu cenrādi*, valūtu kursiem un atsauces procentu likmēm pirms pakalpojuma pieteikšanas *Bankā*.

A8.6. *Banka* ir tiesīga vienpusēji noteikt un atcelt atlaides *Klientam*.

A8.7. *Pakalpojumiem*, kuri nav iekļauti *Pakalpojumu cenrādī*, *Banka* ir tiesīga noteikt *Komisiju* pēc saviem ieskatiem. Šāda *Komisija* ir spēkā no brīža, kad *Klients* ir saņēmis par to *Paziņojumu*.

A8.8. *Komisija* ir jāsamaksā pirms pakalpojuma izpildes, ja *Banka* nav noteikusi citu *Komisijas* samaksas kārtību. Ja *Klients* nav samaksājis *Bankai* *Komisiju* par *Bankas* pakalpojumu, *Banka* ir tiesīga bez brīdinājuma pārtraukt šā pakalpojuma sniegšanu *Klientam* vai atteikties pakalpojuma sniegšanu. Ja *Banka* pārtrauc vai atsaka pakalpojuma sniegšanu *Klientam* iepriekšējā teikumā minēto iemeslu dēļ, tad *Banka* neatbild par *Klienta* zaudējumiem un citiem *Klienta* papildu izdevumiem. *Banka* ir tiesīga pēc saviem ieskatiem turpināt pakalpojuma sniegšanu, ja *Klients* nav samaksājis *Komisiju* par *Bankas* pakalpojumu, kā rezultātā *Banka* iegūst attiecīgās prasījuma tiesības pret *Klientu* nesamaksātās *Komisijas* apmērā.

A8.9. Ja *Komisija* tiek aplikta ar nodokļiem, nodevām vai tiem pielīdzinātiem maksājumiem, tad šos maksājumus *Banka* ir tiesīga ieturēt no *Klienta*, attiecīgi palielinot *Komisijas* apmēru.

A8.10. Jebkurus prasījumus, kas izriet no *Klienta* pieteiktajiem *Darījumiem* (t.sk. *Klienta* pieteikto maksājumu summas, komisijas, konvertācijas, nodokļi, nodevas u.tml.), ko *Klients* ir apņēmis veikt un/vai uz kuriem *Bankai* ir tiesības saskaņā ar šiem *Noteikumiem*, *Banka* ir tiesīga norakstīt bezakcepta kārtībā no jebkura *Klienta* konta, bet pirmām kārtām norakstot tos no *Klienta* *Korespondentkonta* saskaņā ar *Pakalpojumu cenrāžiem*, ja *Bankas* *Noteikumu* speciālās daļas (B. daļa) noteikumos nav noteikts citādi.

A8.11. Gadījumā, ja *Klienta* kontā brīdī, kad jāveic maksājums, nav pietiekama atlikuma valūtā, kurā jāveic maksājums, *Banka* ir tiesīga norakstīt savu prasījumu summu citā valūtā pēc *Bankas* noteiktā vispārējā valūtas konvertācijas kursa, kas ir spēkā prasījuma summas norakstīšanas brīdī.

A8.12. Gadījumā, ja *Klienta* kontā brīdī, kad jāveic maksājums, nav pietiekama naudas līdzekļu atlikuma, lai veiktu maksājumu, *Banka* ir tiesīga maksājuma veikšanai nepieciešamās summas apmērā kreditēt *Klientu* atbilstoši *Noteikumu* speciālās daļas noteikumiem vai norakstīt savu prasījumu summu nekavējoties brīdī, kad atlikums *Klienta* kontā būs pietiekams maksājuma veikšanai, ievērojot, ka šajā gadījumā *Banka* ir tiesīga norakstīt prasījumu summu, ņemot vērā *Pakalpojumu cenrādi*, kas ir spēkā prasījuma summas norakstīšanas brīdī.

- A8.13. Ja *Klienta* iemaksātā summa nav pietiekama visu *Bankas* prasījumu apmierināšanai, prasījumi tiek apmierināti pēc *Bankas* ieskatiem noteiktajā kārtībā, t.sk. vispirms mazāk pastiprinātu saistību izpildei, kā arī ievērojot to, ka no vienas saistības izrietoši prasījumi tiek novirzīti vispirms nokavējuma procentu samaksai par kapitāla lietošanu, tad kapitāla lietošanas procentu samaksai, pēc tam pašas pamata saistības izpildei un pēc tam līgumsoda samaksai.
- A8.14. Ja *Klients* pilnīgi vai daļēji neizpilda savas saistības pret *Banku*, kā arī ja ir pieteikts *Klienta* maksātnespējas, tiesiskās aizsardzības process vai ierosināts *Klienta* likvidācijas process vai *Klientam* ir noteikti tiesību un darbības ierobežojumi, tajā skaitā pilnīgi vai daļēji apturēta finanšu pakalpojumu sniegšana, ir noteikts uzraugošās iestādes pilnvarnieks vai anulēta licence, *Banka* ir tiesīga bez jebkādiem ierobežojumiem izmantot *Bankā* esošos *Klienta* naudas līdzekļus, lai samazinātu *Klienta* saistību apjomu vai pilnīgi dzēstu šīs saistības.

## A9. Nodrošinājums Bankas prasījumiem pret Klientu

- A9.1. Visi finanšu līdzekļi (nauda, u.c.), un/vai *Klienta* prasījuma tiesības pret *Banku* par šo finanšu līdzekļu atmaksu, kā arī finanšu instrumenti, kas atrodas vai atradīsies *Klienta* kontos *Bankā*, kalpo kā *Klienta* saistību finanšu nodrošinājums pret *Banku* un ir iekļāti *Bankai* kā finanšu ķīla (turpmāk tekstā – *Finanšu ķīla*). *Finanšu ķīla* nodrošina visas *Klienta* saistības pret *Banku*, ieskaitot nākamās saistības. *Banka* atbild tikai par zaudējumiem, kas radušies *Finanšu ķīlai* *Bankas* ļauna nolūka dēļ. *Banka* ir tiesīga izmantot *Finanšu ķīlu* un tās nākamās sastāvdaļas. *Banka* maksā atlīdzību par lietošanu, ja tas ir paredzēts *Pakalpojumu cenrādī*.
- A9.2. *Banka* ir tiesīga apmierināt visus *Bankas* prasījumus pret *Klientu*, pat ja nav iestājies saistību izpildes termiņš, realizējot *Finanšu ķīlu* bez iepriekšēja *Paziņojuma Klientam*, ja:
- Klients* vai cits *Klients*, par kura saistību izpildi tiek sniegts galvojums, pilnīgi vai daļēji neizpilda savas saistības pret *Banku*, vai
  - Klients* vai persona, kura ir galvojusi par *Klienta* saistību izpildi, ir iesniegusi pieteikumu par *Klienta* tiesiskās aizsardzības procesa uzsākšanu, vai
  - normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā ir pieteikts *Klienta* vai personas, kura ir galvojusi par *Klienta* saistību izpildi, maksātnespējas process, vai
  - ir uzsākta *Klienta* vai personas, kura ir galvojusi par *Klienta* saistību izpildi, reorganizācijas vai likvidācijas procedūra,
  - Klientam* vai personai, kura ir galvojusi par *Klienta* saistību izpildi un kura sniedz pārvaldes, finanšu un/vai apdrošināšanas pakalpojumus, ir noteikti tiesību un darbības ierobežojumi, tajā skaitā pilnīgi vai daļēji apturēta finanšu pakalpojumu sniegšana, ir noteikts uzraugošās iestādes pilnvarnieks vai anulēta licence, vai
  - saskaņā ar šo *Noteikumu* speciālo daļu noteikumiem.

Ja *Finanšu ķīlas* priekšmets ir naudas līdzekļi, *Banka* ir tiesīga norakstīt (pārskaitīt) apmaksājamo summu no jebkura *Klienta* konta *Bankā* vai līdzekļiem, kuri savādāk *Klientam* pienākas. Ja *Finanšu ķīlas* priekšmets ir finanšu instrumenti, *Banka* ir tiesīga pārdot jebkurā *Klienta* kontā *Bankā* esošos finanšu instrumentus vai, pēc *Bankas* izvēles, atsavināt finanšu instrumentus par labu sev par tirgus cenu. Finanšu instrumenti tiek pārdoti tādā daudzumā, lai apmierinātu visus *Bankas* prasījumus pret *Klientu*, vienlaikus ievērojot pastāvošo tirgus praksi (piemēram, attiecībā uz minimālo finanšu instrumentu daudzumu, kas tiek pārdots / pirktis finanšu tirgū). *Bankas* faktiskajā valdījumā esošā *Finanšu ķīla* ir uzskatāma par nodotu *Bankai* sakarā ar visiem *Bankas* prasījumiem pret *Klientu*, no *Finanšu ķīlas* ir maksājams *Klienta* parāds *Bankai* un nākamie *Klienta* parādi *Bankai*, un *Bankai* ir tiesības vērst piedziņu uz *Finanšu ķīlu* un atsavināt vai izlietot to bez iepriekšēja *Paziņojuma* vai sevišķa atgādinājuma *Klientam*. *Banka* ir tiesīga izlietot aizturējuma tiesības uz *Finanšu ķīlu*. *Banka* ir tiesīga izmantot *Finanšu ķīlu*, aizstājot to ar līdzvērtīgu ķīlu.

## A10. Atbildība

- A10.1. Par jebkura maksājuma termiņa neievērošanu vainīgais *Līdzējs* maksā otram *Līdzējam* līgumsodu vienas desmitdaļas procenta apmērā no nesamaksātās summas dienā par katru nokavējuma dienu, bet ne vairāk par desmit procentiem no nesamaksātās summas, ja normatīvajos aktos, *Bankas Pakalpojumu cenrādī* vai citā *Noteikumā* sadaļā par konkrētu finanšu pakalpojumu nav noteikts citādi. Līgumsoda samaksa neatbrīvo *Līdzējus* no īstā laikā (termiņā) neizpildītās vai termiņā nepienācīgi izpildītās saistību izpildes.

- A10.2. Līgumsoda samaksa ietver sevī visu *Klienta* zaudējumu, procentu un izmaksu atlīdzību un izslēdz *Klienta* tiesības prasīt citu zaudējumu atlīdzināšanu.

*Banka* neuzņemas atbildību par iespējamiem zaudējumiem, kas var rasties *Klientam*, ja nav iespējams nosūtīt *Bankai* rīkojumus caur SWIFT sakaru sistēmu vai *Internetbankā*, kā arī citos gadījumos, kad *Klients* pārkāpj šos *Noteikumus*.

*Banka* ir atbildīga par *Klienta* zaudējumiem, kas tam ir radušies sakarā ar *Darījumu* starp *Līdzējiem*, tikai gadījumā, ja zaudējumu cēlonis ir *Bankas* ļauns nolūks. *Bankas* ļauna nolūka gadījumā *Banka* atlīdzina *Klientam* tikai tiešos un radušos zaudējumus.

- A10.3. Ja rodas ārkārtēji un neatgriezeniski nepārvaramas varas apstākļi, proti, dabas katastrofas, tehnogēnās avārijas, masu nekārtības, streiki, karadarbība, trešo personu rīcība, datoru vai citu komunikāciju bojājumi, traucējumi vai kļūdas, kā arī valsts varas iestāžu, ieskaitot, bet ne tikai, tiesas, vērtspapīru tirgus izpildvaras federālās iestādes vai pašregulējošās organizācijas izdoto aktu spēkā stāšanās, kas tieši vai netieši kādam no *Līdzējiem* padara



neiespējamo uzņemto saistību turpmāku pildīšanu, normatīvo aktu stāšanās spēkā, t.sk. saistītu ar ekonomiska un finansiāla rakstura ierobežojošu pasākumu un aizliegumu noteikšanu attiecībā uz valstu valdībām, nevalstiskām grupām vai struktūrām, kurus izdevuši likumdošanas vai izpildvaras orgāni vai citi pilnvaroti valsts varas orgāni, kuri ir ārpus *Līdzēju* saprātīgas kontroles iespējām un ir šķērslis kādam *Līdzējam* īstenot savas saistības (turpmāk tekstā – *Nepārvaramas varas*), *Līdzēji* uz *Nepārvaramas varas* pastāvēšanas laiku tiek atbrīvoti no atbildības par savu saistību neizpildi vai nepienācīgu izpildi.

- A10.4. *Līdzējs*, kas saskāries ar *Nepārvaramas varas* apstākļiem, informē otru *Līdzēju* par *Nepārvaramas varas* iestāšanos, cik ātri vien iespējams. Neinformēšana vai nesavlaicīga informēšana liedz *Līdzējam*, kurš neinformēja vai nesavlaicīgi informēja otru *Līdzēju*, atsaukties uz *Nepārvaramu varu* kā uz pamatu atbrīvošanai no atbildības par savu saistību neizpildi vai nepienācīgu izpildi, ja vien par neinformēšanas vai nesavlaicīgas informēšanas iemeslu kļūst *Nepārvarama vara*. *Līdzējam*, kas ir saskāries ar *Nepārvaramas varas* apstākļiem, ir pienākums pēc pieprasījuma iesniegt otram *Līdzējam* kompetentas valsts institūcijas izdotu dokumentāru apstiprinājumu par *Nepārvaramas varas* iestāšanās faktu, apjomu un sekām. Ja *Līdzējs*, kas ir saskāries ar *Nepārvaramu varu*, minēto apstiprinājumu neiesniedz, tas zaudē tiesības atsaukties uz *Nepārvaramu varu* kā uz pamatu atbrīvošanai no atbildības.
- A10.5. Ja *Nepārvaramas varas* vai tās sekas darbojas ilgāk par desmit kalendāra dienām, *Līdzēji* iespējami īsākā termiņā veic pārrunas ar mērķi noteikt abiem *Līdzējiem* pieņemamus alternatīvus uzņemtos saistību izpildes veidus un panākt attiecīgu vienošanos. Pēc *Nepārvaramas varas* apstākļu darbības beigām, *Līdzēji* ir atbildīgi par savu saistību izpildes turpināšanu, ja vien starp *Līdzējiem* nebija panākta cita vienošanās atbilstoši šim punktam.
- A10.6. *Klients* atlīdzina *Bankai* visus zaudējumus, kas ir saistīti ar A3. punktā minēto *Klienta* apliecinājumu pārkāpšanu.
- A10.7. *Banka* nav atbildīga *Klienta* klientu priekšā, kā arī par *Klienta* vai viņa klientu nespēju izpildīt savas saistības pret trešajām personām *Bankas* saistību neizpildes rezultātā.
- A10.8. *Banka* neatlīdzina *Klientam* zaudējumus, ja *Klients* rīkojies prettiesiski vai ar nodomu (tīši) vai rupjas neuzmanības dēļ nav pildījis vienu vai vairākas šo *Noteikumu* vai starp *Līdzējiem* noslēgto līgumu prasības, kā arī gadījumos, kad *Klients* varējis vai tam vajadzēja paredzēt zaudējumus, bet tas nav gādājis par naudas līdzekļu drošību *Klienta* kontā, t.sk. nosakot limitus *Darījumiem* atsevišķu *Bankas* produktu ietvaros vai piesakot kontu bloķēšanu.
- A10.9. *Banka*, sniedzot pakalpojumus *Klientam*, nav uzskatāma par konsultantu nodokļu jautājumos un visai *Bankas* sniegtajai informācijai saistībā ar *Klienta Darījumiem* piemērojamiem nodokļiem ir informatīvs raksturs, *Klients* pats uzņemas atbildību par pieņemtajiem lēmumiem, kas ietekmē nodokļu aprēķinu un nomaksu Latvijas Republikas valsts budžetā. *Klientam*, veicot *Darījumus*, ir pašam jāizvērtē nodokļa nomaksas pienākums gan Latvijas Republikā, gan savā rezidences valstī. *Bankai* atsevišķos gadījumos ir pienākums ieturēt atbilstošu Latvijas Republikas ienākuma nodokli no izmaksājamā ienākuma, bet tas neatbrīvo *Klientu* no pienākuma pašam izvērtēt savas saistības par Latvijas Republikas nodokļu nomaksu.

## A11. Darījuma izbeigšana un ierobežošana

- A11.1. Ja līgumā starp *Līdzējiem* vai šajos *Noteikumos* nav noteikts citādi, tiek uzskatīts, ka jebkurš starp *Līdzējiem* slēdzams līgums ir beztermiņa.
- A11.2. Katrs *Līdzējs* ir tiesīgs vienpusēji izbeigt visas vai atsevišķas starp *Līdzējiem* pastāvošās līgumattiecības, sniedzot otram *Līdzējam Paziņojumu* par tajā norādīto līgumattiecību izbeigšanu ne vēlāk kā trīsdesmit kalendāra dienas pirms līgumattiecību izbeigšanas dienas.
- A11.3. *Banka* ir tiesīga vienpusēji, neatlīdzinot *Klientam* nekādus zaudējumus vai papildu izdevumus, un bez iepriekšēja *Paziņojuma* pilnīgi vai daļēji atteikties vai atturēties no *Darījuma* izpildes, pārtraukt vai izbeigt jebkuru *Darījumu*, mainīt *Darījuma* izpildes termiņu, ierobežot jebkurus *Darījumus*, t.sk. iesaldēt un apķīlāt finanšu līdzekļus un aktīvus, ierobežot *Klienta* piekļuvi *Bankas* produktiem vai pakalpojumiem, kā arī ierobežot, pārtraukt vai izbeigt jebkuras līgumattiecības ar *Klientu* šādos gadījumos:
- Klients* ir pārkāpis šos *Noteikumus* vai citus starp *Līdzējiem* noslēgtas vienošanās noteikumus, neizpilda vai nepienācīgi izpilda savas saistības pret *Banku* vai *Klienta* apliecinājums izrādās nepatiess;
  - ir aizdomas, ka *Klienta* vārdā rīkojas persona, kura nav identificēta vai pienācīgi pilnvarota;
  - ir aizdomas par *Klienta* vai *Klienta* klientu, kā arī kontā esošo līdzekļu saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai legalizācijas vai terorisma finansēšanas mēģinājumu;
  - ir aizdomas, ka notikusi krāpšana vai ka *Klients* pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību vai, ja *Bankai* rodas pamats uzskatīt turpmāko sadarbību ar *Klientu* par *Bankas* godu, cieņu vai reputāciju aizskarošu;
  - ja ir anulēta *Klienta* licence tā darbībai, vai ir pieteikts *Klienta* maksātnespējas, likvidācijas, tiesiskās aizsardzības vai cits tamlīdzīgs process vai *Klientam* ir noteikti tiesību un darbības ierobežojumi, tajā skaitā pilnīgi vai daļēji apturēta finanšu pakalpojumu sniegšana, ir noteikts uzraugošās iestādes pilnvarnieks;
  - Klients* šo *Noteikumu* A7.5. punktā minētajos gadījumos nesniedz *Bankai* pieprasīto informāciju un dokumentus vai *Bankai* ir aizdomas par sniegtās informācijas vai dokumentu neatbilstību faktiskajiem apstākļiem;
  - to nosaka *Klienta* pieteiktā *Darījuma* izpildē iesaistīto finanšu institūciju vai organizāciju prasību izpildes nepieciešamība;

- h. ir aizdomas, ka *Darījuma* rezultātā tieši vai netieši var tikt pārkāptas sankcijas, kuras pieņēmusi Latvijas Republika, Eiropas Savienība, Apvienoto Nāciju Organizācija vai cita starptautiska organizācija, kuras dalībvalsts ir Latvija, vai atsevišķas valstis, vai
- i. *Darījums* ir pretrunā ar iekšējām *Bankas Klientu* vai riska vadības politikām.

- A11.4. *Banka* ir tiesīga vienpusēji un bez iepriekšēja *Paziņojuma* sniegšanas *Klientam* slēgt *Klienta* kontu, ja *Klients* sešus mēnešus pēc kārtas nav veicis *Darījumus* ar kontu.
- A11.5. Starp *Līdzējiem* noslēgta līguma izbeigšana neizbeidz *Līdzēju* neizpildītās saistības, kuras tika nodibinātas līdz līguma izbeigšanai. Visas līdz līguma izbeigšanas brīdim *Līdzēju* nodibinātās neizpildītās saistības ir izpildāmas saskaņā ar *Noteikumiem* un noslēgto līgumu nosacījumiem. Starp *Līdzējiem* noslēgtā līguma / *Darījuma* izbeigšanas gadījumā, neatkarīgi no iemesla, visām *Klienta* saistībām, kuras izriet no izbeidzamā līguma / *Darījuma*, iestājas izpildes termiņš, un *Klientam* ir pienākums pilnā apmērā samaksāt *Bankai Komisijas*, segt radušos zaudējumus un izpildīt visas no izbeidzamā līguma / *Darījuma* izrietošās saistības saskaņā ar līguma / *Darījuma* nosacījumiem un šiem *Noteikumiem*, kā arī, ja to pieprasa *Banka*, sniegt atbilstošu nodrošinājumu. *Klientam* ir pienākums arī pēc līguma / *Darījuma* izbeigšanas līdz pilnīgai *Klienta* saistību izpildei pret *Banku* pildīt saistības, kuras *Klients* uzņēmis saskaņā ar līguma / *Darījuma* nosacījumiem un šiem *Noteikumiem*, kā arī par *Klienta* pamata saistības maksājuma nokavējumu maksāt *Bankai* līgumsodu vai nokavējuma procentus saskaņā ar šiem *Noteikumiem*. Dokumenti, ko *Klients* iesniedzis līguma / *Darījuma* noslēgšanai un *Bankas* operāciju veikšanai, *Klientam* netiek atgriezti.
- A11.6. Attiecību izbeigšanas gadījumā *Klienta* pienākums ir iesniegt *Bankai* visus nepieciešamos dokumentus un veikt visas nepieciešamās darbības no starp *Līdzējiem* pastāvošajām tiesiskajām attiecībām izrietošo saistību nokārtošanai. *Klienta* pienākums ir nokārtot visas saistības, kas izriet no līgumattiecībām ar *Banku* ne vēlāk kā līgumattiecību izbeigšanas dienā.
- A11.7. Ja *Klienta* konts *Bankā* tiek slēgts pēc *Bankas* iniciatīvas vai ja *Klients* nesniedz *Bankai* norādījumus par konta atlikuma pārskaitīšanu, konta atlikums glabājas *Bankā*, par to netiek uzskaitīti procenti un tas, ievērojot *Noteikumus*, tiek pārskaitīts pēc *Klienta* pieprasījuma, pamatojoties uz saskaņā ar *Bankas* prasībām noformētu attiecīgu pieteikumu. *Banka* ir tiesīga ieturēt komisiju saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādi* par attiecīgā konta atlikuma glabāšanu pēc konta slēgšanas. Pirms atlikuma pārskaitīšanas *Bankai* ir tiesības veikt *Klienta* identifikāciju *Noteikumu* A4. sadaļā noteiktajā kārtībā.
- Slēdzot kontu A11.3. punktā minēto iemeslu dēļ, *Banka* atmaksā atlikumu tikai uz *Klienta* kontu, kas ir atvērts citā Eiropas Ekonomikas Zonas dalībvalstī vai valstī, kuras normatīvo aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā ir līdzvērtīgas Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām, reģistrētajā kredītiestādē.
- A11.8. Ja *Klienta* konts tiek slēgts pēc *Bankas* iniciatīvas, *Klienta* pienākums ir savlaicīgi sniegt *Bankai* instrukcijas par naudas līdzekļu atlikuma un finanšu instrumenta atmaksu. *Bankai* ir tiesības uz atlīdzību par pirms konta slēgšanas izdarītiem izdevumiem, kuri ir saistīti ar *Klienta* rīkojumu izpildi. *Bankai* ir tiesības ieturēt atlīdzību par izdevumiem no naudas līdzekļiem, kas ir pārskaitāmi *Klientam*.
- A11.9. Ievērojot piemērojamos tiesību aktus, t.sk. saistītus ar ekonomiska un finansiāla rakstura ierobežojošu pasākumu un aizliegumu noteikšanu attiecībā uz trešo valstu valdībām, nevalstiskām grupām vai struktūrām, kā arī noteiktām fiziskām un/vai juridiskām personām, kā arī pamatojoties uz iekšējo *Bankas* riska vadības politiku, *Banka* ir tiesīga vienpusēji, neatlīdzinot *Klientam* nekādus zaudējumus vai papildu izdevumus, un bez iepriekšēja *Paziņojuma* piemērot *Klienta* kontos esošajiem finanšu līdzekļiem (nauda, finanšu instrumenti u.c.) un *Klienta Darījumiem* dažāda veida ierobežojumus, t.sk. iesaldēt un apķīlāt finanšu līdzekļus un aktīvus, daļēji vai pilnībā ierobežojot *Klienta* piekļuvi *Bankas* produktiem vai pakalpojumiem, kā arī ierobežojot atsevišķu vai visu *Darījumu* veikšanu.

## A12. Piemērojamie tiesību akti un strīdu izskatīšanas kārtība

- A12.1. Darījuma attiecībām starp *Līdzējiem* piemērojami Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību akti, starptautiskā banku prakse un paražas, t.sk. korespondentbanku rekomendācijas un instrukcijas.
- A12.2. Visas starp *Klientu* un *Banku* radušās domstarpības *Līdzēji* ir tiesīgi risināt savstarpējo pārrunu ceļā.
- A12.3. Visiem *Klienta* prasījumiem un sūdzībām (turpmāk tekstā – *Prasījumi*) pret *Banku* tiek noteikta šāda obligāta iepriekšējā ārpus tiesas izskatīšanas kārtība:
- a. *Klients* adresē *Prasījumu Bankai*;
  - b. *Banka* reģistrē *Klienta Prasījumu* un izskata to trīsdesmit dienu laikā no *Prasījuma* un visu sakarā ar to *Bankas* pieprasīto dokumentu iesniegšanas. Gadījumā, ja *Prasījums* ir saistīts ar ārpusbiržas noslēgto atvasināto finanšu instrumentu līgumu (derivatīvu), *Banka* izskata to piecu dienu laikā no *Prasījuma* un visu sakarā ar to *Bankas* pieprasīto dokumentu iesniegšanas.

Tomēr, ja atbildes sagatavošanai ir nepieciešams papildu laiks, *Banka* ir tiesīga pagarināt *Prasījuma* izskatīšanas termiņu, par to paziņojot *Klientam*.

- A12.4. Jebkurš strīds, nesaskaņa vai prasība, kas izriet no *Līdzēju* darījumu attiecībām, to pārkāpšanas, izbeigšanas, likumības, spēkā esamības vai iztulkošanas, tiek izšķirts pēc prasības pieteicēja ieskata Latvijas Republikas tiesās

vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā, reģistrēta Šķīrējtiesu reģistrā ar Nr.40003746396, Rīgā, saskaņā ar šīs šķīrējtiesas statūtiem, reglamentu un nolikumu par Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas izdevumiem. Šo dokumentu noteikumi uzskatāmi par ietvertiem šajā punktā. Šķīrējtiesas spriedums ir galīgs, nav pārsūdzams un *Līdzējiem* ir obligāts. Šķīrējtiesnesu skaits ir viens. Šķīrējtiesas izskatīšanas valoda ir latviešu. Šķīrējtiesnesi *Līdzēji* uzdod iecelt Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas priekšsēdētājam.

A12.5. Pretrunu gadījumā starp šo *Noteikumu* tekstu latviešu valodā un *Noteikumu* tekstu citā valodā ir piemērojami *Noteikumi* latviešu valodā.

A12.6. Ja kāds no šo *Noteikumu* punktiem zaudē spēku normatīvo aktu izmaiņu gadījumā, *Noteikumi* nezaudē spēku tā pārējos punktos un šādā gadījumā *Līdzējiem* ir pienākums piemērot *Noteikumus* atbilstoši spēkā esošo normatīvo aktu prasībām.

## B. Speciālā daļa

### B1. Korespondentkonta noteikumi

#### B1.1. Piemērošana

Šie korespondentkonta noteikumi tiek piemēroti, ja *Klients* ir noslēdzis vienošanos ar Banku par korespondentattiecību nodibināšanu vai *Klientam Bankā* ir atvērts korespondentkonts (turpmāk tekstā – *Korespondentkonts*).

#### B1.2. Korespondentkonta atvēršana

*Banka* atver *Klientam* multivalūtu *Korespondentkontu* / -us, pamatojoties uz vienošanos par *Korespondentkonta* atvēršanu, valūtās, kas atbilst *Bankas Pamatkorespondentkontu* sarakstā norādītajām valūtām. Par *Korespondentkonta* atvēršanas brīdi tiek uzskatīts brīdis, kad *Banka* ir sniegusi *Klientam* apstiprinājumu par *Korespondentkonta* atvēršanu.

#### B1.3. Naudas līdzekļi Korespondentkontā. Procenti

B1.3.1. *Klientam* ir pienākums sekot tam, ka naudas līdzekļi *Korespondentkontā* tiek uzskaitīti tādās valūtās, kuras atbilst *Bankas Pamatkorespondentkontu* sarakstā norādītajām valūtām.

Gadījumā, ja *Banka* pārtrauc veikt darījumus kādā no *Bankas Pamatkorespondentkontu* sarakstā norādītajām valūtām, *Banka* nosūta *Klientam Paziņojumu* par plānotajam izmaiņām, vienlaicīgi *Paziņojumā* norādot datumu, līdz kuram *Klientam* ir jāveic valūtas konvertācijas darījums vai naudas līdzekļu minētājā valūtā maksājums uz citu banku, lai *Klienta Korespondentkontā* esošo naudas līdzekļu valūtas atbilstu *Bankas Pamatkorespondentkontu* sarakstā norādītajām valūtām.

Ja pēc *Paziņojumā* noteiktā datuma *Klienta Korespondentkontā* esošo naudas līdzekļu valūtas vairs neatbilst *Bankas Pamatkorespondentkontu* sarakstā norādītajām valūtām, *Banka* ir tiesīga konvertēt *Klienta Korespondentkontā* esošos naudas līdzekļus valūtā, kura neatbilst *Bankas Pamatkorespondentkontu* sarakstā norādītajām valūtām, EUR valūtā pēc *Bankas* vispārējā valūtas konvertācijas kursa, kas ir spēkā uz konvertācijas datumu.

B1.3.2. *Banka* maksā *Klientam* procentus par atlikumu *Korespondentkontā*, ja tas ir paredzēts *Pakalpojumu cenrādī*.

#### B1.4. Korespondentkonta apkalpošanas apturēšana

B1.4.1. Ja *Klients* nepilda savas *Noteikumos* noteiktās saistības, t.sk. nokavē savu saistību izpildi, kā arī citos šajos *Noteikumos* norādītajos gadījumos, *Banka* ir tiesīga, neslēdzot *Korespondentkontu*, apturēt tā apkalpošanu. Apturot *Korespondentkonta* apkalpošanu, *Banka* aptur komisijas par *Korespondentkonta* apkalpošanu ieturēšanu, atlīdzības aprēķināšanu par *Noteikumu* B5.5.4. punktā minētā overdrafta, ja tas izsniegts, izmantošanu, paziņošanu *Klientam* par notikumiem, kas var būt saistīti ar *Korespondentkontu*, kā arī *Klienta* maksājumu uzdevumu izpildi.

B1.4.2. *Korespondentkonta* apkalpošanas apturēšana neizbeidz un neatceļ *Klienta* saistības pret *Banku*, t.sk. par *Noteikumu* B5.5.4. punktā minētā overdrafta dzēšanu, vai citus šajos *Noteikumos* noteiktus pienākumus.

B1.4.3. Ja laikā, kad *Korespondentkonta* apkalpošana ir apturēta, *Banka* saņem jebkuru *Klientam* adresēto maksājumu, tā ir tiesīga pieņemt un ieskaitīt to *Korespondentkontā*. Par naudas līdzekļu ieskaitīšanu *Banka* piemēro komisiju saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādi*.

B1.4.4. Ja *Noteikumu* B5.5.4. punktā minētais overdrafts *Korespondentkontā* tiek dzēsts, t.sk. *Klientam* adresēta maksājuma ieskaitīšanas rezultātā, *Klients* ir tiesīgs pieteikt *Bankā Korespondentkonta* apkalpošanas atjaunošanu. Šajā gadījumā *Banka* paziņo *Klientam* par *Noteikumu* B5.5.4. punktā minētā overdrafta dzēšanu un kārtību, kādā var pieteikt *Korespondentkonta* apkalpošanas atjaunošanu. Pirms *Korespondentkonta* apkalpošanas atjaunošanas *Banka* ir tiesīga veikt *Klienta* identifikāciju *Noteikumu* A4. sadaļā noteiktajā kārtībā, sakarā ar ko *Klients* apņemas ievērot un izpildīt visas prasības, kuras var izvirzīt *Banka*. Par *Korespondentkonta* apkalpošanas atjaunošanu *Banka* ir tiesīga ieturēt komisiju saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādi*.

#### B1.5. Korespondentkonta slēgšana

B1.5.1. Katrs no *Līdzējiem* ir tiesīgs jebkurā brīdī iniciēt *Korespondentkonta* slēgšanu, nepaskaidrojot iemeslus.

*Bankai* nav pienākuma slēgt *Korespondentkontu*, ja tas ir nepieciešams citu ar *Klientu* noslēgto *Darījumu* izpildei vai *Klientam* ir piešķirts *Noteikumu* B5.5.4. punktā minētais overdrafts.

B1.5.2. Par *Korespondentkonta* slēgšanu *Klientam* ir jāmaksā *Bankai Komisija*, ja tas ir paredzēts *Pakalpojumu cenrādī*.

B1.5.3. Ja *Korespondentkonts* tiek slēgts, *Klienta* pienākums ir sniegt *Bankai* instrukcijas naudas līdzekļu atlikuma pārskaitīšanai. *Banka*, slēdzot *Korespondentkontu*, ir tiesīga pārskaitīt atlikumu saskaņā ar *Klienta* iesniegto maksājuma uzdevumu.

## B2. Finanšu instrumentu konta un naudas konta noteikumi

### B2.1. Piemērošana

Šie finanšu instrumentu konta un naudas konta noteikumi tiek piemēroti, ja *Klients* ir pieteicis *Bankai* ieguldījumu (brokeru) pakalpojumu saņemšanu.

Šo noteikumu neatņemama sastāvdaļa ir pielikums Nr. 1 "Noteikumi par rīkojumu darījumiem ar finanšu instrumentiem izpildi". Par izmaiņām šajā pielikumā *Banka* informē *Klientus* un tie stājas spēkā paziņojumā norādītajā datumā.

### B2.2. Klienta ieguldījumu portfelī ietilpstošo kontu atvēršana

- B2.2.1. *Banka* ir atvērusi *Klientam* finanšu instrumentu kontu (turpmāk – *Finanšu instrumentu konts*) un ar to saistīto naudas kontu (turpmāk – *Naudas konts*), (abi kopā saukti – *Konti*), pamatojoties uz *Klienta* un *Bankas* noslēgtu vienošanos par ieguldījumu (brokeru) pakalpojumu saņemšanu, ja *Klientam* ir atvērts *Korespondentkonts Bankā*. *Banka* ir atvērusi *Klientam* iepriekš minēto kontu arī uz *Klienta* pieteikuma pamata, ja par šāda konta atvēršanu *Līdzēji* nebija vienojušies, noslēdzot vienošanos par ieguldījumu (brokeru) pakalpojumu.
- B2.2.2. Pēc *Klienta* pieprasījuma attiecībā uz tiem B2.2.1. punktā minētajiem kontiem, kas atvērti uz *Klienta* pieteikuma pamata, *Banka* izsniedz *Klientam* apliecinību vai citu apstiprinājumu par attiecīgā konta atvēršanu.
- B2.2.3. *Klientam Bankā* atvērtais *Finanšu instrumentu konts* un *Naudas konts* (kā arī speciālie finanšu instrumentu un naudas konti) veido saistītu grāmatojumu kopumu *Bankas* uzskaites sistēmā, kurš tiek apzīmēts kā *Klienta* ieguldījumu portfelis / *Klienta* nominālais ieguldījumu portfelis (*Noteikumu* tekstā turpmāk arī – *Ieguldījumu portfelis*). *Noteikumos* paredzētajos gadījumos *Klienta Ieguldījumu portfelī* var tikt papildus uzskaitīti citi aktīvu veidi.
- B2.2.4. *Bankā* atvērtais *Finanšu instrumentu konts*, kurā tiek uzskaitīti *Klienta* turējumā esošie (*Klienta* klientiem piederošie) finanšu instrumenti, ir nominālais *finanšu instrumentu konts*. *Banka* atver *Klientam* nominālo *Finanšu instrumentu kontu*, lai nodrošinātu norēķinus *Klienta* klientu darījumiem ar finanšu instrumentiem, kurus *Klients* slēdz savu klientu uzdevumā, kā arī citu no finanšu instrumentiem izrietošu tiesību uzskaites nodrošināšanai.
- B2.2.5. *Klients* apņemas pēc *Bankas* pieprasījuma sniegt visu nepieciešamo informāciju par *Klienta klientiem*, kuriem pieder *Klienta* nominālā kontā esošie finanšu instrumenti, tai skaitā šādu *Klienta klientu* nodokļu rezidences valsti, ja tāda informācija ir nepieciešama *Bankai*, lai veiktu atbilstošā Latvijas Republikas ienākuma nodokļa ieturēšanu no dividendēm, procentiem vai citiem ienākumiem, kas saistīti ar kapitāla vērtspapīros vai parāda vērtspapīros nostiprinātajām tiesībām saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām.
- B2.2.6. Ja *Klients* nesniedz B2.2.5. punktā norādīto informāciju, *Klients* atlīdzina *Bankai* visus izdevumus un zaudējumus, kuri *Bankai* ir radušies saistībā ar B2.2.5. punktā minētās informācijas nesaņemšanu vai tādas informācijas saņemšanu, kas ir bijusi nepatiesa, nepilnīga vai neprecīza.
- B2.2.7. Gadījumā, ja *Klients* ir pilnvarojis trešo personu darījumu veikšanai *Kontos*, *Klientam* ir pienākums nekavējoties rakstiski paziņot par to *Bankai* un iesniegt *Bankai* visus nepieciešamos dokumentus saskaņā ar Latvijas Republikas spēkā esošo tiesību aktu prasībām.

### B2.3. Finanšu instrumentu konts

- B2.3.1. *Finanšu instrumentu kontā Banka* veic *Klientam* / *Klienta* klientiem piederošo finanšu instrumentu turēšanu nošķirti no *Bankai* piederošiem finanšu instrumentiem.
- B2.3.2. Latvijas Republikas publiskā apgrozībā esošie finanšu instrumenti tiek turēti *Bankas* klientu kontā Latvijas Centrālajā depozitārijā saskaņā ar tā noteikumiem.
- B2.3.3. Finanšu instrumenti, kas neatrodas publiskā apgrozībā Latvijas Republikā, tiek turēti pie citas Latvijas *Starptautiskās sabiedrības* vai ārvalstu *Starptautiskās sabiedrības*. *Klients* uzņemas visus riskus, kas saistīti ar neregistrētu finanšu instrumentu glabāšanu.
- B2.3.4. Visus lēmumus, kas saistīti ar darījumiem ar finanšu instrumentiem, *Klients* pieņem pats vai uzdod trešajai personai uz savu risku un atbildību, un *Banka* neatbild par zaudējumiem, kas radušies *Klienta* darījumu ar finanšu instrumentiem rezultātā. *Klientam* ir pienākums atlīdzināt *Bankai* visus zaudējumus, kas radušies *Klienta* darījumu ar finanšu instrumentiem rezultātā.
- B2.3.5. *Finanšu instrumentu kontā* izrakstu, kas satur informāciju par kontā iegrāmatotajiem finanšu instrumentiem *Klients* reizi gadā bez maksas saņem *Internetbankā*. *Finanšu instrumentu kontā* izrakstus *Klients* ir tiesīgs saņemt pēc atsevišķa pieprasījuma saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādī* noteikto *Komisiju*.
- B2.3.6. *Klients* ir tiesīgs *Bankas* noteiktajā kārtībā un formā iesniegt *Bankai* pieteikumu, lai mainītu valūtu, kurā tiek norādīta finanšu instrumentu vērtība *Finanšu instrumentu kontā* izrakstā.



- B2.3.7. *Finanšu instrumentu konta* izrakstā, kurš ir sagatavots par noteiktā laika posmā veiktiem *Klienta* darījumiem, attiecīgā finanšu instrumenta (izņemot atvasināto finanšu instrumentu) iegādes cena tiek noteikta kā vidēji svērtais lielums, ņemot vērā visus konkrētā finanšu instrumenta iegādes darījumus šajā laika posmā, ieskaitot ieturētās darījumu komisijas. Parāda vērtspapīru iegādes cenas aprēķinā netiek ņemts vērā uzkrātais procentu ienākums.
- B2.3.8. *Banka* ir tiesīga atteikt *Klienta* vai trešo personu, kas ir pilnvarotas rīkoties *Klienta* vārdā, rīkojuma izpildi, ja ir konstatēti rīkojuma iesniegšanas vai aizpildīšanas prasību pārkāpumi, informācijas, kas ir nepieciešama *Bankai* šo operāciju izpildei, aizsardzības prasību pārkāpumi, *Klients* nav iesniedzis nepieciešamos dokumentus vai arī *Klienta* rīkojuma izpilde ir pretrunā ar starp *Līdzējiem* noslēgto līgumu noteikumiem vai Latvijas Republikas spēkā esošajiem tiesību aktiem.
- B2.3.9. *Banka* veic finanšu instrumentu ieskaitīšanu, norakstīšanu un pārvešanu saskaņā ar *Klienta* rīkojumiem, kas ir noformēti saskaņā ar *Bankas* un Latvijas Republikas spēkā esošo tiesību aktu prasībām.

## B2.4. Naudas kots

### B2.4.1. Vispārējie *Naudas konta* noteikumi

- B2.4.1.1. *Naudas kots* ir kots, kurā esošie naudas līdzekļi tiek izmantoti darījumiem ar finanšu instrumentiem, nepieciešamības gadījumā saistīto ar to nodokļu maksājumu veikšanai, *Bankas* komisijas atlīdzības apmaksai, citu maksājumu, kas saistīti ar *Kontu* apkalpošanu, apmaksai, kā arī valūtas konvertācijai.
- B2.4.1.2. *Banka* apņemas ieskaitīt *Naudas kontā Klientam* pienākošos ienākumus no finanšu instrumentiem (turpmāk – ienākumi) vienas *Bankas* darba dienas laikā no dienas, kad ienākumi nonāk *Bankas* valdījumā, piemēram, no to ieskaitīšanas *Bankas* korespondējošā kontā.
- B2.4.1.3. *Bankai* nav pienākuma ieskaitīt ienākumus līdz brīdim, kad šie ienākumi nonāk *Bankas* valdījumā.
- B2.4.1.4. *Banka* ir tiesīga ieskaitīt ienākumus pirms tie nonāk *Bankas* valdījumā, ja no *Starpnieksabiedrībām* (Noteikumu B2.5.1. punkts) ir saņemts apstiprinājums par aprēķinātajiem ienākumiem. Ja *Banka* ir ieskaitījusi ienākumus, bet nav tos saņēmusi no *Starpnieksabiedrībām*, *Bankai* ir tiesības bezakcepta kārtībā norakstīt ieskaitītos ienākumus no *Klienta* konta.
- B2.4.1.5. *Klients* uzņemas zaudējumu risku, kas saistīts ar ienākumu neieskaitīšanu emitenta, *Starpnieksabiedrības* vai citu trešo personu vainas dēļ, kā arī citu no *Bankas* neatkarīgu apstākļu dēļ.
- B2.4.1.6. Procenti par naudas līdzekļu atlikumu *Naudas kontā* tiek aprēķināti un izmaksāti, ja tas ir paredzēts *Pakalpojumu cenrādī*. Procenti par vienu dienu par *Naudas kontā* esošo naudas līdzekļu atlikumu tiek aprēķināti, izejot no faktiskā dienu skaita gadā (365 vai garajā gadā attiecīgi – 366 dienas) un izmaksāti par katru dienu par attiecīgās dienas beigās *Naudas kontā* esošo naudas līdzekļu summu (Actual / Actual).
- B2.4.1.7. *Banka* izmaksā *Klientam* procentus par *Naudas kontā* esošo naudas līdzekļu atlikumu vienu reizi mēnesī, ieskaitot tos *Klienta Naudas kontā*.
- B2.4.1.8. *Naudas konta* izraksts ir pieejams *Klientam* pēc atsevišķa pieprasījuma saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādī* noteikto *Komisiju*.
- B2.4.1.9. *Klients* ir tiesīgs ar *Banku* saskaņotā kārtībā pieteikt *Speciālā Naudas konta* atvēršanu atsevišķas kategorijas *Darījumu* slēgšanai ar finanšu instrumentiem. Šim kontam ir piemērojami *Naudas konta* noteikumi.

### B2.4.2. *Klienta* naudas līdzekļu uzskaitē *Naudas kontā* šķirti no *Bankas* mantas

- B2.4.2.1. *Banka* ir tiesīga nodrošināt *Klienta* naudas līdzekļu uzskaiti *Naudas kontā* šķirti no *Bankas* mantas. *Klienta* naudas līdzekļiem *Naudas kontā* tiek piemērota šāda uzskaites kārtība, ja *Banka* ir par to paziņojusi *Klientam*.
- B2.4.2.2. *Klienta* naudas līdzekļi *Naudas kontā* tiek uzskaitīti šķirti no *Bankas* mantas, ievērojot šādus nosacījumus:
- šādi naudas līdzekļi tiek uzskaitīti par trešajām personām (*Klientam*) piederošo mantu Kredītiestāžu likuma un Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē;
  - Banka* nodrošina šādu naudas līdzekļu uzskaiti *Bankā*, neatspoguļojot minētos *Klienta* naudas līdzekļus *Bankas* bilancē;
  - Banka* nodrošina šādu naudas līdzekļu turēšanu pie *Bankas Starpnieksabiedrības* atsevišķi atvērtā kontā šķirti no *Bankas* mantas.

**B2.5. Starpnieksabiedrības**

- B2.5.1. *Klienta* kontos esošo finanšu instrumentu turēšanai, apkalpošanai un darījumu veikšanai *Banka* izmanto citu *Starpnieksabiedrību*, t.sk. korespondentbanku, biržu, depozitāriju, klīringa iestāžu un citu finanšu tirgus institūciju (šajos *Noteikumos – Starpnieksabiedrības*), pakalpojumus. *Klients* uzņemas *Starpnieksabiedrību* saistību neizpildes un maksātnespējas risku, un *Banka* neatbild par zaudējumiem, kas *Klientam* var rasties sakarā ar *Starpnieksabiedrības* darbību. *Klients* bez *Bankas* piekrišanas nav tiesīgs atcelt pieteikto darījumu, ja tā izpildes termiņš ir nokavēts *Starpnieksabiedrību* saistību neizpildes un maksātnespējas dēļ.
- B2.5.2. *Banka* reģistrē darījuma ar finanšu instrumentiem izpildi *Klienta Finanšu instrumentu* un/vai *Naudas kontā* pēc tam, kad *Banka* ir saņēmusi apstiprinājumu no *Starpnieksabiedrības* par attiecīgā darījuma izpildi. *Banka* ir tiesīga reģistrēt šāda darījuma izpildi arī pirms apstiprinājuma saņemšanas no *Starpnieksabiedrības*. Ja *Starpnieksabiedrības* vainas dēļ darījums ar finanšu instrumentiem vai ar to saistītais maksājums nav izpildīts vai tā izpilde ir nokavēta, *Banka*, neprasot *Klienta* piekrišanu, ir tiesīga veikt visas nepieciešamās korekcijas *Klienta Finanšu instrumentu* un/vai *Naudas kontā* ar mērķi atspoguļot darījuma izpildi atbilstoši faktiskajai situācijai.
- B2.5.3. *Klienta* kontos esošie finanšu instrumenti *Starpnieksabiedrībā* tiek turēti saskaņā ar *Starpnieksabiedrības* darbībai piemērojamiem noteikumiem un tiesību aktiem *Bankas* vārdā atvērtajā kontā ar norādi par finanšu instrumentu piederību *Bankas Klientiem* (šajos *Noteikumos – Nominālajais konts*). *Nominālajā kontā* tiek turēti vairākiem *Bankas Klientiem* piederošie finanšu instrumenti.
- B2.5.4. *Klients* piekrīt tam, ka *Banka* ir tiesīga turēt *Klienta* kontos esošos finanšu instrumentus ārvalstī reģistrētajās *Starpnieksabiedrībās* arī gadījumos, kad šajā valstī netiek regulēta finanšu instrumentu turēšana trešo personu labā *Nominālajā kontā*, ja tas ir nepieciešams *Klienta* pieteiktā *Darījuma* izpildei. *Klients* apzinās un uzņemas riskus, kas ir saistīti ar iepriekšējā teikumā minētajiem apstākļiem, un, proti, šajā gadījumā *Klienta* kontos esošie finanšu instrumenti tiek turēti kopā ar *Bankas* īpašumā esošajiem finanšu instrumentiem, kā rezultātā ārvalsts tiesību aktu piemērošanas rezultātā nav iespējama pilnvērtīga *Klientu* īpašumtiesību uz finanšu instrumentiem identificēšana. Tomēr *Banka* veic tās turējumā esošo *Klienta* un *Klienta* turējumā esošo finanšu instrumentu uzskaiti un nodrošina, ka:
- ir iespējams jebkurā brīdī nošķirt vienam *Klientam* piederošos finanšu instrumentus no citam *Klientam* piederošajiem finanšu instrumentiem vai *Bankai* piederošajiem finanšu instrumentiem;
  - uzskaitē tiek regulāri salīdzināta ar *Starpnieksabiedrības* finanšu instrumentu uzskaiti, kurā *Banka* tur *Klientu* finanšu instrumentus.
- B2.5.5. *Klients* apzinās un uzņemas riskus, kas ir saistīti ar apstākli, ka *Starpnieksabiedrība* veic savu darbību saskaņā ar ārvalsts tiesību aktiem, Tirgus praksi un to regulējums var atšķirties no Latvijas Republikas tiesību aktos paredzētā.
- B2.5.6. *Klients* apzinās un uzņemas *Starpnieksabiedrību* saistību neizpildes un maksātnespējas risku, un *Banka* neatbild par zaudējumiem, kas *Klientam* var rasties sakarā ar *Starpnieksabiedrības* darbību (bezdarbību).
- B2.5.7. Ja *Starpnieksabiedrības* turējumā esošie *Klienta* kontos uzskaitītie finanšu instrumenti ir neatgriezeniski zaudēti (t.sk. *Starpnieksabiedrības* maksātnespējas, finanšu instrumentu emitenta maksātnespējas, datu iznīcināšanas rezultātā) vai norakstīti no *Bankas* finanšu instrumentu konta pie *Starpnieksabiedrības* to dzēšanas rezultātā, *Banka* ir tiesīga norakstīt attiecīgos finanšu instrumentus no *Klienta* attiecīgā *Finanšu instrumentu* konta. Ja neatgriezeniski zaudētie *finanšu instrumenti* tika turēti *Nominālajā kontā* kopā ar citu *Bankas Klientu* finanšu instrumentiem, *Banka* izmanto iepriekšējā teikumā minētās finanšu instrumentu norakstīšanas tiesības proporcionāli *Klientam* piederošajiem un *Klienta* turējumā esošajiem finanšu instrumentiem, kas tika neatgriezeniski zaudēti *Nominālajā kontā*, skaitam.
- B2.5.8. *Klients* piekrīt, ka:
- Bankai* un *Starpnieksabiedrībai* ir tiesības apgrūtināt un izmantot to turējumā esošos *Klienta* un *Klienta* turējumā esošos finanšu instrumentus un naudas līdzekļus;
  - Starpnieksabiedrība* ir tiesīga izmantot ieskaita tiesības attiecībā uz tās turējumā esošajiem *Klienta* un *Klienta* turējumā esošajiem finanšu instrumentiem.
- B2.5.9. *Klients* apzinās un uzņemas risku, ka gadījumos, kad *Banka* un/vai *Starpnieksabiedrība* ir apgrūtinājušas vai izmantojušas to turējumā esošos *Klienta* finanšu instrumentus, *Bankas* un/vai *Starpnieksabiedrības* saistību neizpildes rezultātā *Klienta* finanšu instrumenti var tikt zaudēti.
- B2.5.10. *Banka* var patstāvīgi noteikt *Starpnieksabiedrības*, kurās tiks turēti *Klienta* finanšu instrumenti.
- B2.5.11. Gadījumā, ja *Klientam* tiek atvērts individuāls *Klienta* konts, *Banka* sniedz *Starpnieksabiedrībai* pieprasīto informāciju par *Klientu*.

## B2.6. Rīkojumu veidi

B2.6.1. Ņemot vērā, ka:

- 2018. gada 12. jūnijā *Bankai* ir uzsākts pašlikvidācijas process;
- 2018. gada 12. jūlijā *Bankai* ir anulēta kredītiestādes licence;
- 2018. gada 18. septembrī *Banka* oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" publicēja uzaicinājumu trešajām personām saņemt tām piederošo *Bankas* turējumā esošo mantu, tajā skaitā *Klientiem* piederošos finanšu instrumentus,

attiecībā uz *Klienta Finanšu instrumentu kontā* uzskaitītajiem finanšu instrumentiem *Klients* ir tiesīgs iesniegt *Bankai* un *Banka* izpilda tikai rīkojumus finanšu instrumentu izejošiem pārvedumiem no *Bankas*.

B2.6.2. *Ciktāl to atļauj spēkā esošie normatīvie akti*, *Banka* var vienoties ar *Klientu* par citu, *Noteikumu* B2.6.1. punktā neminētu, rīkojumu veidu pieņemšanu attiecībā uz *Klienta Finanšu instrumentu kontā* uzskaitītajiem finanšu instrumentiem.

## B2.7. Kārtība rīkojumu iesniegšanai pa tālruni

B2.7.1. Attiecīgi pilnvarots *Klienta* pārstāvis ir tiesīgs pieprasīt informāciju par *Klienta* leguldījumu portfeļa stāvokli, tai skaitā par veiktajiem darījumiem, izmantojot paroli.

B2.7.2. Parole ir no arābu cipariem un/vai latīņu burtiem sastāvošs *Klienta* pieteikts kods. *Klients* piesaka *Bankai* paroli, aizpildot pieteikumu.

B2.7.3. *Klients* apņemas glabāt paroli slepenībā, neizpaužot to trešajām personām. Gadījumā, ja parole nonākusi trešās personas rīcībā, *Klientam* jāpiesaka *Bankā* jauna parole. *Klients* ir atbildīgs par savlaicīgu jaunās paroles pieteikšanu, un līdz jaunās paroles pieteikšanas brīdim *Banka* uzskata iepriekšējo paroli par *Klienta* autentifikācijas līdzekli. *Klients* ir tiesīgs jebkurā brīdī pieteikt *Bankā* jaunu paroli.

B2.7.4. *Banka* un *Klients* vienojas, ka parole kopā ar citiem datiem, kurus *Banka* pieprasa no *Klienta* vai no attiecīgi pilnvarota *Klienta* pārstāvja (*Klienta* vārds, uzvārds vai nosaukums, konta numurs vai numura daļa), ir uzskatāmi par *Klienta* autentifikācijas līdzekļiem telefoniskā komunikācijā. Ja *Klients* ir atpazīts, izmantojot minēto *Klienta* autentifikācijas līdzekli, visi *Klienta* vai *Klienta* pārstāvja telefoniskie paziņojumi tiek pielīdzināti *Klienta* rakstveida paziņojumiem, kas ir pienācīgi parakstīti.

B2.7.5. *Klienta* un attiecīgi pilnvarota *Klienta* pārstāvja telefoniskiem *Paziņojumiem* ir piemērojami noteikumi par *Paziņojumiem* (*Noteikumu* A6. sadaļa). Ja starp šiem speciāliem noteikumiem un vispārējiem noteikumiem par *Paziņojumiem* (*Noteikumu* A6. sadaļa) ir pretrunas, ir piemērojami šie speciālie noteikumi.

B2.7.6. *Banka* ir tiesīga ar tehnisko līdzekļu palīdzību ierakstīt telefonsarunu ar *Klientu*. *Banka* un *Klients* vienojas, ka šādi *Bankas* ieraksti tiek uzskatīti par pietiekamiem *Bankas* un *Klienta* telefonisko paziņojumu pierādījumiem un var tikt izmantoti arī kā pierādījumi tiesā.

## B2.8. Rīkojuma izpildes kārtība

B2.8.1. *Banka* izpilda *Klienta* rīkojumu, iegrāmatojot darījumu *Klienta Finanšu instrumentu kontā* un *Naudas kontā*.

B2.8.2. *Banka* nosūta *Klientam* apstiprinājumu par *Klienta* rīkojuma izpildi nākamajā *Bankas* darba dienā pēc rīkojuma izpildes, ja *Klienta* rīkojuma izpildē ir iesaistīta *Starpnieksabiedrība* – nākamajā *Bankas* darba dienā pēc apstiprinājuma saņemšanas no *Starpnieksabiedrības*. Apstiprinājumam par rīkojuma izpildi ir informatīvs raksturs, *Klients* iegūst tiesības uz finanšu instrumentiem un/vai naudas līdzekļiem pēc to iegrāmatošanas *Klienta Kontā*.

B2.8.3. *Bankā* iesniegts *Klienta* rīkojums derīgs līdz tā izpildei vai atceļšanai.

## B2.9. Finanšu instrumentu pārvedumu noteikumi

B2.9.1. Finanšu instrumentu pārvedumiem tiek piemēroti šo *Noteikumu Finanšu instrumentu konta noteikumi* un *Naudas līdzekļu pārskaitījumu noteikumi*, pielīdzinot finanšu instrumentus pārskaitāmiem naudas līdzekļiem. Ja starp minētiem noteikumiem ir pretrunas, piemērojami speciālie noteikumi, kas attiecas uz finanšu instrumentiem.

B2.9.2. Finanšu instrumentu pārveduma veikšanai *Klients* iesniedz *Bankai* pārveduma rīkojumu *Bankas* noteiktajā formā. *Bankai* ir tiesības nepieņemt vai neizpildīt *Klienta* finanšu instrumentu pārveduma rīkojumu, ja tas ir nepilnīgi, neskaidri vai neprecīzi noformēts, vai ja pastāv citi šķēršļi tā izpildei, t.sk.:

- B2.9.2.1. finanšu instrumenti *Kontā* nav pietiekami rīkojuma izpildei;
- B2.9.2.2. *Naudas konta* atlikums nav pietiekams komisijas samaksai;
- B2.9.2.3. rīkojuma nosacījumi neatbilst *Starpnieksabiedrības* prasībām.

B2.9.3. Ja *Klients* ir iesniedzis *Bankai* vairākus finanšu instrumentu pārveduma rīkojumus, kas kopā pārsniedz *Finanšu instrumentu kontā* esošo finanšu instrumentu apjomu, *Banka* nosaka šo rīkojumu izpildes secību pēc saviem ieskatiem.

- B2.9.4. *Banka* pārved finanšu instrumentus termiņos, kādus paredz minēto finanšu instrumentu pārvešanā iesaistītā *Starpnieksabiedrība*.
- B2.9.5. *Banka* nav atbildīga par *Klienta* zaudējumiem un citiem *Klienta* papildus izdevumiem, kas *Klientam* radušies pārveduma nokavējuma rezultātā, ja šāds nokavējums ir radies trešo personu, kuras piedalās finanšu instrumentu pārveduma veikšanā, vainas dēļ.
- B2.9.6. *Klientam* adresēto finanšu instrumentu ieskaitīšana *Finanšu instrumentu kontā* notiek ne vēlāk kā nākamajā *Bankas* darba dienā pēc finanšu instrumentu nokļūšanas *Bankas* brīvajā rīcībā un *Klienta* akcepta saņemšanas *Bankā*.

## B2.10. Nodokļu atvieglojumu piemērošana ienākumiem no finanšu instrumentiem

- B2.10.1. *Banka* var veikt samērīgus un lietderīgus pasākumus, lai nodrošinātu *Bankai* tiesības pieprasīt *Starpnieksabiedrībām* piemērot tiesību aktos paredzētās samazinātās nodokļu likmes (Noteikumu B2.10. nodaļā – *Nodokļu atvieglojumi*) ienākumiem no *Klientu Finanšu instrumentu kontā* esošajiem finanšu instrumentiem. Attiecībā uz *Nodokļu atvieglojumu* piemērošanu uz ienākumiem no Amerikas Savienotajās Valstīs reģistrēto sabiedrību emitētajiem finanšu instrumentiem *Banka* var izskatīt iespēju par līguma noslēgšanu ar Amerikas Savienoto Valstu Iekšējo ieņēmumu dienestu par *Bankas* darbību kvalificēta starpnieka (Qualified Intermediary) statusā.
- B2.10.2. Šīs B2.10. sadaļas noteikumi nav attiecināmi uz *Klienta* nominālajā finanšu instrumentu kontā esošajiem finanšu instrumentiem. *Banka* ir tiesīga brīvi izvēlēties tās *Starpnieksabiedrības* un tos *Bankas* turējumā esošos *Klienta* finanšu instrumentus, uz kuriem attiecināmi pasākumi *Nodokļu atvieglojumu* piemērošanai ienākumiem no finanšu instrumentiem. *Bankai* nav pienākuma nodrošināt šādu pasākumu veikšanu attiecībā uz visām *Starpnieksabiedrībām*, pie kurām tiek turēti *Klienta* finanšu instrumenti, un attiecībā uz visiem *Bankas* turējumā esošiem *Klienta* finanšu instrumentiem.
- B2.10.3. Lai *Klienta* ienākumiem no finanšu instrumentiem, kuru emitenti ir reģistrēti attiecīgajā valstī, varētu tikt piemēroti *Nodokļu atvieglojumi*, *Klientam* ir jāiesniedz *Bankā* visus *Bankas* pieprasītos dokumentus (tajā skaitā atbilstoši šīs valsts nodokļu administrācijas iestādes apstiprinātajam paraugam), kuri nepieciešami, lai apliecinātu *Klienta* faktiskās tiesības rīkoties ar minētajiem ienākumiem, vai kuros būtu norādīta *Klienta* nodokļu rezidences valsts. *Banka* ir tiesīga nepieņemt *Klienta* iesniegtos dokumentus, ja tie neatbilst *Bankas* un/vai citas valsts nodokļu administrācijas iestādes prasībām.
- B2.10.4. Ja *Banka* ir pieņēmusi lēmumu veikt nepieciešamos pasākumus *Nodokļu atvieglojumu* nodrošināšanai ienākumiem no attiecīgajiem *Klienta* *leguldījumu portfeli* esošajiem finanšu instrumentiem, kuri tiek turēti pie noteiktas *Starpnieksabiedrības*, *Banka* apņemas 3 (trīs) *Bankas* darba dienu laikā no brīža, kad *Klients* *Bankā* ir iesniedzis nepieciešamos dokumentus, veikt attiecīgas izmaiņas *Bankas* informācijas sistēmās.
- B2.10.5. *Banka* negarantē, ka *Klienta* ienākumiem no finanšu instrumentiem, kuru emitenti ir reģistrēti attiecīgajā valstī, tiks piemērota tiesību aktos paredzētās samazinātās nodokļu likmes visos gadījumos, kad *Klients* ir iesniedzis *Bankai* nepieciešamos dokumentus *Klienta* nodokļu rezidences valstī apliecināšanai.
- B2.10.6. Gadījumā, ja pēc *Klienta* nodokļu rezidences valstī apliecināto dokumentu iesniegšanas *Bankā* ir mainījušies *Klienta* faktiskie apstākļi un tie vairs neatbilst iesniegtajos dokumentos ietvertajiem apliecinājumiem, vai arī ir beidzies iesniegto dokumentu derīguma termiņš, *Klientam* ir pienākums nekavējoties iesniegt *Bankā* aktualizētus *Klienta* nodokļu rezidences valstī apliecinātos dokumentus.
- B2.10.7. Ja *Klients* *Bankai* ir iesniedzis nepieciešamos dokumentus *Nodokļu atvieglojumu* piemērošanai, *Klients* apliecina, ka:
- Klients* lūdz *Banku* nodrošināt *Nodokļu atvieglojumu* piemērošanu ienākumiem no finanšu instrumentiem;
  - Klientam* ir tiesības saņemt *Nodokļu atvieglojumus*, kuri ir paredzēti attiecīgajā starptautiskajā līgumā par nodokļu dubultās uzlikšanas novēršanu;
  - Klients* ir šādu ienākumu no finanšu instrumentiem patiesais labuma guvējs;
  - Klients* faktiski gūst labumu no minētajiem ienākumiem, nosakot šādu ienākumu galīgos izmantošanas mērķus;
  - Klientam* ir neierobežotas tiesības pastāvīgi rīkoties un izmantot minētos ienākumus, ņemot vērā *Klienta* darbības veidu un riskus, kas var būt saistīti ar šādu ienākumu saņemšanu.
- B2.10.8. *Klientam* ir pienākums atlīdzināt *Bankai* visus zaudējumus un izdevumus, kuri *Bankai* ir radušies tā iemesla dēļ, ka *Bankā* iesniegtajos *Klienta* rezidences valstī apliecinātajos dokumentos ietvertā informācija ir nepatiesa, nepilnīga vai neprecīza.

## B2.11. Komisijas un maksājumi

- B2.11.1. *Klients* maksā komisiju par *Kontu* atvēršanu, apkalpošanu, finanšu instrumentu turēšanu un saistītiem darījumiem, par dalību *Korporatīvajos notikumos* *Bankai* saskaņā ar *Bankas* *Pakalpojumu cenrādi*.

- B2.11.2. *Banka* bez atsevišķas *Klienta* piekrišanas pieprasīšanas no *Klienta* līdzekļiem samaksā visus nodokļus, nodevas un citus maksājumus, kas izriet no pieteiktā *Darījuma* vai ir piemērojami attiecīgajam finanšu instrumentam (piemēram, "Depositary bank" piemērotā komisija depozitāriem sertifikātiem), kuri saskaņā ar Latvijas Republikas, ārvalstu tiesību aktiem un starptautisko tirgus praksi ir jāmaksā *Bankai Klienta* vietā. *Banka* neatbild par nodokļu, nodevu un citu maksājumu, kuri jāmaksā *Klientam*, samaksu.
- B2.11.3. Jebkurus maksājumus, uz kuriem *Bankai* ir tiesības saskaņā ar šiem *Noteikumiem* un *Klienta* starpā noslēgtiem līgumiem vai kurus *Klientam* ir jāveic saskaņā ar noslēgtiem darījumiem ar finanšu instrumentiem *Banka* ir tiesīga norakstīt bezakcepta kārtībā šādu darījumu izpildei no jebkura *Klienta* konta *Bankā*, sākumā maksājumu veicot no naudas konta.

## B2.12. Kontu slēgšana

- B2.12.1. *Klientam* ir tiesības jebkurā laikā pieteikt šajā B2. sadaļā minēto kontu slēgšanu, kas tiek slēgts piecu *Bankas* darba dienu laikā pēc *Klienta* pieprasījuma saņemšanas. Šajā punktā minētie konti netiek slēgti, ja tas ir nepieciešams *Klienta Darījumu* ar *Banku* vai *Bankas* meitas uzņēmumu izpildei.
- B2.12.2. Ja *Klients* piesaka *Finanšu instrumentu* konta slēgšanu, tas vienlaikus ir uzskatāms par pieteikumu *Naudas* konta slēgšanai un otrādi.
- B2.12.3. Par *Kontu* slēgšanu *Klientam* ir jāmaksā *Bankai* komisija saskaņā ar *Bankas Pakalpojumu cenrādi*.
- B2.12.4. *Banka*, slēdzot *Kontus*, pārskaita finanšu instrumentu kontā esošos finanšu instrumentus saskaņā ar *Klienta* norādījumiem, bet *Naudas* kontā esošus naudas līdzekļus *Klienta Korespondentkontā Bankā*. Ja *Klients* nav norādījis kontu finanšu instrumentu pārskaitīšanai, *Banka* ir tiesīga bez iepriekšēja brīdinājuma un citu papildu procedūru ievērošanas pārdot *Klienta* kontā esošos finanšu instrumentus trešajai personai vai par labu sev par tirgus cenu, kuru *Banka* nosaka, ņemot vērā šo finanšu instrumentu cenu biržā un/vai ārpusbiržas tirgū. Ja attiecīgajā biržā un/vai ārpusbiržas tirgū nav pieejama informācija par pārdodamo finanšu instrumentu aktuālo cenu, *Banka* finanšu instrumentu cenas noteikšanā vadās no pēdējās pieejamās finanšu instrumentu cenas biržā un/vai ārpusbiržas tirgū vai arī ņem vērā jebkuru citu *Bankas* rīcībā esošo informāciju par pārdodamajiem vai tiem pielīdzināmiem finanšu instrumentiem. Ja *Klients* nav norādījis kontu naudas līdzekļu pārskaitīšanai, *Kontu* atlikumi glabājas *Bankā*, par tiem netiek uzskaitīti procenti un tos, ievērojot *Noteikumus*, pārskaita pēc *Klienta* pieprasījuma, pamatojoties uz un saskaņā ar *Bankas* prasībām noformētu attiecīgu pieteikumu.



### B3. Internetbankas lietošanas noteikumi

#### B3.1. Piemērošana

Šie *Internetbankas* lietošanas noteikumi ir piemērojami attālinātai *Bankas* operāciju veikšanai starp *Līdzējiem* ar interneta starpniecību, izmantojot *Bankas* nodrošinātu *Internetbankas programmnodrošinājumu* (šajos *Noteikumos – Internetbanka*).

#### B3.2. Internetbankas lietošana

- B3.2.1. *Internetbankas* lietošanai *Banka* autentificē *Lietotāju* pēc *Bankas* nodrošinātiem autentifikācijas līdzekļiem – lietotāja koda, paroles, un autorizācijas kodiem.
- B3.2.2. Saņemot *Lietotāja* iepriekšēju piekrišanu, *Bankai* ir tiesības *Klienta* autentifikācijai atbilstoši *Bankas* prasībām izmantot *Lietotāja* mobilās ierīces unikālo identifikatoru.
- B3.2.3. *Bankai* ir tiesības *Lietotājam* nodrošināt vairākus autorizācijas līdzekļus lietošanai saskaņā ar *Bankas* noteikto kārtību.
- B3.2.4. *Lietotājs* *Bankas* noteiktajā kārtībā un formā apstiprina *Bankas* nodrošināto autentifikācijas līdzekļu saņemšanu un vienlaikus apliecina, ka ir iepazinies ar *autentifikācijas līdzekļu* drošas izmantošanas noteikumiem atbilstoši *Noteikumu* B3.4. punktam.
- B3.2.5. *Internetbankas* piekļuvei *Lietotājs* var izveidot savām vajadzībām neierobežotu papildu lietotāja kodu skaitu, pieslēdzot tiem atbilstošus *autentifikācijas līdzekļus*. *Klients* uzņemas pilnu atbildību par visiem *Paziņojumiem* un *Darījumiem*, kuri veikti *Internetbankā* *Klienta* vārdā, *Lietotājam* izmantojot papildu lietotāja kodu un šādas darbības ir saistošas *Klientam*, *Lietotājam* un *Bankai*.
- B3.2.6. *Klients* piekrīt, ka *Darījuma* vai *Paziņojuma* apstiprināšanu *Internetbankā* *Banka* var uzskatīt par *Klienta* neatsaucamu piekrišanu *Darījumā* vai *Paziņojumā* norādītajai informācijai un tā izpildei.
- B3.2.7. *Bankai* ir tiesības bloķēt *Internetbanku* gadījumos, kas saistīti ar *autentifikācijas līdzekļu* drošību, pamatotām aizdomām par *autentifikācijas līdzekļu* neautorizētu izmantošanu vai izmantošanu krāpšanas nolūkā, vai gadījumos, kad ir būtiski pieaudzis risks, ka *Klients* var nebūt spējīgs izpildīt savas saistības. *Banka* nav atbildīga par *Klienta* zaudējumiem un citiem papildu izdevumiem, ja *Banka* izmanto savas tiesības saskaņā ar iepriekšēja teikumā minētajiem noteikumiem. *Klients* sedz visus *Bankas* izdevumus, kas ir saistīti ar iepriekš minēto bloķēšanu. *Banka* atbloķē *Internetbanku* vai aizstāj *autentifikācijas līdzekļus* ar jauniem, tiklīdz bloķēšanai vairs nav pamata.
- B3.2.8. *Lietotājs*, izmantojot piešķirto *Internetbankas* lietotāja kodu, var attālināti vadīt vairāku *Klientu* kontus, ar kuriem *Lietotājs* ir tiesīgs rīkoties saskaņā ar *Bankā* iesniegto *Klientu* pilnvarojumu. *Lietotājs* apvieno šādu *Klientu* kontu pārvaldīšanu zem viena lietotāja koda, iesniedzot *Bankai* pieteikumu tās noteiktajā formā un kārtībā. Šādā gadījumā viens lietotāja kods un tam piesaistītie *autentifikācijas līdzekļi* autentificē katru no *Klientiem*, kuru konts ir pieslēgts šī *Lietotāja* *Internetbankai*.
- B3.2.9. *Komisiju* par *autentifikācijas līdzekļu* izsniegšanu *Lietotājam*, kurš ir apvienojis zem viena lietotāja koda vairāku *Klientu* kontu attālinātu pārvaldīšanu, *Banka* ir tiesīga norakstīt no jebkura šāda *Klienta* konta.
- B3.2.10. *Bankai* ir tiesības pēc *Klienta*, *Lietotāja* vai savas iniciatīvas anulēt *Lietotājam* piešķirtās tiesības pārvaldīt vairāku *Klientu* kontus, ja *Lietotājam* ir atsaukta pilnvara vai ir beidzies pilnvaras darbības termiņš rīcībai ar noteikta *Klienta* kontiem, vai citu ar *autentifikācijas līdzekļu* izmantošanu saistītu drošības apsvērumu dēļ, kā arī citos *Noteikumos* atrunātajos gadījumos.

#### B3.3. Autortiesības, pārveidojumi

- B3.3.1. Visas personiskās un mantiskās autortiesības uz *Internetbanku* un ar to saistītajiem materiāliem (rokasgrāmatām, lietošanas instrukcijām u.c.) pieder *Bankai*. *Klients* ir tiesīgs lietot *Internetbanku* tikai šajos *Noteikumos* paredzētajās robežās, t.i., saskaņā ar *Bankas* noteiktajiem *Internetbankas* lietošanas noteikumiem.
- B3.3.2. Turklāt bez *Bankas* piekrišanas ir aizliegta jebkādu pārveidojumu veikšana *Internetbankā*, jebkāda šajos *Noteikumos* neatrunāta *Internetbankas* reproducēšana, publiskošana, jebkāda nodošana trešajai personai un *Internetbankā* izmantoto tehnoloģiju lietošana cita programmnodrošinājuma izveidošanai.
- B3.3.3. *Banka* garantē *Internetbankas* savienojamību ar *Bankas* atbalstītajām interneta pārlūkprogrammām, kuru saraksts ir atrodams *Bankas* tīmekļa vietnē **www.ablv.com**.

#### B3.4. Internetbankas drošības prasības un atbildība

- B3.4.1. Drošības nolūkos *Banka* nosaka maksājumu limitus *Internetbankas* *Darījumiem* (ierobežojot katra atsevišķa maksājuma maksimālo summu vai kopsummu noteiktā laika posmā). *Klients* ir tiesīgs mainīt vai atteikties no *Bankas* noteiktajiem maksājumu limitiem.

- B3.4.2. *Klients* uzņemas visus riskus, kas var būt saistīti ar *autentifikācijas līdzekļu* nosūtīšanu *Lietotājam*. *Bankai* ir tiesības izmantot trešo personu pakalpojumus sūtījuma piegādei. *Banka* nav atbildīga par *Klienta*, *Lietotāja* vai trešo personu zaudējumiem vai citiem izdevumiem, kas var rasties aizkavējumu sūtījuma nodošanā, sūtījuma nozūšanas, sūtījuma ļaunprātīgas izmantošanas, trūkuma vai bojājumu dēļ, konfidencialas informācijas izpaušanas gadījumā vai jebkuru citu apstākļu dēļ, kas ir ārpus *Bankas* kontroles.
- B3.4.3. *Klients* un *Lietotājs* apņemas iepazīties ar tehniskajām prasībām *Internetbankai* un *autentifikācijas līdzekļu* lietošanai, kā arī *autentifikācijas līdzekļu* drošas glabāšanas un lietošanas prasībām, kas atrodamas *Bankas* tīmekļa vietnē **www.ablv.com**, un ievērot tās.
- B3.4.4. *Klients* un *Lietotājs* nodrošina, lai *autentifikācijas līdzekļi* glabātos drošībā un nebūtu pieejami trešajām personām. *Klients* uzņemas pilnu atbildību par visiem zaudējumiem un citu *Klienta* papildu izdevumu riskus gadījumā, ja *Klienta* vai *Lietotāja* šo *Noteikumu* neievērošanas rezultātā *autentifikācijas līdzekļi* nokļūst trešās persona rīcībā.
- B3.4.5. *Klients* apņemas, pieslēdzoties *Internetbankai* izmantot drošu darba staciju, tai skaitā interneta savienojumu un licencētu programnodrošinājumu, kā arī veikt visus nepieciešamos preventīvos drošības pasākumus (tai skaitā uzstādīt programmnodrošinājuma atjauninājumus, nodrošināt darba stacijas piekļuves tiesību kontroli un nepieciešamo antivīrusu programmatūras un ugunsmūra uzstādīšanu), lai nepieļautu *Klienta* informācijas un *autentifikācijas līdzekļu* prettiesisku nokļūšanu trešo personu rīcībā un to neautorizētu izmantošanu vai izmantošanu krāpšanas vai citiem noziedzīgiem nolūkiem.
- B3.4.6. Ja *autentifikācijas līdzekļi* ir nozaudēti, nozagti, atveidoti vai citādi nonākuši trešās personas rīcībā vai notikusi *autentifikācijas līdzekļu* neautorizēta izmantošana, *Klientam* par to nekavējoties, cik ātri vien iespējams, jāinformē *Banka*, izmantojot saziņas līdzekļus, kurus *Līdzēji* ir noteikuši savstarpējai saziņai. *Klients* uzņemas visu atbildību par šajā punktā minēto *Klienta* pilnvaroto pārstāvju darbībām. Pēc minētas informācijas saņemšanas *Banka* nekavējoties aptur *Internetbankas* darbību un paziņo par to *Klientam* *Bankas* noteiktajā termiņā.
- B3.4.7. *Klientam* nekavējoties pēc *Bankas* pieprasījuma jāsniedz tai ziņas par apstākļiem, kas ir saistīti ar *autentifikācijas līdzekļu* nozaudēšanu, nozagšanu, atveidošanu vai nonākšanu trešās personas rīcībā.
- B3.4.8. Gadījumā, ja *Klients* iesniedz *Bankai* pretenziju par zaudējumu atlīdzību saistībā ar *Klienta* neautorizētu vai kļūdaini izpildītu *Darījumu*, *Klientam* ir pienākums pēc *Bankas* pieprasījuma nodot *Bankai* ekspertīzes veikšanai personalizētās darba stacijas (datorus, mobilās iekārtas, u.c.), no kurām ir veikta regulāra pieslēgšanās *Internetbankai* laikā, kad ir veikti neautorizētie vai kļūdainie *Darījumi*, lai *Banka* varētu pārliecināties, ka tika ievērotas šo *Noteikumu* prasības.

## B4. Korespondentkonta maksājumu noteikumi

### B4.1. Piemērošana

B4.1.1. Šie maksājumu noteikumi tiek piemēroti, ja *Klients* ir iesniedzis *Bankā* maksājuma uzdevumu vai ja *Banka* saņem *Klientam* adresētus naudas līdzekļus. *Līdzēju* attiecības, kas izriet no maksājumiem un ko neregulē šie maksājumu noteikumi, apspriežamas saskaņā ar Civillikuma noteikumiem par uzņēmuma līgumu, Komerclikuma noteikumiem par komercdarījumiem, Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumu, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus Komisijas izdotajiem tiesību aktiem, kā arī saskaņā ar starptautisko banku praksi un *Bankas* darbības paražām.

### B4.2. Konti, no kuriem un uz kuriem tiek veikti maksājumi

B4.2.1. *Klients* ir tiesīgs veikt maksājumu tikai no *Klienta Korespondentkonta, Forward Darījumu nodrošinājumu konta* vai *Naudas konta Bankā*.

*Klients* ir tiesīgs veikt maksājumu no sava *Korespondentkonta, Forward Darījumu nodrošinājumu kontu* vai darījuma konta *Bankā* uz:

- savu *Korespondentkontu, Naudas kontu Bankā*;
- cita klienta *Norēķinu* kontu *Bankā*;
- iepriekš saskaņojot ar *Banku*, uz jebkuru citu kontu *Bankā*;
- kontu citā bankā.

*Klients* ir tiesīgs veikt maksājumu no sava *Naudas konta un Forward Darījumu nodrošinājumu konta Bankā* tikai uz savu *Korespondentkontu Bankā*.

B4.2.2. *Bankā* saņemtie *Klientam* adresētie naudas līdzekļi tiek ieskaitīti *Noteikumos un Pakalpojumu cenrādī* noteiktajā kārtībā saskaņā ar saņemtajā maksājuma uzdevumā norādītajiem rekvizītiem *Klienta Korespondentkontā*, kā arī iepriekš saskaņojot ar *Banku*, citā kontā *Bankā*. Ja *Banka* saņem *Klientam* adresētos naudas līdzekļus, kuri ir paredzēti ieskaitīšanai citā *Klienta* kontā *Bankā*, un šāda ieskaitīšana nav iepriekš saskaņota, *Banka* ieskaita šos naudas līdzekļus *Klienta Korespondentkontā*.

Tiek uzskatīts, ka *Klients* ir saņēmis naudas līdzekļus, kad tie ir ieskaitīti *Klienta* kontā *Bankā*.

*Banka* nav atbildīga pret *Klientu* par neizpildītu vai nepienācīgi izpildītu maksājumu, ja maksājuma valūta neatbilst *Bankas Pamatkorespondentkontu* sarakstā norādītajām valūtām.

### B4.3. Maksājuma uzdevuma iesniegšana, autorizācija, apstrāde un izpilde

B4.3.1. Maksājuma veikšanai *Klients* iesniedz *Bankā* maksājuma uzdevumu *Bankas* noteiktajā formā un kārtībā, precīzi un pilnīgi to aizpildot un norādot visu pieprasīto informāciju. *Klienta* pienākums ir norādīt *Klienta* nosaukumu un konta numuru *Bankā*, maksājuma summu un valūtu, saņēmēja nosaukumu, adresi, konta numuru, saņēmēja bankas pilnu nosaukumu, adresi, bankas kodu, maksājuma mērķi u.c. maksājuma uzdevuma formā pieprasītos un maksājumam nepieciešamos rekvizītus. Maksājuma mērķim, kuru *Klients* norāda maksājuma uzdevumā, skaidri jāapraksta maksājuma būtība (tai skaitā darījuma apliecināšana dokumenta numurs, rekvizīti) un apmaksājamās preces vai pakalpojumi.

B4.3.2. *Klients* piekrīt, ka maksājums ir uzskatāms par *Klienta* apstiprinātu, ja:

- maksājuma uzdevums ir iesniegts elektroniskā formātā, izmantojot SWIFT sakaru sistēmu, latviešu, krievu vai angļu valodā atbilstoši SWIFT sakaru sistēmas standartiem un prasībām ziņojumu noformēšanai un *Bankas* SWIFT pārskaitījuma ziņojumu noformēšanas prasībām;
- maksājuma uzdevums, iepriekš vienojoties ar *Banku*, ir iesniegts, izmantojot *Internetbanku*, un autorizēts ar atbilstošu *autentifikācijas līdzekli* (*Noteikumu* B3.2.1. punkts), saskaņā ar *Internetbankas* lietošanas noteikumiem;

*Klients* piekrīt, ka maksājuma apstiprināšanu šī B4.3.2. punkta a. un b. apakšpunktos minētajā kārtībā *Banka* var uzskatīt par *Klienta* neatsaucamu apstiprinājumu / piekrišanu maksājuma uzdevumā norādītajai summai un citiem rekvizītiem.

*Bankai* ir tiesības prasīt no *Klienta* arī *Bankas* prasībām atbilstošu papildu apstiprinājumu maksājumam šajos *Noteikumos* noteiktajos gadījumos.

B4.3.3. Maksājuma uzdevums ir derīgs iesniegšanai *Bankā* astoņas kalendārās dienas no tā parakstīšanas datuma (ieskaitot parakstīšanas datumu).

B4.3.4. *Bankai* ir tiesības atlikt vai atteikt maksājuma uzdevumu izpildi:

- ja *Klienta* konta atlikums nav pietiekams attiecīgo maksājumu uzdevumu izpildei un/ vai maksājuma komisijas apmaksai saskaņā ar *Noteikumu* B4.5. punktu;

- B4.3.4.2. ja ir nepieciešams precizēt maksājuma uzdevuma rekvizītus saskaņā ar *Noteikumu* B4.3.6. punktu;
- B4.3.4.3. ja saskaņā ar *Noteikumu* B4.3.7. punktu ir nepieciešams *Klienta* papildu apstiprinājums maksājumam;
- B4.3.5. *Klienta* iesniegtais maksājuma uzdevums, kura izpilde ir pamatoti atlikta, ir derīgs līdz izpildei vai atcelšanai.
- B4.3.6. Ja maksājuma uzdevumā *Klients* nav norādījis visus nepieciešamos rekvizītus vai nav skaidri aprakstījis maksājuma būtību, piemēram, nav norādījis apmaksājamās preces vai pakalpojumus, vai nav norādījis citu informāciju, kas ļauj veikt darījuma atbilstības pārbaudi, *Bankai* ir tiesības pēc saviem ieskatiem atlikt šāda maksājuma uzdevuma izpildi līdz *Klientam* pieprasītās papildu informācijas un/vai dokumentu saņemšanas (bet ne ilgāk kā uz B4.3.5. punktā noteikto termiņu) vai atteikt šāda maksājuma uzdevuma izpildi, ja pieprasītā papildu informācija un/vai dokumenti netiks saņemti.
- B4.3.7. *Klienta* mantas aizsardzības nolūkā, *Banka* ir tiesīga, bet tai nav pienākuma pieprasīt *Klienta* papildu apstiprinājumu (autorizāciju) maksājumam, gadījumā ja maksājuma apstrādes rezultātā *Bankai* ir radušās aizdomas par krāpšanas mēģinājumu ar *Klienta* līdzekļiem, neatkarīgi no tā, ka pārbaudes rezultātā krāpnieciska darījuma mēģinājums var netikt konstatēts. *Bankai* ir tiesības atlikt šāda maksājuma izpildi līdz brīdim, kamēr tiek iegūts *Bankas* prasībām atbilstošs *Klienta* papildu apstiprinājums šim maksājumam, kā arī atteikt tā izpildi, ja šāds apstiprinājums netiek saņemts.
- B4.3.8. *Banka* ir tiesīga atteikt maksājuma izpildi gadījumos, ja nav ievēroti arī citi šajos *Noteikumos* minētie nosacījumi vai ja *Bankai* piemērojamie tiesību akti vai citas regulējošās prasības aizliedz maksājuma izpildi.
- B4.3.9. Par maksājuma izpildes atlikšanu vai atteikumu izpildīt maksājumu *Banka* informē *Klientu* rakstveidā ar *Paziņojumu*, izmantojot SWIFT sakaru sistēmu, vai citā šim nolūkam *Klienta* norādītajā veidā, ja vien šādas informēšanas aizliegums nav noteikts *Bankai* piemērojamajos tiesību aktos. *Banka* ir tiesīga iekasēt *Komisiju* par minēto informēšanu.
- B4.3.10. *Banka* nav atbildīga par *Klienta* zaudējumiem vai citiem papildu izdevumiem, kas tam radušies šajos *Noteikumos* minētajos maksājumu izpildes apturēšanas vai maksājumu izpildes atteikuma gadījumos. *Banka* neatbild par *Klienta* zaudējumiem vai papildu izdevumiem, kas var rasties maksājuma uzdevuma neizpildes vai nepienācīgas izpildes dēļ, ja *Klienta* maksājuma uzdevumā norādītais saņēmēja konta numurs IBAN vai citā formātā, t.sk. nederīgs vai neprecīzi norādīts, neatbilst citiem norādītajiem maksājuma rekvizītiem, kā arī ja *Klienta* maksājuma uzdevumā norādītie rekvizīti ir neprecīzi vai nepilnīgi.
- B4.3.11. *Klients* piekrīt, ka *Bankas* saistības attiecībā uz *Klienta* veikto maksājumu uz citu banku izpildi, ir uzskatāmas par izpildītām ar brīdi, kad maksājuma summa ir nodota saņēmēja vai starpniekbankas rīcībā. Pēc nodotās maksājuma summas saņemšanas saņēmēja vai starpniekbanka ir atbildīga par maksājuma pienācīgu izpildi.
- B4.3.12. *Banka* nav atbildīga par neizpildītu vai nepienācīgi izpildītu maksājuma uzdevumu, ja tā pienācīgu izpildi kavē *Bankai* piemērojamie tiesību akti vai citas regulējošās prasības.

#### B4.4. Piemērojamās *Komisijas*

- B4.4.1. *Banka* piedāvā *Klientam* šādus *Komisiju* samaksas veidus:
- ja *Klients* maksājuma uzdevumā ir norādījis *Komisijas* samaksas veidu "OUR", *Klients* nodrošina *Bankā* maksājuma summu un papildu tai samaksā *Bankas Komisiju* saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādi*. *Banka* nodod *Klienta* maksājuma uzdevumu korespondentbankai, norādot attiecīgajā SWIFT ziņojuma laukā opciju "OUR", līdz ar to, uzdodot šai bankai izmaksāt maksājuma saņēmējam pilnu maksājuma summu. Ar šo ir uzskatāms, ka *Banka* ir izpildījusi savas saistības attiecībā uz maksājuma veikšanu saskaņā ar "OUR" noteikumiem. Ja maksājumā iesaistītās bankas pieprasa komisijas, *Banka* bezakcepta kārtībā noraksta šīs komisijas no *Klienta Korespondentkonta Bankā*;
  - ja *Klients* maksājuma uzdevumā ir norādījis *Komisijas* samaksas veidu "BEN", *Klients* nodrošina *Bankā* maksājuma summu. *Banka* nodod *Klienta* maksājuma uzdevumu korespondentbankai, norādot attiecīgajā SWIFT ziņojuma laukā opciju "BEN". Ar šo ir uzskatāms, ka *Banka* ir izpildījusi savas saistības attiecībā uz maksājuma veikšanu saskaņā ar "BEN" noteikumiem. *Banka* ietur *Komisiju* no maksājuma summas. Pārējās maksājumā iesaistītās bankas ir tiesīgas ieturēt komisijas no maksājuma summas;
  - ja *Klients* maksājuma uzdevumā ir norādījis *Komisijas* samaksas veidu "SHA", *Klients* nodrošina *Bankā* maksājuma summu un papildu tai samaksā *Bankas Komisiju* saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādi*. *Banka* nodod *Klienta* maksājuma uzdevumu korespondentbankai, norādot attiecīgajā SWIFT ziņojuma laukā opciju "SHA". Ar šo ir uzskatāms, ka *Banka* ir izpildījusi savas saistības attiecībā uz maksājuma veikšanu saskaņā ar "SHA" noteikumiem. Visas maksājumā iesaistītās bankas, izņemot *Banku*, ir tiesīgas ieturēt komisijas no maksājuma summas, turklāt attiecībā uz maksājumiem Eiropas ekonomiskās zonas (turpmāk šajos *Noteikumos* – EEZ) dalībvalstu valūtās, t.sk. EUR, EEZ ietvaros tikai saņēmēja banka ir tiesīga ieturēt komisiju no pārskaitītās naudas

summas pirms tās ieskaitīšanas saņēmēja kontā, ja to paredz saņēmēja un viņu apkalpojošās bankas vienošanās.

Ja *Klients* nav norādījis maksājuma uzdevumā komisijas samaksas veidu, tiek piemēroti "SHA" komisijas samaksas noteikumi, izņemot maksājumus BYN, RUB, GEL, UAH, KZT valūtās, kuriem piemērojami "OUR" komisijas samaksas noteikumi.

- B4.4.2. *Banka* var noteikt papildu noteikumus *Pakalpojumu cenrādī* uzrādītajām maksājumu *Komisijām*, kā arī izņēmumus šai B4.4. sadaļai.
- B4.4.3. Maksājumiem EEZ dalībvalstu valūtās, t.sk. EUR, EEZ ietvaros norādāms "SHA" komisijas samaksas veids. Ja *Klients* neievēro iepriekšējā teikumā minēto pienākumu un norāda "OUR" vai "BEN" komisijas samaksas veidu, *Banka* ir tiesīga mainīt *Komisijas* samaksas veidu uz "SHA" vai noraidīt maksājumu.
- B4.4.4. *Pakalpojumu cenrādī* norādītajos gadījumos *Banka* ir tiesīga piemērot komisiju par *Klientam*, juridiskai personai, adresētā maksājuma no citas bankas ieskaitīšanu *Klienta* kontā, norakstot komisijas summu no *Klienta* kontā esošajiem naudas līdzekļiem. Bankas komisija par *Klientam* adresētā maksājuma no citas bankas ieskaitīšanu *Klienta* kontā ir piemērojama neatkarīgi no komisijas samaksas veida (BEN / OUR / SHA), ko maksātājs ir norādījis, adresējot *Klientam maksājumu*.

#### B4.5. Naudas līdzekļi maksājumam un valūtas konvertācijas kurss

- B4.5.1. *Klients* nodrošina B4.2.1. punktā norādītajā kontā naudas summu, kas ir pietiekama maksājuma izpildei.
- B4.5.2. Maksājuma summu *Klients* nodrošina maksājuma valūtā vai citā konta valūtā (turpmāk tekstā – *Seguma valūta*), norādot to maksājuma uzdevumā. *Klients* apzinās un piekrīt, ka norādot maksājuma izpildei *Seguma valūtu*, *Banka* izpildīs maksājumu ar konvertāciju, konvertējot *Seguma valūtu* maksājuma valūtā pēc *Bankas* noteiktā vispārējā valūtas konvertācijas kursa, kas ir spēkā konvertācijas brīdī. *Klients* pēc saviem ieskatiem izvēlas *Komisijas* samaksai nepieciešamo valūtu, *Bankas* noteiktajā kārtībā un formā, norādot to maksājuma uzdevumā. Ja *Klienta* norādītā *Komisijas* samaksai izvēlēta valūta atšķiras no *Pakalpojumu cenrādī* norādītās attiecīgās *Komisijas* valūtas, *Banka* noraksta *Komisiju Klienta* izvēlētajā valūtā, aprēķinot *Pakalpojumu cenrādī* norādītās *Komisijas* summas ekvivalentu *Klienta* norādītajā valūtā pēc *Bankas* noteiktā vispārējā valūtas konvertācijas kursa, kas ir spēkā konvertācijas veikšanas brīdī.
- Bankai* ir tiesības atteikt *Klienta* pieteikta maksājuma ar konvertāciju izpildi, ja šāda maksājuma summa pārsniedz *Bankas* noteiktos limitus.
- B4.5.3. Ja *Klients Bankas* noteiktajā kārtībā un formā nav norādījis *Komisijas* samaksai izvēlēto valūtu, *Banka* noraksta *Komisiju*:
- maksājuma valūtā, aprēķinot *Pakalpojumu cenrādī* norādītās *Komisijas* summas ekvivalentu maksājuma valūtā pēc *Bankas* noteiktā vispārējā valūtas konvertācijas kursa vai
  - Seguma valūtā*, aprēķinot *Pakalpojumu cenrādī* norādītās *Komisijas* summas ekvivalentu *Seguma valūtā* pēc *Bankas* noteiktā vispārējā valūtas konvertācijas kursa – naudas līdzekļu maksājumos ar konvertāciju maksājuma valūtā *Banka* noraksta *Seguma valūtā*.
- Banka* bez speciāla *Klienta* rīkojuma ir tiesīga izvēlēties valūtu, kurā norakstīt *Pakalpojumu cenrādī* norādītās *Komisijas* summas ekvivalentu pēc *Bankas* noteiktā vispārējā valūtas konvertācijas kursa vai piešķirt *Klientam* B5.4.2. punktā minēto overdraftu, ja
- B4.2.1. punktā norādītā *Klienta* konta atlikums valūtā, kuru *Klients* ir norādījis *Komisijas* samaksai, nav pietiekams *Bankas Komisijas* par šī maksājuma veikšanu samaksai vai
  - Klients Bankas* noteiktajā kārtībā un formā nav norādījis *Komisijas* samaksai izvēlēto valūtu un *Klienta* B4.2.1. punktā norādītā *Klienta* konta atlikums maksājuma valūtā vai maksājuma ar konvertāciju izpildes gadījumā *Seguma valūtā* nav pietiekams *Bankas Komisijas* samaksai.
- B4.5.4. Ja *Klients* atsauc B4.5.1. punktā norādīto maksājumu, *Banka* atgriež *Klientam* maksājuma summu maksājuma valūtā vai *Seguma valūtā*, konvertējot maksājuma valūtu pēc *Bankas* noteiktā vispārējā valūtas konvertācijas kursa dienā, kad tiek izpildīts maksājuma atsaukšanas rīkojums.
- B4.5.5. Ja *Klients* ir iesniedzis *Bankā* vairākus maksājuma uzdevumus par kopējo summu, kas pārsniedz *Konta* atlikumu, *Banka* nosaka šo maksājuma uzdevumu izpildes secību pēc saviem ieskatiem.

#### B4.6. Korespondentbankas

- B4.6.1. Izpildot visus *Klientam* adresētos vai *Klienta* veiktos maksājumus, izņemot maksājumus starp *Klienta* kontiem *Bankā* un maksājumus uz cita klienta kontu *Bankā* (turpmāk šajos *Noteikumos* – iekšbankas maksājumi) tiek izmantotas korespondentbankas un korespondentkonti, kā arī norēķinu sistēmas.
- B4.6.2. Informāciju par *Bankas* aktuālo Pamatkorespondentkontu sarakstu (turpmāk šajos *Noteikumos* – *Pamatkorespondentkontu saraksts*) *Banka* izsniedz *Klientam* pēc atsevišķa pieprasījuma.
- B4.6.3. Maksājumi, izmantojot *Bankas* korespondentkontus, kuri nav norādīti *Pamatkorespondentkontu sarakstā*, var tikt veikti tikai pēc atsevišķas saskaņošanas ar *Banku*. Maksājumam, kas veikts izmantojot *Bankas*



korespondentkontus, kuri nav norādīti *Pamatkorespondentkontu sarakstā*, var tikt piemērota speciāla *Komisija*.

*Banka* ir tiesīga neieskaitīt *Klienta Korespondentkontā* naudas līdzekļus, kuri ir ieskaitīti *Bankai* uz korespondentkontu, kurš nav iekļauts *Pamatkorespondentkontu sarakstā*, līdz brīdim, kad šādi naudas līdzekļi ir iemaksāti *Pamatkorespondentkontu sarakstā* ietilpstošajā korespondentkontā.

- B4.6.4. Visus riskus par *Klienta* naudas līdzekļiem, kuri ir ieskaitīti jebkuros *Bankas* korespondentkontos, t.sk. korespondentbanku maksātspējas risku, uzņemas *Klients*.
- B4.6.5. *Klients* uzņemas visu risku, kas izriet no valūtas konvertācijas ierobežojumiem, nodokļiem, nodevām un citiem maksājumiem, kas ir spēkā attiecīgajā valstī, kā arī no attiecīgās valsts tiesību aktu izmaiņām, tiesas spriedumiem, citu administratīvo institūciju un centrālās bankas nolēmumiem, sakarā ar kuriem *Bankai*, *Klientam* vai trešām personām varētu rasties zaudējumi vai papildu izdevumi.

#### B4.7. Maksājuma apstrādes un izpildes termiņi

- B4.7.1. Maksājuma uzdevuma saņemšanas brīdis ir brīdis, kad *Banka* saņem maksājuma uzdevumu *Bankas* noteiktajā formā un kārtībā, kas atbilst *Bankas* prasībām un ir iesniegts, ievērojot *Bankas Pakalpojumu cenrādī* norādītos iesniegšanas laikus.

Maksājuma uzdevuma saņemšana negarantē tā izpildi. Maksājuma uzdevuma izpildes būtisks priekšnosacījums ir atbilstība visiem šajos *Noteikumos* un citos maksājumu jomu regulējošajos tiesību aktos noteiktajām prasībām.

- B4.7.2. *Klienta* iesniegtā maksājuma uzdevuma izpildes termiņi ir atkarīgi no *Pakalpojumu cenrādī* noteiktajiem maksājuma uzdevuma iesniegšanas laikiem.
- B4.7.3. *Banka* nav atbildīga par *Klienta* zaudējumiem un citiem papildu izdevumiem, kas *Klientam* radušies maksājuma neizpildes vai nepienācīgas izpildes rezultātā, ja šāda neizpilde vai nepienācīga izpilde ir radusies trešo personu, t. sk. *Bankas* korespondentbanku un citu starpniekbanku, kuras piedalās maksājumu izpildes procesā, vainas dēļ vai citos šajos *Noteikumos* noteiktajos gadījumos.

#### B4.8. Klienta veikto maksājumu uz citu banku apstrāde

- B4.8.1. *Klienta* veiktos maksājumus uz citu banku, *Banka* apstrādā *Bankas* darba dienās, ievērojot *Pakalpojumu cenrādī* noteikto maksājuma uzdevuma iesniegšanas laiku un maksājuma valutēšanas datumu.
- B4.8.2. Maksājuma uzdevuma izpildē *Banka* kā lietpratējs izpilda maksājuma uzdevumu bez atsevišķas saskaņošanas ar *Klientu*, izvēloties piemērotākos izpildīšanas ceļus un norēķinu sistēmas. *Bankai* nav saistoši *Klienta* norādījumi attiecībā uz starpniekbanku.
- B4.8.3. Ja *Klienta* iesniegtais maksājuma uzdevums *Bankā* saņemts līdz *Pakalpojumu cenrādī* noteiktajam iesniegšanas laikam, *Banka* izpilda maksājumu ar *Pakalpojumu cenrādī* norādīto valutēšanas datumu. Minētajā valutēšanas datumā *Banka* nodod maksājuma summu saņēmēja vai saņēmēja bankas vai starpniekbankas rīcībā.
- B4.8.4. Ja *Klienta* iesniegtais maksājuma uzdevums ir saņemts *Bankā* pēc *Pakalpojumu cenrādī* norādītā maksājuma uzdevuma iesniegšanas laika, *Banka* to apstrādā nākamajā *Bankas* darba dienā. *Bankai* ir tiesības, bet nav pienākums, apstrādāt *Klienta* pēc *Pakalpojumu cenrādī* norādītā iesniegšanas laika iesniegto maksājuma uzdevumu tajā pašā *Bankas* darba dienā, pievienojot vēl vienu *Bankas* darba dienu pie maksājuma valutēšanas datuma.
- B4.8.5. Ja *Pakalpojumu cenrādī* norādītais valutēšanas datums iekrīt korespondentbankas, starpniekbankas, saņēmēja bankas vai norēķinu sistēmas, izmantojot kuru ir izpildāms maksājums, brīvdienā vai dienā, kas maksājuma valūtas emitenta valstī ir noteikta par brīvdienu, tad *Banka* var izpildīt *Klienta* iesniegto maksājuma uzdevumu pirmajā nākamajā *Bankas*, korespondentbankas, starpniekbankas, saņēmēja bankas, norēķinu sistēmas, izmantojot kuru ir izpildāms maksājums, vai maksājuma valūtas emitenta valsts darba dienā.
- Ja korespondentbanka, starpniekbanka, saņēmēja banka vai norēķinu sistēma, izmantojot kuru ir izpildāms *Klienta* maksājums uz citu banku, atrodas atšķirīgā laika joslā, *Banka* nevar garantēt to izpildi atbilstoši *Pakalpojumu cenrādī* noteiktajam.
- B4.8.6. *Klienta* veiktajos maksājumos uz citu banku, *Banka* nevar garantēt maksājuma summas nodošanu saņēmēja bankai un ieskaitīšanu saņēmēja kontā noteiktā laikā, ja maksājuma izpildē piedalās viena vai vairākas starpniekbankas.

#### B4.9. Klienta veikto iekšbankas maksājumu apstrāde

- B4.9.1. *Klienta* iesniegtos iekšbankas maksājumus *Banka* apstrādā *Bankas* darba dienās, ievērojot *Pakalpojumu cenrādī* noteikto maksājuma uzdevuma iesniegšanas laiku un maksājuma valutēšanas datumu. Ja *Klienta* iesniegtais maksājuma uzdevums ir saņemts *Bankā* pēc *Pakalpojumu cenrādī* norādītā maksājuma uzdevuma iesniegšanas laika, *Banka* to apstrādā nākamajā *Bankas* darba dienā.

**B4.10. Klientam adresētie maksājumi**

- B4.10.1. *Klientam* adresēto maksājumu no citas bankas, *Banka* ieskaita *Klienta* kontā *Bankas* darba dienās līdz *Pakalpojumu cenrādī* norādītajam laikam pēc tam, kad *Banka* ir saņēmusi paziņojumu par *Klientam* adresēto maksājumu no maksājuma nosūtītāja bankas un *Bankai* ir visa saskaņā ar *Bankas* prasībām maksājuma izpildei nepieciešamā informācija. *Bankai* ir tiesības neieskaitīt *Klientam* no citas bankas adresēto maksājumu *Klienta* kontā līdz brīdim, kamēr *Banka* saņem *Bankas* prasībām atbilstošu apstiprinājumu par maksājuma summas kredīvēšanu *Bankas* korespondentkontā.
- Ieskaitot *Klienta* kontā *Klientam* adresēto maksājumu no citas bankas, *Banka* nosaka maksājuma valutēšanas datumu atbilstoši maksājuma uzdevumā norādītajam valutēšanas datumam. *Bankai* ir tiesības kā valutēšanas datumu noteikt iepriekšējo *Bankas* darba dienu pirms maksājuma apstrādes datuma, ja maksājuma uzdevumā norādītais valutēšanas datums ir agrāks par maksājuma apstrādes datumu *Bankā*.
- Maksājuma summa tiek nodota *Klienta* rīcībā *Bankas* noteiktajā maksājuma valutēšanas datumā. *Banka* sniedz *Klientam* informāciju par *Klientam* ieskaitītā maksājuma valutēšanas datumu *Klienta* konta izrakstā.
- B4.10.2. Starp *Klienta* kontiem *Bankā* veiktos maksājumus un maksājumus no cita klienta konta *Bankā* *Banka* ieskaita *Klientam* *Bankas* darba dienās līdz *Pakalpojumu cenrādī* norādītajam laikam.
- B4.10.3. *Klientam* adresētais maksājums ir uzskatāms par pareizi izpildītu, ja tas izpildīts atbilstoši maksājuma uzdevumā norādītajam *Klienta* konta numuram IBAN formātā.
- Bankai* ir tiesības, bet nav pienākums, atsevišķos gadījumos pārbaudīt maksājuma uzdevumā norādītā konta numura atbilstību *Klienta* nosaukumam, un nesakrītības gadījumā atteikt maksājuma izpildi vai pieprasīt rekvizītu precizējumu.
- B4.10.4. Ja *Klienta* kontā ir kļūdaini ieskaitīti naudas līdzekļi *Bankas* kļūdas dēļ, *Bankai* ir tiesības norakstīt no konta šādus naudas līdzekļus bezakcepta kārtībā.
- B4.10.5. *Bankai* ir tiesības bezakcepta kārtībā norakstīt no konta *Klientam* ieskaitītus naudas līdzekļus, ja korespondentbanka, kas piedalījās maksājuma izpildē, kā maksātāja banka vai starpniekbanka, nav izpildījusi savas saistības attiecībā pret *Banku* t.i. *Klientam* adresētā maksājuma summa faktiski nebija nodota *Bankas* rīcībā.
- B4.10.6. Ja naudas līdzekļi ir ieskaitīti *Klienta* kontā maksātāja kļūdas dēļ, *Klients* apņemas sadarboties ar *Banku* kļūdas seku noregulēšanai. Šajā sakarā *Klients* apņemas *Bankas* noteiktajos termiņos sniegt *Bankai* pieprasīto informāciju un dokumentus, kuri ir saistīti ar kļūdaini ieskaitītajiem naudas līdzekļiem. Ja *Klients* neievēro šo sadarbības pienākumu, *Banka* ir tiesīga veikt kļūdaini ieskaitīto naudas līdzekļu bloķēšanu līdz apstākļu noskaidrošanai.
- B4.10.7. *Bankai* ir tiesības neieskaitīt *Klientam* adresēto maksājumu, vai atgriezt maksājumu maksātāja bankai, ja:
- maksājums ir saņemts no valsts, kas ir iekļauta to valstu sarakstos, kuras tiek turētas aizdomās par noziedzīgā ceļā iegūto naudas līdzekļu legalizēšanas vai terorisma atbalstīšanu, vai attiecībā uz kurām ir piemērotas starptautiskas sankcijas, vai starpniekiem, kas atrodas ārpus šīm valstīm, bet kuru mātes uzņēmumi ir reģistrēti valstīs, kas ir šādu valstu sarakstos; kā arī no tādiem maksātājiem, kuri atrodas to subjektu sarakstos, kuri tiek turēti aizdomās par noziedzīgā ceļā iegūto naudas līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu vai
  - maksātājs nav pietiekami identificēts, vai
  - citos gadījumos, t.sk. gadījumos, kad saskaņā ar *Noteikumiem Banka* ir tiesīga atteikties izpildīt, pārtraukt vai izbeigt jebkuru *Darījumu* vai līgumattiecības ar *Klientu*, ja tas nav īpaši aizliegts ar Latvijas Republikas tiesību aktiem.

Šajos gadījumos *Banka* nav atbildīga par zaudējumiem vai papildu izdevumiem, kas *Klientam* var tieši vai netieši rasties maksājuma neizpildes dēļ. Latvijas Republikas tiesību aktos vai citos normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos *Banka* ir tiesīga nepaskaidrot neieskaitīšanas iemeslus.

**B4.11. Maksājumu labošana, atsaukšana, izmeklēšana un atmaksa**

- B4.11.1. *Klients* ir tiesīgs pieteikt *Bankā* labojumus *Bankai* iesniegtajā maksājuma uzdevumā, iesniedzot *Bankai* pieteikumu tās noteiktajā formā un kārtībā. Tomēr *Banka* negarantē, ka maksājuma uzdevums tiks izlabots.
- Banka* nodrošina *Klienta* maksājuma uzdevuma, kas vēl nav izpildīts, labošanu atbilstoši *Klienta* pieteiktajiem labojumiem.
- Ja *Klients* pieteicis jau izpildīta maksājuma uzdevuma labošanu, *Banka* savu iespēju robežās sazinās ar saņēmēja vai starpniekbankām, lai pieteiktu labojumus izpildītajā maksājuma uzdevumā atbilstoši *Klienta* pieteiktajam.
- B4.11.2. *Klients* ir tiesīgs pieteikt *Bankā* iesniegtā maksājuma uzdevuma atsaukšanu, iesniedzot tai pieteikumu *Bankas* noteiktajā formā un kārtībā. Tomēr *Banka* negarantē, ka maksājuma uzdevums tiks atsaukts.

- B4.11.3. *Banka veic Klienta pārskaitīto vai Bankā nesaņemto Klientam adresēto naudas līdzekļu izmeklēšanu, pamatojoties uz Klienta iesniegto pieteikumu, kuram jāatbilst Bankas noteiktajām prasībām.*
- B4.11.4. *Par maksājuma labošanu, atsaukšanu, izmeklēšanu un atmaksu Banka ir tiesīga iekasēt no Klienta Komisiju saskaņā ar Pakalpojumu cenrādi, kā arī citas maksājuma izpildē iesaistīto banku ieturētās komisijas.*

## B5. Dienas overdrafta noteikumi

### B5.1. Piemērošana

- B5.1.1. Šie dienas overdrafta noteikumi ir piemērojami attiecībā ar *Klientu*, kurš ir pieteicis *Bankā* dienas overdrafta saņemšanu un ir saņēmis *Bankā* dienas overdraftu.

### B5.2. Dienas overdrafta piešķiršanas, izsniegšanas un saņemšanas kārtība

- B5.2.1. Dienas overdrafts ir kredīts, kas noteikta limita ietvaros tiek piešķirts *Klienta* maksājuma rīkojuma izpildei un *Komisijas* samaksai. Dienas overdrafts tiek piešķirts virs *Klienta Korespondentkontā* esošo naudas līdzekļu atlikuma.
- B5.2.2. Dienas overdrafta piešķiršanai *Klients* iesniedz pieteikumu, izmantojot SWIFT sakaru sistēmu. Dienas overdrafta piešķiršanas gadījumā *Banka* paziņo par to *Klientam*, norādot *Paziņojumā* piešķirtā dienas overdrafta limitu un termiņu.
- B5.2.3. *Banka* izsniedz dienas overdraftu vai dienas overdrafta daļu, izpildot *Klienta* maksājuma rīkojumu un/vai veicot *Komisijas* samaksu, ja *Klienta* maksājuma rīkojuma izpildei un/vai *Komisijas* samaksai nepieciešamā summa pārsniedz *Klienta Korespondentkonta* atlikumu *Bankā*. Dienas overdrafts vai tā daļa tiek uzskatīta par saņemtu *Klienta* maksājuma rīkojuma izpildes vai *Komisijas* samaksas brīdī.
- B5.2.4. *Klients* ir tiesīgs izmantot dienas overdraftu vai dienas overdrafta daļu atkārtoti *Bankas* noteiktā limita un termiņa ietvaros.
- B5.2.5. *Banka* ir tiesīga paziņot *Klientam* dienas overdrafta vai dienas overdrafta daļas izsniegšanas faktu, atspoguļojot to konta pārskatā Internetbankā vai, izmantojot SWIFT sakaru sistēmu.

### B5.3. Piešķirtā dienas overdrafta noteikumu maiņa

- B5.3.1. *Klients* ir tiesīgs piešķirtā dienas overdrafta termiņa ietvaros lūgt *Banku* mainīt dienas overdrafta limitu, termiņu, kā arī atteikties no šī pakalpojuma, iesniedzot *Bankā* pieteikumu. *Banka* izskata *Klienta* pieteikumu un pieņem lēmumu par dienas overdrafta noteikumu maiņu. Ja *Banka* piekrīt veikt grozījumus dienas overdrafta noteikumos, pamatojoties uz *Klienta* pieteikumu, *Banka* paziņo *Klientam* jaunus dienas overdrafta noteikumus, kuri stājas spēkā paziņošanas brīdī.
- B5.3.2. *Banka* ir tiesīga jebkurā brīdī vienpusēji atteikt dienas overdrafta piešķiršanu un/vai dienas overdrafta daļas izsniegšanu, kā arī samazināt piešķirtā dienas overdrafta limitu un/vai termiņu.

### B5.4. Dienas overdrafta atmaksa

- B5.4.1. Izsniegto dienas overdraftu vai dienas overdrafta daļu *Klientam* ir pienākums atmaksāt tā saņemšanas dienā.
- B5.4.2. Neatkarīgi no izsniegtā dienas overdrafta vai dienas overdrafta daļas atmaksas termiņa *Korespondentkontā* ieskaitītie naudas līdzekļi dienas overdrafta valūtā bez atsevišķa *Klienta* rīkojuma un *Bankas* pieprasījuma to ieskaitīšanas dienā tiek izmantoti šī dienas overdrafta vai dienas overdrafta daļas un no dienas overdrafta izrietošo parādsaistību atmaksai, tajā skaitā *Tehniskā overdrafta* (turpmāk tekstā – *Tehniskais overdrafts*) atmaksai. *Banka* ir tiesīga, bet tai nav pienākums, nepieciešamajā apmērā konvertēt dienas overdrafta valūtā pēc *Bankas* noteiktā vispārējā valūtas konvertācijas kursa *Korespondentkontā* esošos naudas līdzekļus un šādā kārtībā konvertētos naudas līdzekļus novirzīt izsniegtā dienas overdrafta vai dienas overdrafta daļas un no tās izrietošo parādsaistību dzēšanai.

### B5.5. Komisijas un procentu maksājumi. Tehniskais overdrafts

- B5.5.1. *Klients* maksā *Bankai* *Komisiju* par dienas overdraftu piešķiršanu un kapitāla lietošanas procentus par overdrafta izmantošanu saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādi*.
- B5.5.2. *Klientam* ir pienākums atmaksāt izsniegto dienas overdraftu *Bankai*, iestājoties dienas overdrafta samaksas termiņam. Ja *Klients* pieļauj atmaksas kavējumu, tad visai *Korespondentkontā* debeta (negatīvā) atlikuma summai tiek piemēroti *Tehniskā overdrafta* noteikumi.
- B5.5.3. Kapitāla lietošanas procentus par izsniegto dienas overdraftu un *Tehniskā overdrafta* izmantošanu par vienu dienu aprēķina, izejot no pieņēmuma, ka gadā ir 360 dienas, un aprēķina par katru kalendāro dienu, kad tiek izmantots overdrafts (*Actual / 360*).
- B5.5.4. Ja *Klienta Darījumu* rezultātā *Korespondentkontā* nepietiek naudas līdzekļi *Korespondentkontā* pieteiktajā valūtā, lai izpildītu *Klienta* saistības pret *Banku*, minēto saistību izpildei *Banka* ir tiesīga izsniegt *Tehnisko overdraftu* tādas summas apmērā, kas ir nepieciešams *Klienta* saistību dzēšanai attiecīgajā valūtā un izmanto to nomaksājot *Klienta* parādu. Vienreiz izmantota *Tehniskā overdrafta* summu *Klients* nav tiesīgs saņemt atkārtoti. *Banka* aprēķina kapitālā lietošanas procentus par *Tehnisko overdraftu* saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādī* norādīto.

- B5.5.5. *Tehniskā overdrafta* piešķiršanas gadījumā *Banka* bez *Klienta* rīkojuma izmanto *Tehnisko overdraftu*, izpildot no *Noteikumiem* izrietošās *Klienta* saistības, kuru izpildei nepieciešamā summa pārsniedz *Klienta Korespondentkonta* atlikumu *Bankā*. Šajā gadījumā overdrafts tiek uzskatīts par izmantotu saistību izpildei nepietiekamās summas apmērā, iepriekšējā teikumā minēto saistību izpildes brīdī. *Banka* paziņo *Klientam* piešķirtā (izsniegtā) *Tehniskā overdrafta* termiņu, kapitāla lietošanas procentu likmi un summu atsevišķā *Paziņojumā*.
- B5.5.6. *Tehnisko overdraftu Klientam* ir pienākums atmaksāt tekošā mēneša pēdējā dienā. *Tehniskā overdrafta* piešķiršanas un dzēšanas diena tiek uzskatīta par vienu dienu. Ja *Klients* saņem un dzēš *Tehnisko overdraftu* vienā un tajā pašā dienā, *Bankai* ir tiesības ieturēt kapitāla lietošanas procentus no attiecīgajā dienā maksimāli izmantotās overdrafta summas. Visi finanšu līdzekļi, kas atrodas vai atradīsies *Klienta* kontos *Bankā*, kalpo kā finanšu nodrošinājums *Klientam* piešķirto overdraftu un no tā izrietošo saistību izpildei saskaņā ar *Noteikumu* A9. sadaļu.

#### **B5.6. Overdrafta nodrošinājums**

- B5.6.1. Visi finanšu līdzekļi, kas atrodas vai atradīsies *Klienta* kontos *Bankā*, kalpo kā finanšu nodrošinājums *Klientam* piešķirto overdraftu un no tā izrietošo saistību izpildei saskaņā ar *Noteikumu* A9. sadaļu.



## B6. Valūtas konvertācijas noteikumi

### B6.1. Vispārīgie valūtas konvertācijas noteikumi

#### B6.1.1. Piemērošana

Šie valūtas konvertācijas noteikumi tiek piemēroti *Klienta* un *Bankas* attiecībām, ja *Klients* ir pieteicis valūtas konvertācijas *Darījumu Bankā*.

*Banka* veic valūtu konvertācijas *Darījumus* saskaņā ar *Bankas* noteikto konvertējamo valūtu sarakstu, kas tiek publicēts *Bankas* tīmekļa vietnē [www.ablv.com](http://www.ablv.com).

*Banka* ir tiesīga atteikt valūtas konvertācijas *Darījuma* izpildi. Šajā gadījumā *Bankai* nav jāpaskaidro *Klientam* atteikuma iemesls.

*Klients* var pieteikt valūtas konvertācijas *Darījumu* savā *Korespondentkontā*, *Naudas kontā* vai *Forward Darījumu* nodrošinājuma kontā.

*Banka* izpilda valūtas konvertācijas *Darījumu* valutēšanas datumā. Valutēšanas datums tiek noteikts atkarībā no valūtas konvertācijas *Darījuma* veida, *Klientam* un *Bankai* to saskaņojot valūtas konvertācijas *Darījuma* noslēgšanas brīdī.

#### B6.1.2. Noteikumu B6. punktā minētajiem termiņiem ir šāda nozīme:

- *Spot Darījums* – valūtas konvertācijas *Darījums* ar šādiem izpildes termiņiem:
  - a. TOD – ar valutēšanas datumu *Darījuma* noslēgšanas dienā;
  - b. TOM – ar valutēšanas datumu nākamajā *Bankas* darba dienā pēc *Darījuma* noslēgšanas dienas;
  - c. SPOT – ar valutēšanas datumu aiznākamajā *Bankas* darba dienā pēc *Darījuma* noslēgšanas dienas.

#### B6.1.3. Vispārējais un speciālais valūtas konvertācijas kurss

B6.1.3.1. Valūtas konvertācijas *Darījums* tiek veikts pēc *Bankas* vispārējā valūtas konvertācijas kursa. *Banka* ir tiesīga piemērot dažādus valūtas konvertācijas kursus *Darījumiem* skaidrā un bezskaidrā naudā.

B6.1.3.2. Ja valūtas konvertācijas *Darījuma* summa pārsniedz *Pakalpojumu cenrādī* noteikto summu, *Klients* ir tiesīgs pieteikt *Darījumam* speciālu valūtas konvertācijas kursu.

B6.1.3.3. *Darījums* par speciālu valūtas konvertācijas kursu tiek uzskatīts par noslēgtu, kad *Līdzēji* ir vienojušies par *Darījuma* pērkamo un pārdodamo valūtu, summām, valūtas konvertācijas kursu, valutēšanas datumu (pēc noklusējuma šādam *Darījumam* tiek piemērots izpildes termiņš *TOD*) un citiem noteikumiem.

B6.1.3.4. Ja *Līdzēji* ir vienojušies, speciālais valūtas konvertācijas kurss ir jānorāda konvertācijas rīkojumā, pretējā gadījumā *Darījums* tiek veikts pēc *Bankas* vispārējā valūtas konvertācijas kursa.

#### B6.1.4. Valūtas konvertācijas *Darījuma* pieteikšana, noslēgšana un izpilde

B6.1.4.1. *Banka* un *Klients* valūtas konvertācijas *Darījumu* noslēgšanai izmanto šādus saziņas līdzekļus:

- a) BLOOMBERG sakaru sistēma;
- b) SWIFT sakaru sistēma;
- c) tālrunis.

B6.1.4.2. *Banka* un *Klients* uzņemas visu atbildību par attiecīgi *Bankas* vai *Klienta* pilnvaroto pārstāvju darbībām, kuras ir veiktas, izmantojot kādu no *Noteikumos* minētajiem valūtas konvertācijas *Darījumu* noslēgšanai paredzētajiem saziņas līdzekļiem.

B6.1.4.3. Atkarībā no izmantojamā saziņas līdzekļa attiecīgais valūtas konvertācijas *Darījums* ir uzskatāms par noslēgtu un *Bankai* un *Klientam* saistošu, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- a) *Banka* un *Klients* ir vienojušies par *Darījuma* noteikumiem, izmantojot BLOOMBERG sakaru sistēmu;
- b) *Banka* un *Klients* ir vienojušies par *Darījuma* noteikumiem pa tālruni, un *Banka* un *Klients*, izmantojot SWIFT sakaru sistēmu, savstarpēji ir nosūtījuši/saņēmuši *Darījuma* noslēgšanas apstiprinājumus, kuros ietvertie *Darījuma* noteikumi atbilst pa tālruni saskaņotajiem *Darījuma* noteikumiem.

- B6.1.4.4. Pēc *Darījuma* noteikumu saskaņošanas pa tālruni *Banka* un *Klients* nosūta *Darījuma* apstiprinājumu, izmantojot SWIFT sakaru sistēmu, šādos termiņos:
- Ja *Darījuma* noteikumi ir saskaņoti līdz pulksten 14.00 pēc Rīgas laika, tad *Darījuma* apstiprinājums ir nosūtāms līdz pulksten 18.00 pēc Rīgas laika tajā pašā *Bankas* darba dienā;
  - Ja *Darījuma* noteikumi ir saskaņoti pēc pulksten 14.00 pēc Rīgas laika, tad *Darījuma* apstiprinājums ir nosūtāms līdz pulksten 18.00 pēc Rīgas laika nākamajā *Bankas* darba dienā
- B6.1.4.5. *Klientam* ir jānodrošina *Darījuma* izpildei nepieciešamā nauda līdzekļu summa *Klienta* kontā ne vēlāk kā nākamajā *Bankas* darba dienā pēc *Darījuma* valūtēšanas datuma.
- B6.1.4.6. Ja *Klients* nav nosūtījis *Bankai* *Darījuma* apstiprinājumu (*Noteikumu* B6.1.4.4. punkts) vai nav nodrošinājis *Darījuma* izpildei nepieciešamo summu, *Darījums* tiek uzskatīts par izbeigtu, un *Klients* atlīdzina *Bankai* visus izdevumus un zaudējumus, kas *Bankai* var radušies šajā sakarā.
- B6.1.4.7. Ja *Bankai* rodas zaudējumi šai sakarā, *Banka* veic *Klienta* kontā valūtas konvertācijas darījumu saskaņā ar noslēgtā *Darījuma* noteikumiem un pretējo valūtas konvertācijas *Darījumu* pēc tekošā tirgus kursa.
- B6.1.4.8. Ja *Bankai* nerodas zaudējumi šai sakarā, *Banka* izbeidz *Klienta* pieteikto *Darījumu*, neveicot B6.1.4.6. punktā minētās darbības.

## B6.2. Limit Order valūtas konvertācijas darījumu noteikumi

### B6.2.1. Piemērošana.

- B6.2.1.1. *Noteikumu* B6.2. punkts tiek piemērots *Klienta* un *Bankas* attiecībām, ja *Klients* ir pieteicis *Limit Order Darījumu* noslēgšanu *Bankā*.
- B6.2.1.2. *Banka* veic *Limit Order Darījumus* saskaņā ar *Bankas* noteikto konvertējamo valūtu sarakstu, kas tiek publicēts *Bankas* tīmekļa vietnē [www.ablv.com](http://www.ablv.com), piemērojot *Pakalpojumu cenrādī* paredzētos noteikumus, tajā skaitā attiecībā uz *Limit Order Darījuma* maksimālo termiņu un minimālo summu.
- B6.2.1.3. *Banka* ir tiesīga atteikt *Limit Order Darījuma* noslēgšanu, ja *Klients* ir iesniedzis *Bankai* rīkojumu *Limit Order Darījumam*, iepriekš to nesaskaņojot ar *Banku*.

B6.2.2. *Noteikumu* B6.2. punktā minētajam terminam *Limit Order Darījums* ir šāda nozīme – valūtas konvertācijas *Darījums*, attiecībā uz kuru *Klients* ir iesniedzis *Bankai* ierobežojošu rīkojumu par *Darījuma* izpildi pēc īpaša ar *Banku* saskaņota kursa un kuru *Banka* izpilda brīdī, kad valūtas konvertācijas kurss *Bankai* pieejamā valūtu tirgū sasniedz ar *Klientu* saskaņotu līmeni.

### B6.2.3. Limit Order Darījumu noslēgšanas kārtība

- B6.2.3.1. *Limit Order Darījuma* noslēgšanai *Klients* pa tālruni vai BLOOMBERG sakaru sistēmā saskaņo ar *Banku* attiecīgā *Darījuma* šādus noteikumus: valūtas konvertācijas kursu, pēc kura sasniegšanas *Bankai* pieejamā valūtas tirgū *Darījums* tiks izpildīts, valūtas konvertācijas kursu, par kādu *Darījums* tiks izpildīts, *Darījuma* apjomu un *Darījuma* termiņu.
- B6.2.3.2. *Banka* un *Klients* var vienoties par šādiem *Limit Order Darījuma* termiņiem: līdz noteiktajam datumam (good till date) vai līdz atcelšanai (good till cancelled). Šajos gadījumos *Darījuma* termiņš nevar būt ilgāk par 60 (sešdesmit) kalendārajām dienām no *Darījuma* noteikumu saskaņošanas brīža. Ja *Klients* nav norādījis *Darījuma* termiņu, uzskatāms, ka šāda *Darījuma* termiņš ir līdz atcelšanai (good till cancelled), ievērojot 60 (sešdesmit) kalendāro dienu termiņa ierobežojumu.
- B6.2.3.3. Pēc *Limit Order Darījuma* noteikumu saskaņošanas *Klients* iesniedz *Bankā* *Darījuma* rīkojumu, norādot tajā ar *Banku* saskaņotos *Darījuma* noteikumus.

### B6.2.4. Limit Order Darījumu izpilde

- B6.2.4.1. *Banka* izpilda *Limit Order Darījumu* brīdī, kad valūtas konvertācijas kurss *Bankai* pieejamā valūtu tirgū sasniedz līmeni, par kuru *Banka* un *Klients* ir vienojušies, noslēdzot attiecīgo *Limit Order Darījumu*.
- B6.2.4.2. *Klientam* ir jānodrošina *Limit Order Darījuma* izpildei nepieciešamā summa *Klienta* kontā ne vēlāk kā nākamajā *Bankas* darba dienā, kad valūtas konvertācijas kurss *Bankai* pieejamā valūtu tirgū sasniedz ar *Klientu* saskaņoto līmeni.

**B6.2.5. Limit Order Darījumu izbeigšana**

- B6.2.5.1. Ja *Klients* nav iesniedzis *Bankai* rīkojumu ar saskaņotiem *Limit Order Darījuma* noteikumiem vai nav nodrošinājis *Darījuma* izpildei nepieciešamo summu, *Darījums* tiek uzskatīts par izbeigtu un *Klients* atlīdzina *Bankai* visus izdevumus un zaudējumus, kas *Bankai* radušies šajā sakarā.
- B6.2.5.2. Ja *Bankai* rodas zaudējumi šai sakarā, *Banka* veic *Klienta* kontā valūtas konvertācijas darījumu saskaņā ar noslēgtā *Darījuma* noteikumiem un pretējo valūtas konvertācijas darījumu pēc tekošā tirgus kursa.
- B6.2.5.3. Ja *Bankai* nerodas zaudējumi šai sakarā, *Banka* izbeidz *Klienta* pieteikto *Darījumu*, neveicot B6.2.5.2. punktā paredzētās darbības.
- B6.2.5.4. *Klients* jebkurā brīdī līdz *Limit Order Darījuma* izpildei ir tiesīgs izbeigt šādu *Darījumu*, paziņojot par to *Bankai* pa tālruni vai BLOOMBERG sakaru sistēmā.

**B6.3. Forward valūtas konvertācijas darījumu noteikumi****B6.3.1. Piemērošana**

- B6.3.1.1. *Noteikumu* B6.3. punkts tiek piemērots *Klienta* un *Bankas* attiecībām, ja *Klients* ir pieteicis *Forward Darījumu* noslēgšanu *Bankā*.
- B6.3.1.2. *Banka* veic *Forward Darījumus* saskaņā ar *Bankas* noteikto konvertējamo valūtu sarakstu, kas tiek publicēts *Bankas* tīmekļa vietnē [www.ablv.com](http://www.ablv.com), piemērojot *Pakalpojumu cenrādī* paredzētos noteikumus.
- B6.3.1.3. *Banka* ir tiesīga atteikt *Forward Darījuma* noslēgšanu valūtās, kuras nav minētas *Bankas* noteikto konvertējamo valūtu sarakstā un/vai *Pakalpojumu cenrādī*.
- B6.3.1.4. *Klients* apliecina, ka *Klients* slēdz *Forward Darījumus* tikai komerciāliem mērķiem, lai ierobežotu riskus, kas saistīti ar *Klienta* saimniecisko darbību.

**B6.3.2. Noteikumu B6.3. punktā minētajiem termiņiem ir šāda nozīme**

- *Forward Darījums* – valūtas konvertācijas *Darījums* ar izpildes termiņu noteiktā datumā nākotnē, bet ne agrāk kā trešajā *Bankas* darba dienā pēc *Darījuma* noslēgšanas datuma par kursu, kas tiek noteikts šī *Darījuma* slēgšanas brīdī;
- *Forward Darījumu nodrošinājuma konts* – *Klienta* konts *Bankā*, kurā esošie naudas līdzekļi kalpo par nodrošinājumu *Klienta* noslēgtajiem *Forward Darījumiem*;
- *Forward Darījumu portfelis* – *Forward Darījumu* nodrošinājuma kontam piesaistītu grāmatojumu kopums *Bankas* uzskaites sistēmā, kurā tiek reģistrēti visi *Klienta* noslēgtie *Forward Darījumi*.
- *Initial Margin* – *Pakalpojumu cenrādī* noteiktais minimālo maržinālo prasību līmenis nodrošinājumam, kurš nepieciešams *Forward Darījuma* noslēgšanai un kuru aprēķina no visu *Klienta* noslēgto *Forward darījumu* kopsummas pēc aktuālā tirgus kursa, ņemot vērā šo darījumu aktuālo rezultātu;
- *Maintenance Margin* – *Pakalpojumu cenrādī* noteiktais maržinālo prasību līmenis, kuru sasniedzot *Banka* ir tiesīga pieprasīt *Klientam* palielināt noslēgto *Forward Darījumu* nodrošinājumu;
- *Stop Loss* – *Pakalpojumu cenrādī* noteiktais maržinālo prasību līmenis (*Initial Margin* samazinājums), kuru sasniedzot, *Banka* ir tiesīga vienpusēji bezakcepta kārtībā uzsākt *Klienta* noslēgto *Forward Darījumu* izbeigšanu;
- *Nepabeigtais Darījums* – *Klienta* noslēgts *Forward Darījums*, kuram nav iestājies valūtēšanas datums vai kurš nav izbeigts pirms valūtēšanas datuma. Līdz valūtēšanas datumam vai līdz *Darījuma* izbeigšanas brīdim *Banka* iekļauj *Nepabeigtā Darījuma* pārvērtēšanu un tā rezultātu pēc aktuālā valūtas kursa *Forward Darījumu* nodrošinājuma aprēķinā.
- *Pabeigtais Darījums* – *Klienta* noslēgts *Forward Darījums*, kuram ir iestājies valūtēšanas datums vai kurš ir izbeigts pirms valūtēšanas datuma saskaņā ar *Klienta* rīkojumu vai *Stop Loss* gadījumā. No *Darījuma* izbeigšanas brīža līdz *Darījuma* valūtēšanas datumam *Banka* neiekļauj *Pabeigtā Darījuma* pārvērtēšanu un tā rezultātu pēc aktuālā valūtas kursa *Forward Darījumu* nodrošinājuma aprēķinā.
- *Forward Darījumu nodrošinājums* – *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā* esošo naudas līdzekļu un visu *Klienta* *Nepabeigto Darījumu* pārvērtēšanas rezultātu kopsumma.

**B6.3.3. Forward Darījumu noslēgšanas kārtība**

- B6.3.3.1. Pirms *Forward Darījumu* noslēgšanas *Klientam* ir nepieciešams atvērt *Forward Darījumu nodrošinājuma* kontu un *Forward Darījumu* portfeli, šim mērķim *Bankai* iesniedzot noteikta parauga pieteikumu.

- B6.3.3.2. *Forward Darījuma* noslēgšanai *Klients* saskaņo ar *Banku* attiecīgā *Darījuma* noteikumus: valūtas kursu, apjomu un valutēšanas datumu, ievērojot *Noteikumu* B6.1.4.3. punktā paredzēto kārtību. *Banka* un *Klients* var vienoties par jebkuru *Forward Darījuma* valutēšanas datumu, kurš iestājas ne vēlāk kā 6 (sešus) mēnešus pēc *Forward Darījuma* noslēgšanas dienas
- B6.3.3.3. Pirms *Forward Darījuma* rīkojuma iesniegšanas, *Klientam* ir pienākums izvietot *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā* naudas līdzekļus apmērā, kas nav mazāks par *Initial Margin*.
- B6.3.3.4. *Banka* ir tiesīga pieņemt lēmumu neattiecināt prasības par naudas līdzekļu izvietošanu *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā Initial Margin* apmērā uz atsevišķiem vai visiem *Klienta Forward Darījumiem*, informējot *Klientu* par šādu lēmumu ar paziņojumu SWIFT sakaru sistēmā.
- B6.3.3.5. *Banka* ir tiesīga atteikt *Forward Darījuma* noslēgšanu attiecīgajā valūtā, ja *Bankai* šādu darījumu nav iespējams noslēgt starpbanku tirgū.
- B6.3.4. *Forward Darījumu nodrošinājuma konta* izmantošanas kārtība
- B6.3.4.1. Procenti par naudas līdzekļu atlikumu *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā* tiek aprēķināti un izmaksāti, ja tas ir paredzēts *Pakalpojumu cenrādī*. Procenti par vienu dienu par *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā* esošo naudas līdzekļu atlikumu tiek aprēķināti, izejot no faktiskā dienu skaita gadā (365 vai garajā gadā attiecīgi – 366 dienas) un izmaksāti par katru dienu par attiecīgās dienas beigās *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā* esošo naudas līdzekļu summu (*Actual / Actual*).
- B6.3.4.2. *Banka* izmaksā *Klientam* procentus par *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā* esošo naudas līdzekļu atlikumu vienu reizi mēnesī, ieskaitot tos *Klienta Forward Darījumu nodrošinājuma kontā*.
- B6.3.4.3. Ja *Klienta Darījumu* rezultātā *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā* nepietiek esošo naudas līdzekļu *Forward Darījuma* pieteiktajā valūtā, lai izpildītu *Klienta* saistības pret *Banku*, minēto saistību izpildei *Banka* ir tiesīga izsniegt *Tehnisko overdraftu* tādas summas apmērā, kas ir nepieciešama *Klienta* saistību dzēšanai attiecīgā valūtā, un izmantot to nomaksājot *Klienta* parādu. *Banka* aprēķina kapitāla lietošanas procentus par *Tehnisko overdraftu* saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādī* norādīto.
- B6.3.4.4. *Klients* apliecina, ka ir informēts, ka *Bankai* ir pienākums sniegt informāciju par *Klientu* Latvijas Bankai un ir tiesības saņemt informāciju no Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumos noteiktajos gadījumos. *Klients* ir informēts par fizisko personu un juridisko personu tiesībām saņemt par sevi informāciju, kas ir iekļauta Latvijas Bankas Kredītu reģistrā.
- B6.3.4.5. *Klientam* ir pienākums kontrolēt *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā* izvietoto naudas līdzekļu atlikuma atbilstību *Pakalpojumu cenrādī* paredzētajām prasībām attiecībā uz *Forward Darījumu* nodrošinājumu.
- B6.3.4.6. *Bankai* ir tiesības, bet ne pienākums paziņot *Klientam* par *Pakalpojumu cenrādī* paredzēto prasību attiecībā uz *Forward Darījumu* nodrošinājuma līmeņu neievērošanu.
- B6.3.4.7. *Klients* ir tiesīgs iesniegt *Bankai* maksājuma uzdevumu par naudas līdzekļu pārskaitīšanu no *Forward darījumu nodrošinājuma konta* tikai uz *Klienta Korespondentkontu Bankā*. *Banka* ir tiesīga atteikt šāda rīkojuma izpildi, ja maksājuma uzdevuma izpildes rezultātā *Forward Darījumu* nodrošinājuma konta atlikums kļūst mazāks nekā *Initial Margin*.
- B6.3.5. *Forward Darījumu* izpilde
- Forward Darījuma* valutēšanas datumā *Banka* veic galīgos norēķinus *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā* saskaņā ar attiecīgā *Darījuma* noteikumiem.
- B6.3.6. *Forward Darījumu* izbeigšana
- B6.3.6.1. *Forward Darījumu* izbeigšana pēc *Klienta* iniciatīvas
- Klients* jebkurā brīdī līdz *Forward Darījuma* valutēšanas datumam ir tiesīgs izbeigt *Nepabeigtu Darījumu*, saskaņojot šāda *Darījuma* izbeigšanas noteikumus ar *Banku*.
- Pēc *Klienta* iniciatīvas *Forward Darījumi* tiek izbeigti vienā no šādiem veidiem:
- Klienta* atteikuma no *Forward Darījuma* izpildes gadījumā – *Banka* noslēdz ar *Klientu* pretēju *Forward Darījumu* pēc speciālā valūtas kursa. Valutēšanas datumā *Banka* izpilda sākotnēji noslēgto *Klienta Forward Darījumu* un *Darījuma* izbeigšanas dienā noslēgto *Forward Darījumu*, veicot attiecīgus grāmatojumus *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā* saskaņā ar abu šo *Darījumu* noteikumiem;
  - Klienta* noslēgtā *Forward Darījuma* pirms termiņa izpildes gadījumā – *Banka* noslēdz ar *Klientu Spot Darījumu* ar tādiem pašiem noteikumiem kā izbeidzamajam *Forward*

*Darījumam*, bet pēc speciālā valūtas kursa, iekļaujot valūtas kursa aprēķinā *Bankas* izdevumus par nepieciešamo naudas līdzekļu piesaisti un veicot attiecīgus grāmatojumus *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā*. Papildus minētajam *Spot Darījumam Banka* noslēdz ar *Klientu* pretēju *Forward Darījumu* ar tādiem pašiem noteikumiem kā izbeidzamajam *Forward Darījumam*. Valutēšanas datumā *Banka* izpilda abus *Forward Darījumus*, veicot attiecīgus grāmatojumus *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā* saskaņā ar abu šo *Darījumu* noteikumiem.

B6.3.6.2. *Forward Darījuma* izbeigšana *Stop Loss* gadījumā

- f. Iestājoties *Stop Loss* situācijai, *Banka* noslēdz ar *Klientu Spot Darījumu* ar tādiem pašiem noteikumiem kā bezakcepta kārtībā izbeidzamajam *Forward Darījumam*, bet kurš ir pretējs izbeidzamajam *Forward Darījumam* pēc speciālā valūtas kursa, iekļaujot valūtas kursa aprēķinā *Bankas* izdevumus par nepieciešamo naudas līdzekļu piesaisti un veicot attiecīgus grāmatojumus *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā*. Valutēšanas datumā *Banka* izpilda sākotnēji noslēgto *Klienta Forward Darījumu*, veicot attiecīgus grāmatojumus *Forward Darījumu nodrošinājuma kontā* saskaņā ar šī *Darījuma* noteikumiem.

#### **B6.4. Speciālās EMIR prasības**

- B6.4.1. *Banka* apstiprina *Forward Darījumu* noslēgšanu, nosūtot attiecīgu paziņojumu *Klientam*. Ja *Klients*, saņemot *Forward Darījuma* noslēgšanas apstiprinājumu, vienas *Bankas* darba dienas laikā no paziņojuma saņemšanas brīža nav iesniedzis *Bankai* savus iebildumus par to, ir uzskatāms, ka *Klients* ir piekritis *Bankas* nosūtītajam apstiprinājumam.
- B6.4.2. *Banka* piešķir un paziņo *Klientam* darījuma unikālo identifikatoru (*UTI*) *Forward Darījuma* noslēgšanas apstiprinājumā.
- B6.4.3. Nolūkā veikt *Forward Darījumu* portfeļa saskaņošanu, *Banka* sniedz *Klientam* informāciju par neizpildīto *Forward Darījumu* novērtēšanu saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulas Nr. 648/2012 (turpmāk – EMIR) prasībām. Ja *Klients* piecu dienu laikā nav iesniedzis *Bankai* savus iebildumus par to, ir uzskatāms, ka *Klients* ir saskaņojis *Bankas* nosūtīto novērtēšanu.
- B6.4.4. *Klientam* ir pienākums paziņot *Bankai*, ja tā sasniedz vai pārsniedz EMIR minēto tīrvērtes (klīringa) sliekšni.
- B6.4.5. *Banka* sniedz informāciju par noslēgtajiem *Forward* darījumiem darījumu reģistriem (repozitārijiem), kurus *Banka* izvēlējusies pēc saviem ieskatiem, un citām personām saskaņā ar EMIR prasībām.
- B6.4.6. Ar papildu informāciju par EMIR prasībām un pienākumiem *Klients* var iepazīties *Bankas* tīmekļa vietnē <http://www.ablv.com/lv/legal/EMIR>.



## B7. Finansēšana pret ieguldījumu portfeļa ķīlu

### B7.1. Piemērošana

- B7.1.1. Šie finansēšanas pret *Klienta* ieguldījumu portfeļa ķīlu noteikumi piemērojami *Bankas* un *Klienta*, kurš ar *Banku* ir noslēdzis vienošanos par ieguldījumu (brokeru) pakalpojumu saņemšanu, kuram ir atvērts *Finanšu instrumentu konts* un/vai *Naudas konts Bankā* un kurš ir saņēmis *Kredītu* saskaņā ar šiem *Noteikumiem*, attiecībām.
- B7.1.2. Šie *Noteikumi*, *Klienta* un *Bankas* parakstīta vienošanās par ieguldījumu (brokeru) pakalpojumu saņemšanu (kā arī noteiktos gadījumos, pieteikums *Speciālās finansēšanas saņemšanai*), *Bankas* un *Klienta* konkludentas darbības veido *Kredīta* līgumu. *Kredīta* līgums tiek uzskatīts par noslēgtu *Kredīta* izsniegšanas brīdī.
- B7.1.3. *Kredīta* līgums tiek uzskatīts par izbeigtu, kad *Klients* ir pilnībā atmaksājis izsniegto *Kredītu* un visus no tā izrietošos maksājumus.

### B7.2. Pamatnoteikumi. Pilnvarojumi

- B7.2.1. Finansēšana pret *Klienta* ieguldījumu portfeļa ķīlu (turpmāk tekstā šajā B7. sadaļā – *Kredīts*) ir kredīts, ko *Banka* izsniedz *Klientam* pret visu *Finanšu instrumentu kontā*, *Naudas kontā*, un, *Speciālās finansēšanas gadījumā*, arī *Speciālās finansēšanas finanšu instrumentu kontā* un *Speciālās finansēšanas naudas kontā* esošo aktīvu (finanšu instrumenti, naudas līdzekļi) ķīlu.
- B7.2.2. *Banka* piešķir *Klientam Kredītu* bez *Klienta* atsevišķa pieprasījuma šajos *Noteikumos* noteiktajos gadījumos. *Speciālās finansēšanas gadījumā Kredīts* tiek piešķirts saskaņā ar *Noteikumu B7.6.* punkta noteikumiem.
- B7.2.3. *Klients* apliecina, ka ir informēts, ka *Bankai* ir pienākums sniegt informāciju par *Klientu* Latvijas Bankai un ir tiesības saņemt informāciju no Latvijas Bankas *Kredītu* reģistra noteiktajos gadījumos. *Klients* ir informēts par fizisko personu un juridisko personu tiesībām saņemt par sevi informāciju, kas ir iekļauta Latvijas Bankas *Kredītu* reģistrā.

### B7.3. Kredīta izsniegšana

- B7.3.1. *Klients* piekrīt, ka *Banka* izsniedz viņam *Kredītu* šādos gadījumos:
- ja *Klients* ir devis *Bankai* rīkojumu finanšu instrumentu pirkšanai un *Klienta Naudas kontā* vai *Speciālās finansēšanas naudas kontā* nav pietiekamu naudas līdzekļu minētā rīkojuma izpildei. Šajā gadījumā *Kredīta* mērķis ir finanšu instrumentu iegāde;
  - ja *Klients* ir devis *Bankai* rīkojumu naudas līdzekļu maksājumam no *Klienta Naudas konta* uz *Korespondentkontu* vai no *Speciālās finansēšanas naudas konta* uz *Naudas kontu* un *Klienta Naudas kontā* vai *Speciālās finansēšanas naudas kontā* nav pietiekamu naudas līdzekļu minētā rīkojuma izpildei. Šajā gadījumā *Kredīta* mērķis ir *Klienta* līdzekļu, kas ieguldīti finanšu instrumentu darījumos, refinansēšana;
  - gadījumā, ja *Klienta* darījumu rezultātā *Klienta Naudas kontā* vai *Speciālās finansēšanas naudas kontā* nav pietiekamu naudas līdzekļu *Klienta* saistību, kas izriet no attiecīgā darījuma, t.sk. saistību pret *Banku*, izpildei, izņemot kapitāla lietošanas procentu par *Kredīta* izmantošanu samaksai par termiņu, kas pārsniedz 6 mēnešus. Šajā gadījumā *Kredīta* mērķis ir attiecīgā darījuma noteikumu vai saistību izpilde.
- B7.3.2. *Kredīts* tiek izsniegts, izpildot *Klienta* rīkojumu vai veicot *Klienta* darījumu, kura izpildei nepieciešamā summa pārsniedz *Klienta Naudas konta* vai *Speciālās finansēšanas naudas konta* atlikumu *Bankā*. *Noteikumu B7.3.1.a.* punktā minētajā gadījumā *Kredīts* tiek uzskatīts par saņemtu attiecīgā rīkojuma izpildei nepietiekamas summas apmērā *Klienta* darījuma norēķinu dienā. *Noteikumu B7.3.1.b.* un *B7.3.1.c.* punktos minētajos gadījumos *Kredīts* tiek uzskatīts par saņemtu attiecīgā rīkojuma izpildei nepietiekamas summas apmērā *Klienta* rīkojuma izpildes brīdī.
- B7.3.3. *Kredīta* izsniegšanas pierādījums ir *Klienta Naudas konta* vai *Speciālās finansēšanas naudas konta* izraksts. *Banka* paziņo *Klientam* piešķirtā *Kredīta* procentu likmi (kapitāla lietošanas un nokavējuma procentu likmi), izsniegto summu un *Kredīta* limitu, kas ir aprēķināts atbilstoši *Noteikumu B7.5.* punktam, uz *Kredīta* izsniegšanas brīdi, norādot tos *Naudas konta* vai *Speciālās finansēšanas naudas konta* pārskatā vai atsevišķā *Paziņojumā*.
- B7.3.4. *Bankai* nav pienākums izsniegt *Kredītu*, un tā var jebkurā brīdī atteikt *Klientam Kredīta* izsniegšanu, nepaskaidrojot atteikuma iemeslus.

### B7.4. Kredīta nodrošinājums

- B7.4.1. *Kredīta* nodrošinājumam par labu *Bankai* kalpo visi *Klienta* finanšu instrumenti, kas atrodas *Finanšu instrumentu kontā* un *Speciālās finansēšanas finanšu instrumentu kontā* (ja tāds ir atvērts) un visi *Klienta* naudas līdzekļi, kas atrodas *Klienta* kontos *Bankā*.

- B7.4.2. *Klients* piekrīt, ka *Banka* ir tiesīga izmantot, t.sk. ieķīlāt, visus *Klientam* piederošos finanšu instrumentus jebkurai trešajai personai.

## B7.5. Kredīta limits

- B7.5.1. *Kredīta* limits – tas ir proporcionāls ierobežojums pieejamā *Kredīta apmēram*, ko *Banka* var izsniegt *Klientam* atbilstoši *Finanšu instrumentu kontā*, *Naudas kontā* un, *Speciālās finansēšanas* gadījumā, *Speciālās finansēšanas finanšu instrumentu kontā* un *Speciālās finansēšanas naudas kontā* esošajiem aktīvu veidiem saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādi* vai, *Speciālās finansēšanas* gadījumā, saskaņā ar *Pieteikuma* un *Speciālās finansēšanas* cenrāža noteikumiem. Katram aktīvu veidam pieļaujamo limitu aprēķina pēc šādas formulas:

$$KL = \sum_{i=1}^M \frac{TC_i \times (100\% - INITL)}{100\%}$$

kur:

*KL* – *Kredīta* limits;

*TC<sub>i</sub>* – *i*-tā aktīvu veida, kas attiecas uz konkrēto finanšu instrumentu veidu, tirgus vērtība vai naudas līdzekļu atlikuma *Naudas kontā* vai *Speciālās finansēšanas naudas kontā* apmērs;

*INITL* – sākotnējās maržinālās prasības apmērs procentos, kas noteikts konkrētam aktīvu veidam;

*M* – aktīvu veidu skaits, kas kalpo par nodrošinājumu *Kredītam*.

*Kredīta limita* aprēķināšanai *Līdzēji* ar finanšu instrumentu tirgus vērtību saprot finanšu instrumentu tirgus vērtību esošajā *Bankas* darba dienā. Ja *Klientam* pieder vairāki aktīvu veidi (finanšu instrumenti vai naudas līdzekļi), kopējais *Kredīta* limits veidojas kā katra aktīvu veida pieļaujamā limita kopsomma.

*Speciālās finansēšanas* gadījumā *Kredīta limita* aprēķinā tiek ņemti vērā tikai *Speciālās finansēšanas finanšu instrumentu kontā* esošie finanšu instrumenti un *Speciālās finansēšanas naudas kontā* esošie naudas līdzekļi.

- B7.5.2. *Klients* apzinās un pieņem, ka, mainoties finanšu instrumentu tirgus vērtībai, kā arī valūtu kursu svārstību rezultātā, mainās izsniegtā *Kredīta* un tā nodrošinājumam ieķīlāto finanšu instrumentu, naudas līdzekļu proporcija. Gadījumā, ja finanšu instrumentu tirgus vērtības, kā arī valūtas kursu izmaiņas rezultātā *Klientam* izsniegtā *Kredīta* summa (t.sk. aprēķinātie kapitāla lietošanas procenti) pārsniedz *Bankas* noteikto *Kredīta* limitu, *Klientam* ir pienākums nekavējoties atmaksāt *Kredītu* (*Noteikumu* B7.8. punkts) vai palielināt *Kredīta* nodrošinājumu, saskaņojot nodrošinājuma veidu un apmēru ar *Banku*.
- B7.5.3. *Klientam* ir pienākums sekot tirgus situācijai un kontrolēt viņam izsniegtā *Kredīta* atbilstību *Bankas* noteiktajam *Kredīta* limitam.
- B7.5.4. Gadījumā, ja *Klienta* darījumu ar finanšu instrumentiem rezultātā, finanšu instrumentu tirgus vērtības, kā arī valūtu kursu izmaiņu vai *Klienta* pienākumu neizpildes rezultātā *Klientam* iestājas nepietiekama nodrošinājuma situācija, t.i., pārsniegts *Kredīta* limits, *Banka* līdz minētās situācijas novēršanai (*Noteikumu* B7.5.2. punkts), aprēķinot nokavējuma procentus par *Kredīta* apmēru, kas ir virs *Kredīta* limita, piemēro nokavējuma procentu likmi saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādi* un *Speciālās finansēšanas* cenrādi, un kopējais *Kredīta* procentu likmes apmērs tiek aprēķināts saskaņā ar *Noteikumu* B7.7.3. punktu.
- B7.5.5. Neierobežojot *Noteikumu* B7.8. punktā noteikto, gadījumā, ja *Klienta* darījumu ar finanšu instrumentiem rezultātā, finanšu instrumentu tirgus vērtības, kā arī valūtu kursu izmaiņu vai *Klienta* pienākumu neizpildes rezultātā *Klientam* iestājas nepietiekama nodrošinājuma situācija līdz Stop Loss līmenim saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādi* vai *Speciālās finansēšanas* gadījumā saskaņā ar tā noteikumiem, *Bankai* ir tiesības vienpusēji bezakcepta kārtībā uzsākt finanšu instrumentu pārdošanu no jebkura *Klienta* konta *Bankā* tādā daudzumā, lai samazinātu *Kredīta* apmēru līdz *Kredīta* limitam, vienlaikus ievērojot pastāvošo tirgus praksi (piemēram, attiecībā uz minimālo finanšu instrumentu daudzumu, kas tiek pārdots / pirktis finanšu tirgū). Kamēr *Kredīts* nav samazināts līdz *Kredīta limitam*, *Klients* nav tiesīgs dot rīkojumus *Bankai* un *Banka* ir tiesīga neizpildīt *Klienta* rīkojumus jebkādam darbībām ar *Klienta* finanšu instrumentiem.
- B7.5.6. *Bankai* ir tiesības, bet ne pienākums paziņot *Klientam* par *Kredīta* limita neievērošanu. *Banka* informē *Klientu* par *Kredīta* limitu un izmaiņām tajā nosūtot *Paziņojumu*.
- B7.5.7. Aprēķinot *Kredīta* limitu, *Banka* neņem vērā *Klientam* piederošos finanšu instrumentus, kas nodoti Integrum Asset Management, IPAS pārvaldīšanā.

## B7.6. Speciālā finansēšana

- B7.6.1. *Banka* var izskatīt *Klienta* lūgumu saņemt finansēšanu pret finanšu instrumentu, kas nav norādīti *Pakalpojuma cenrādī*, ķīlu vai uz nosacījumiem, kas atšķiras no *Pakalpojuma cenrādī* minētajiem (šajā B7. sadaļā – *Speciālā finansēšana*). *Banka* paziņo par savu lēmumu *Klientam*. Ja lēmums ir pozitīvs, *Klients* iesniedz *Bankai* pieteikumu tās noteiktajā kārtībā un formā *Speciālās finansēšanas* saņemšanai

(*Noteikumu B7. sadaļā – Pieteikums*). Visi būtiskie *Speciālās finansēšanas* noteikumi, tai skaitā, bet ne tikai *Kredīta* limita aprēķina noteikumi, kapitāla lietošanas procentu likme par *Kredīta* izmantošanu, nokavējuma procentu likmes apmērs, ko piemēro *Kredīta* limita pārsnieguma gadījumā, nepietiekama nodrošinājuma situācijas (Stop Loss) līmenis u.c., tiek norādīti *Pieteikumā* un *Speciālās finansēšanas* cenrādī. *Banka* ir tiesīga vienpusēji grozīt *Pieteikumā* un *Speciālās finansēšanas* cenrādī minētos finansēšanas nosacījumus, norādot to *Klientam* atsevišķā paziņojumā.

- B7.6.2. *Klients* iesniedz rīkojumu attiecīgo finanšu instrumentu pārvedumam speciālās finansēšanas finanšu instrumentu kontā (šajos *Noteikumos – Speciālās finansēšanas finanšu instrumentu konts*). Papildus *Speciālās finansēšanas finanšu instrumentu kontam Klientam* tiek atvērta naudas konts (šajos *Noteikumos – Speciālās finansēšanas naudas konts*). *Speciālās finansēšanas naudas kontā* tiek ieskaitīti maksājumi par *Speciālajā finansēšanā* esošajiem finanšu instrumentiem (emitenta aprēķinātās dividendes, procenti un citi maksājumi). *Banka* ir tiesīga norakstīt bezakcepta kārtībā visas *Komisijas*, kas saistītas ar *Speciālās finansēšanas finanšu instrumentu kontā* esošiem finanšu instrumentiem, no jebkura *Klienta* konta, bet pirmām kārtām norakstot tās no *Speciālās finansēšanas naudas konta*, palielinot *Kredīta* apmēru.
- B7.6.3. Pretrunu gadījumā starp šo *Noteikumu* noteikumiem un *Pieteikumā* iekļautajiem noteikumiem ir piemērojami *Pieteikuma* noteikumi.
- B7.6.4. *Banka* var noteikt komisiju par *Pieteikuma* izskatīšanu.

## B7.7. Procenti

- B7.7.1. *Klients* maksā *Bankai* procentus (kapitāla lietošanas un nokavējuma procentus) par *Kredīta* izmantošanu.
- B7.7.2. *Banka* nosaka minimālās kapitāla lietošanas procentu likmes *Pakalpojumu cenrādī* un *Speciālās finansēšanas* cenrādī. Minimālā kapitāla lietošanas procentu likme ir spēkā *Kredīta* izsniegšanas dienā un nākamās *Bankas* darba dienas laikā, turpmākajam periodam kapitāla lietošanas procentu likme tiek noteikta saskaņā ar zemāk minētajiem noteikumiem. Ja izsniegtā *Kredīta* nodrošinājums ir tikai *Klienta* nākotnes naudas līdzekļi apmērā, kas ir vienāds vai pārsniedz izsniegto *Kredītu*, tad minimālā kapitāla lietošanas procentu likme ir spēkā visā *Kredīta* lietošanas laikā līdz attiecīgo naudas līdzekļu ieskaitīšanai *Naudas kontā* vai *Speciālās finansēšanas naudas kontā*.
- B7.7.3. *Kredīta* kapitāla lietošanas procentu likmes noteikšanas nolūkā tiek pieņemts, ka par *Kredīta* nodrošinājumu kalpo tie aktīvu (finanšu instrumenti vai naudas līdzekļi) veidi, kuru *Kredīta* likme ir visizdevīgākā *Klientam*, t.i.:
- pirmkārt *Klientam* izsniedz pieļaujamo *Kredīta* limitu pret tā veida finanšu instrumentu ķīlu, kuram ir noteikta viszemākā kapitāla lietošanas procentu likme;
  - otrkārt – pret naudas līdzekļu *Naudas kontā* un *Speciālās finansēšanas naudas kontā* ķīlu.

Gadījumā, ja faktiskā *Kredīta* apmērs pārsniedz *Kredīta* limitu, kas noteikts saskaņā ar *Noteikumu* B7.5. punktu, tad apmēram, kas ir virs kopējā *Kredīta* limita, tiek piemērota fiksēta nokavējuma procentu likme, kas noteikta *Pakalpojuma cenrādī* un *Speciālās finansēšanas cenrādī*, bez aktīvu veidu, kas kalpo par *Kredīta* nodrošinājumu, novērtēšanas. Kopējo *Kredīta* procentu likmi, kas ietver kapitāla lietošanas procentu likmi un nokavējuma procentu likmi, aprēķina kā iepriekš minēto aktīvu veidu vidējo svērto likmi pēc šādas formulas:

$$L = \frac{\sum_{i=1}^N (Lm_i \times KL_i)}{KFK}$$

kur:

L – Kopējā *Kredīta* procentu likme (%);

$Lm_i$  – *Kredīta* kapitāla lietošanas procentu likme *i*-tajam aktīvu veidam vai fiksēta nokavējuma procentu likme, ja faktiskā *Kredīta* apmērs pārsniedz *Kredīta* limitu, kas tiek noteikta *Pakalpojumu cenrādī* vai, *Speciālās finansēšanas* gadījumā, *Pieteikumā* un *Speciālās finansēšanas* cenrādī;

$KL_i$  – *i*-tā aktīvu veida *Kredīta* limits vai *Kredīta* apmērs, kas pārsniedz *Kredīta* limitu (saskaņā ar *Noteikumu* B7.5. punktu). Gadījumā, ja *i*-tajam aktīvu veidam faktiskais *Kredīta* apmērs ir mazāks nekā *Kredīta* limits, tad *Kredīta* limita vietā izmanto faktiskā *Kredīta* apmēru;

KFK – kopējais faktiskā *Kredīta* apmērs;

N – aktīvu veidu skaits, kas kalpo par nodrošinājumu *Kredītam* (*Noteikumu* B7.7.3. punkta pirmais teikums).

Kopējās *Kredīta* procentu likmes aprēķināšanas nolūkos *Līdzēji* ar finanšu instrumentu tirgus vērtību saprot finanšu instrumentu tirgus vērtību esošajā *Bankas* darba dienā.

- B7.7.4. Mainoties finanšu instrumentu tirgus vērtībai, kā arī valūtu kursu svārstību rezultātā mainās izsniegtā *Kredīta* un tā nodrošinājumam iekļāto aktīvu proporcija, līdz ar ko finanšu instrumentu tirgus vērtības, kā arī valūtu kursu izmaiņas gadījumos mainās kopējā *Kredīta* procentu likme. *Kredīta kapitāla lietošanas* procentu likmes mainīgās likmes izmaiņām *Klientam* ir pienākums sekot līdz patstāvīgi, atsevišķi par to pieprasot informāciju *Bankai*. Attiecīgajā dienā aprēķinātā kopējā *Kredīta* procentu likme tiek piemērota, ja tā atšķiras no iepriekšējā *Bankas* darba dienā piemērotās kopējās *Kredīta* procentu likmes vismaz par 0,1 procenta punktu.
- B7.7.5. Aprēķinot kopējo *Kredīta* procentu likmi, *Banka* neņem vērā *Klientam* piederošos finanšu instrumentus, kas nodoti Integrum Asset Management, IPAS pārvaldīšanā.
- B7.7.6. Kopējie *Kredīta* procenti tiek aprēķināti par faktiski izmantoto *Kredīta* summu, un tā apmaksas termiņš ir katra mēneša pēdējais datums.
- B7.7.7. Kopējos *Kredīta* procentus par vienu dienu par *Kredīta* lietošanu aprēķina, izejot no pieņēmuma, ka gadā ir 360 dienas un ietur par katru kalendāro dienu, kad tiek lietots *Kredīts* (*Actual / 360*). *Kredīta* piešķiršanas (izsniegšanas) un dzēšanas diena tiek uzskatīta par vienu dienu.
- B7.7.8. Izmaiņas *Pakalpojumu cenrādī* vai *Speciālās finansēšanas cenrādī*, kas attiecas uz finansēšanu pret ieguldījumu portfeļa ķīlu, stājas spēkā to paziņošanas brīdī, ja vien *Bankas Paziņojumā* nav noteikts citādi.

## B7.8. Kredīta termiņš un dzēšana

- B7.8.1. *Klientam* ir jādzēs *Kredīts* un visi no tā izrietošie maksājumi:

- pēc pirmā *Bankas* pieprasījuma vai
- kad *Klientam* izsniegtā *Kredīta* apmērs pārsniedz *Bankas* noteikto *Kredīta* limitu, ja *Klients* nav palielinājis *Kredīta* nodrošinājumu (*Noteikumu* B7.5.5. punkts).

Papildus *Speciālās finansēšanas* gadījumā *Klientam* ir jādzēs *Kredīts* saskaņā ar *Pieteikumā* noteiktajiem maksājumu termiņiem.

*Līdzēji* vienojas, ka neatkarīgi no *Kredīta* atmaksas termiņa *Naudas kontā un Speciālās finansēšanas naudas kontā* ieskaitītie naudas līdzekļi *Kredīta* valūtā bez atsevišķa *Klienta* rīkojuma un *Bankas* pieprasījuma to ieskaitīšanas dienā tiek izmantoti *Kredīta* dzēšanai. *Banka* ir tiesīga, bet tai nav pienākums nepieciešamajā apmērā konvertēt *Kredīta* valūtā pēc *Bankas* noteiktā kursa *Naudas kontā un Speciālās finansēšanas naudas kontā* esošos naudas līdzekļus un šādā kārtībā konvertētos naudas līdzekļus novirzīt *Kredīta* dzēšanai, t.sk. pirms *Kredīta* atmaksas termiņa iestāšanās.

- B7.8.2. Pēc *Kredīta* termiņa vai kāda no *Noteikumu* B7.8.1. punktā minētā notikuma iestāšanās *Klientam* jādzēs saņemtā *Kredīta* un visu no tā izrietošo maksājumu (procentu, *Komisijas* maksu) summa līdz tekošās *Bankas* darba dienas beigām.
- B7.8.3. *Klientam* ir tiesības jebkurā brīdī līdz *Kredīta* termiņa vai jebkura *Noteikumu* B7.8.1. punktā minēto nosacījumu iestāšanās pilnībā dzēst *Kredītu* un visus no tā izrietošos maksājumus.

**B8. Darījumu ar dārgmetāliem noteikumi****B8.1. Piemērošana**

- B8.1.1. Šie noteikumi tiek piemēroti *Klienta* un *Bankas* attiecībām, ja *Klients* ir pieteicis ieguldījumu (brokeru) pakalpojuma saņemšanu *Bankā* un šajos *Noteikumos* noteiktajā veidā ir pieteicis konta atvēršanu *Bankā* darījumu veikšanai ar dārgmetāliem bezskaidru līdzekļu formā un to uzskaitēi, šajos *Noteikumos* – *Dārgmetālu konts*, kā arī pēc tam, kad *Klientam Bankā* ir atvērts *Dārgmetālu konts*.
- Šie noteikumi nosaka *Dārgmetālu konta* atvēršanas un aizvēršanas, un darījumu veikšanas noteikumus ar *Dārgmetālu kontā* esošajiem un uzskaitītajiem dārgmetāliem bezskaidru līdzekļu formā, t.i., attiecīgajiem dārgmetāliem attiecīgajā svarā trojas uncēs bezskaidru līdzekļu formā, šajos *Noteikumos* attiecīgi – *Dārgmetāli* vai *Dārgmetāls*.
- B8.1.2. Šie noteikumi attiecas uz darījumiem, kuros darījuma objekts ir *Dārgmetāli*, tostarp pirkums, pārdevums, pārvedums.
- B8.1.3. *Noteikumi*, *Klienta* pieteikums *Dārgmetālu konta* atvēršanai vai *Klienta* rīkojumi darījumiem ar *Dārgmetāliem*, kurus *Banka* ir pieņēmusi izpildei un kuri šādā gadījumā šo *Noteikumu* izpratnē pielīdzināmi *Klienta* pieteikumam *Dārgmetālu konta* atvēršanai, kā arī *Bankas*, un *Klienta* konkludentas darbības veido līgumu par darījumiem ar *Dārgmetāliem*.

**B8.2. Pamatnoteikumi. Pilnvarojums**

- B8.2.1. *Dārgmetālu* veidi, darbību ar kuriem veikšanai *Bankā* iespējams atvērt *Dārgmetālu kontus*, kā arī minimālie *Dārgmetālu* daudzumi trojas uncēs, ar kuriem iespējams veikt darījumus *Dārgmetālu kontos*, tiek noteikti *Pakalpojumu cenrādī*.
- B8.2.2. *Dārgmetālu kontos* esošo *Dārgmetālu* fiziska piegāde *Klientam* netiek veikta.
- B8.2.3. *Klients* uzdod un pilnvaro šajos *Noteikumos* un rīkojumos noteiktajā kārtībā slēgt visa veida darījumus ar *Dārgmetāla kontos* esošajiem *Dārgmetāliem Bankai*, t.sk., veikt *Dārgmetālu* pirkšanu, pārdošanu un pārvedumus saskaņā ar *Bankas* un *Starptiekšabiedrību* noteikumiem.
- B8.2.4. Šajā B8. sadaļā minētā pilnvarojuma atsaukums ir saistošs *Bankai* vienīgi gadījumā, ja šādu atsaukumu ir saņēmusi pati *Banka*.

**B8.3. Dārgmetālu konti**

- B8.3.1. *Dārgmetālu konts* tiek atvērts pēc tam, kad *Klients Bankas* noteiktajā kārtībā ir iesniedzis *Bankai* pieteikumu *Dārgmetālu konta* atvēršanai vai *Bankas* noteiktajā kārtībā ir iesniedzis *Bankai* rīkojumu darījumiem ar *Dārgmetāliem*, kuru *Banka* ir pieņēmusi izpildei. *Bankai* ir tiesības atteikt *Klientam Dārgmetālu konta* atvēršanu, nepaskaidrojot *Klientam* atteikuma iemeslus.
- B8.3.2. *Dārgmetālu konts* tiek atvērts darījumu veikšanai tikai ar viena veida *Dārgmetālu*.
- B8.3.3. *Dārgmetālu kontā* tiek veiktas šādas darbības:
- B8.3.3.1. *Dārgmetālu* ieskaitīšana *Klienta Dārgmetālu kontā*;
  - B8.3.3.2. *Dārgmetālu* pārvedums no *Klienta Dārgmetālu konta Bankā* uz citu *Klienta* vai trešās personas *Dārgmetālu kontu Bankā* vai uz citu *Klienta* vai trešās personas dārgmetālu kontu citā bankā, kas noteikts *Pamatkorespondentkontu sarakstā*;
  - B8.3.3.3. *Dārgmetālu* pārdošana;
  - B8.3.3.4. *Dārgmetālu* pirkšana.
- B8.3.4. *Banka* ir tiesīga pēc saviem ieskatiem atteikties pieņemt *Klienta* iesniegtos dokumentus un/vai atteikties no rīkojumu darījumiem ar *Dārgmetāliem* izpildes, ja šādu dokumentu saturs vai forma neatbilst normatīvajiem aktiem un/vai *Bankas* iekšējiem noteikumiem.
- B8.3.5. Izpildot *Klienta* rīkojumus, darījumi ar *Dārgmetāliem* tiek iegrāmatoti *Klienta Dārgmetālu kontā* un *Naudas kontā*, kā arī kopīgi *Klienta ieguldījumu portfeli*.
- B8.3.6. *Bankai* ir tiesības atteikties no darbību veikšanas *Dārgmetālu kontā*, nepaskaidrojot iemeslus, ja:
- B8.3.6.1. *Dārgmetālu* atlikums *Dārgmetālu kontā* ir mazāks par *Dārgmetālu* daudzumu, kādu *Klients* ir norādījis rīkojumā darījumiem ar *Dārgmetāliem* (attiecībā uz *Dārgmetālu* pārdošanas un pārvedumu darījumiem);
  - B8.3.6.2. *Dārgmetālu* pirkšanas gadījumā *Klients* savlaicīgi nav nodrošinājis *Naudas kontā* naudas līdzekļus, lai izpildītu rīkojumu darījumiem ar *Dārgmetāliem*;
  - B8.3.6.3. Darbības veikšana vai *Klienta* rīkojuma izpilde ir pretrunā ar piemērojamiem tiesību normatīvajiem aktiem, ar noslēgto līgumu par darījumiem ar *Dārgmetāliem* vai ar *Bankas* iekšējiem noteikumiem.



- B8.3.7. *Bankai* ir tiesības bez *Klienta* piekrišanas ieskaitīt *Klienta Dārgmetālu kontā Dārgmetālus*, ja ir saņemts attiecīgs pārveduma rīkojums no trešās personas.
- B8.3.8. Lai apstrādātu rīkojumu vai veicamo darbību *Dārgmetālu kontā*, *Banka* ir tiesīga pieprasīt no *Klienta* papildus informāciju vai apstiprinājumu un apstrādāt rīkojumu vai veikt darbību *Dārgmetālu kontā* tikai pēc šādas informācijas vai apstiprinājuma saņemšanas. Ja *Klients* nav iesniedzis informāciju vai šādu informāciju nav bijis iespējams iesniegt un/vai saņemt, *Banka* patur tiesības attiekties no *Klienta* rīkojuma izpildes vai darbības veikšanas *Dārgmetālu kontā*, par ko *Klientam* tiek paziņots mutiski un/vai rakstveidā.
- B8.3.9. *Klients* ir tiesīgs saņemt *Dārgmetālu konta* izrakstus pēc atsevišķa pieprasījuma, apmaksājot *Pakalpojumu cenrādī* noteikto *Komisiju*.
- B8.3.10. *Klientam* ir tiesības jebkurā laikā pieteikt *Dārgmetālu konta* slēgšanu. *Dārgmetālu konts* tiek slēgts piecu *Bankas* darba dienu laikā pēc *Klienta* pieprasījuma saņemšanas. *Dārgmetālu konts* netiek slēgts, ja tas ir nepieciešams *Klienta Darījumu* izpildei vai nav samaksātas piemērojamās *Bankas* komisijas.
- B8.3.11. Par *Kontu* slēgšanu *Klients* maksā *Bankai* komisiju saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādi*.
- B8.3.12. *Banka* ir tiesīga vienpusēji un bez iepriekšēja paziņojuma sniegšanas *Klientam* slēgt *Klienta Dārgmetālu kontu*, ja *Klients* ir atsaucis pilnvarojumu šajos *Noteikumos* norādītajos gadījumos.
- B8.3.13. *Dārgmetālu konta* slēgšanas gadījumā, *Dārgmetāla* daudzums kas atrodas *Dārgmetālu kontā*, tiek izmaksāts *Klientam* uz *Naudas kontu*, pamatojoties uz attiecīgo *Dārgmetālu* pirkšanas kursu, kuru *Banka* nosaka attiecīgajā darījuma dienā vai, pamatojoties uz attiecīgu *Klienta* rīkojumu, pārved uz trešās personas *Dārgmetālu kontu Bankā* vai *Klienta* vai trešās personas *dārgmetālu kontu* citās bankās.

#### B8.4. Norēķinu kārtība

- B8.4.1. *Klients* veic *Dārgmetālu* pirkšanas darījumus, izmantojot līdzekļus, kuri pieejami *Klienta Bankā* atvērtajā *Naudas kontā*. *Klientam* veicot *Dārgmetālu* pārdošanas darījumus, pārdošanas darījuma summa tiek ieskaitīta *Klienta Naudas kontā Bankā*.
- B8.4.2. Par *Dārgmetālu konta* atvēršanu, apkalpošanu, darījumu ar *Dārgmetāliem* un ar tiem saistīto darījumu izpildi *Klients* maksā *Bankai Komisiju* saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādi*.
- B8.4.3. *Banka* bez atsevišķas *Klienta* piekrišanas pieprasīšanas no *Klienta* līdzekļiem samaksā visus nodokļus un nodevas un citus obligātos maksājumus, kuri saskaņā ar Latvijas Republikas vai ārvalstu tiesību aktiem ir jāmaksā *Bankai Klienta* vietā. *Banka* neatbild par nodokļu un nodevu, kuri jāmaksā *Klientam*, samaksu.
- B8.4.4. Jebkuru maksājumu vai prasījumu summas, uz kuriem *Bankai* ir tiesības saskaņā ar šiem *Noteikumiem*, ieskaitot arī *Komisijas*, nodokļus un nodevas, citus obligātos maksājumus, kā arī citu izrietošo prasījumu summas, *Banka* ir tiesīga, nebrīdinot *Klientu*, norakstīt bezakcepta kārtībā šādu darījumu izpildei no jebkura *Klienta* konta *Bankā*, sākumā maksājumu veicot no *Naudas konta*. Ja šāda norakstīšana tiek veikta no *Dārgmetālu konta*, tad *Dārgmetālu kontā* esošais *Dārgmetālu* daudzums tiek samazināts par tādu *Dārgmetālu* daudzumu, kurš atbilst veicamā maksājuma summai pēc *Bankas Dārgmetālu* pirkšanas kursa maksājuma veikšanas dienā.
- B8.4.5. Gadījumā, ja *Klientam* rodas saistības pret *Banku*, *Klienta Dārgmetālu kontā* esošais *Dārgmetāla* atlikums uzskatāms par nodotu *Bankai* ķīlā ar nodomu, lai tas kalpotu kā *Finanšu ķīla* par *Klienta* saistību nodrošinājumu
- B8.4.6. *Banka* ir tiesīga vienpusēji noteikt *Komisijas*, noteikt papildus *Komisijas* un/vai mainīt piemērojamās *Komisijas* saistībā ar *Dārgmetālu kontu* atvēršanu un darījumu veikšanu ar tiem.

#### B8.5. Atbildība

- B8.5.1. *Klients* apzinās, ka *Dārgmetālu* vērtība naudas izteiksmē var mainīties attiecīgā *Dārgmetāla* tirgus vērtības izmaiņu rezultātā. *Banka* nav atbildīga par *Klienta* zaudējumiem vai jebkuriem papildus izdevumiem, kas radušies *Dārgmetāla* tirgus vērtības izmaiņu rezultātā.
- B8.5.2. *Banka* nav atbildīga par *Klienta* zaudējumiem vai jebkurām *Klienta* papildu izmaksām, kas rodas šādos gadījumos:

- B8.5.2.1. *Starpnieksabiedrību darbības vai bezdarbības dēļ, tajā skaitā Starpnieksabiedrībai jebkura iemesla dēļ atsakot Klienta rīkojuma darījumam ar Dārgmetāliem izpildi;*
- B8.5.2.2. *Klienta rīkojumu Dārgmetālu pārvedumam no Dārgmetālu konta Bankā uz Klienta vai trešās personas kontu citā bankā (saņēmēja banka) jebkura iemesla dēļ noraida saņēmēja banka;*
- B8.5.2.3. *Klienta vainas dēļ Banka ir noraidījusi Klienta rīkojumu darījumam ar Dārgmetāliem vai nav izpildījusi šo rīkojumu savlaicīgi.*
- B8.5.2.4. *Banka ir izmantojusi savas tiesības atteikties no rīkojuma izpildes vai darbības veikšanas Dārgmetālu kontā jebkuru iemeslu dēļ.*
- B8.5.3. *Klients apņemas segt visus izdevumus, zaudējumus, sodus vai jebkurus citus maksājumus kuri rodas Bankai, izpildot Klienta rīkojumus darījumiem ar Dārgmetāliem.*

**B9. Darījumu ar ieguldījumu zeltu noteikumi****B9.1. Piemērošana**

- B9.1.1. Šie darījumu ar ieguldījumu zeltu noteikumi tiek piemēroti *Līdzēju* attiecībām, ja *Klients* ir noslēdzis ar *Banku* līgumu par ieguldījumu zelta nodošanu *Bankas* glabājumā.
- B9.1.2. *Līgumu* par ieguldījumu zelta nodošanu *Bankas* glabājumā (turpmāk tekstā šajā B21. sadaļā – *Līgums*) veido *Klienta* rīkojums ieguldījumu zelta nodošanai *Bankas* glabājumā (turpmāk tekstā šajā B21. sadaļā – *Pieteikums*) un *Noteikumi*.
- B9.1.3. *Līgums* stājas spēkā brīdī, kad *Banka* ir pieņēmusi *Klienta Pieteikumu*, par to veicot attiecīgu grāmatojumu *Klienta Dārgmetālu kontā* un *Klienta ieguldījumu portfeļa* sadaļā ieguldījumu zelts *Bankas* glabājumā.
- B9.1.4. *Banka* var noslēgt *Līgumu* tikai ar *Klientu*, kam ir atvērts *Korespondentkonts*, kā arī *Dārgmetālu konts Bankā*.

**B9.2. Pamatnoteikumi. Pilnvarojums**

- B9.2.1. *Klients*, iesniedzot *Pieteikumu*, nodod *Bankas* glabājumā *Pieteikumā* norādīto ieguldījumu zelta daudzumu, izteiktu trojas uncēs.
- B9.2.2. *Līdzēji* nosaka, ka *Līguma* ietvaros par ieguldījumu zeltu ir uzskatāms zelts stieņos vai platēs, ja šī zelta prove ir vienāda ar 995 vai lielāka un kura ražotāju ir sertificējusi Londonas Dārgmetālu Tirgus Asociācija (*London Bullion Market Association*).
- B9.2.3. *Klients* uzdod un pilnvaro šajos *Noteikumos* un rīkojumos noteiktajā kārtībā slēgt visa veida darījumus ar ieguldījumu zeltu *Bankai*, t.sk., konvertēt un veikt ieguldījumu zelta nodošanu *Bankas* glabājumā saskaņā ar *Bankas* un *Starpnieksabiedrību* noteikumiem.
- B9.2.4. Šajā B21. sadaļā minētā pilnvarojuma atsaukums ir saistošs *Bankai* vienīgi gadījumā, ja šādu atsaukumu ir saņēmusi pati *Banka*.

**B9.3. Norēķinu kārtība**

- B9.3.1. Lai izpildītu *Klienta Pieteikumu* par ieguldījumu zelta nodošanu *Bankas* glabājumā, *Klients* ar *Bankas starpniecību* konvertē nepieciešamo daudzumu *Dārgmetālu* bezskaidru līdzekļu formā, kuri ir uzskaitīti *Klienta Dārgmetālu kontā Bankā*.
- B9.3.2. Pēc ieguldījumu zelta pieņemšanas *Bankas* glabājumā *Banka* paziņo *Klientam* ieguldījumu zelta stieņu vai plāšu unikālos numurus, atbilstoši kuriem ir identificējams *Bankas* glabājumā nodotais *Klienta* ieguldījumu zelts.
- B9.3.3. Ieguldījumu zelta daudzums, kuru *Klients* nodod *Bankas* glabājumā, tiek uzskaitīts trojas uncēs (tīrajā svarā) *Klienta ieguldījumu portfeļa* sadaļā ieguldījumu zelts *Bankas* glabājumā.
- B9.3.4. *Banka* ir tiesīga izmantot *Bankas* izvēlētu *Starpnieksabiedrību* *Klienta* ieguldījumu zelta glabāšanai, kā arī *Līguma* darbības laikā mainīt sākotnēji izvēlēto *Starpnieksabiedrību* uz citu, ievērojot nosacījumu, ka *Bankas* izvēlēta *Starpnieksabiedrība* var izmantot trešās personas *Klienta* ieguldījumu zelta glabāšanai.
- B9.3.5. *Klients* ir tiesīgs iesniegt *Bankai* rīkojumu par *Bankas* glabājumā esošā *Klienta* ieguldījumu zelta konvertāciju, *Klientam* saņemot tādu pašu daudzumu *Dārgmetālu* bezskaidru līdzekļu formā *Klienta Dārgmetālu kontā Bankā*.
- B9.3.6. *Klients* ir tiesīgs iesniegt rīkojumu *Bankai* par *Bankas* glabājumā esošā *Klienta* ieguldījumu zelta piegādi *Klientam*, atsevišķi vienojoties ar *Banku* par ieguldījumu zelta piegādes kārtību.
- B9.3.7. *Banka* ir tiesīga pēc saviem ieskatiem atteikties no *Klienta* rīkojumu darījumiem ar ieguldījumu zeltu izpildes, ja šādu rīkojumu saturs vai forma neatbilst normatīvajiem aktiem un/vai *Bankas* iekšējiem noteikumiem. *Bankai* ir tiesības, bet nav pienākums izpildīt tādu *Klienta* rīkojumu, kuru nav iespējams izpildīt nekavējoties.
- B9.3.8. Par darījumiem ar ieguldījumu zeltu, tajā skaitā par ieguldījumu zelta glabāšanu, *Klients* maksā *Bankai* un *Komisiju* saskaņā ar *Pakalpojumu cenrādi*.
- B9.3.9. *Banka* bez atsevišķas *Klienta* piekrišanas pieprasīšanas no *Klienta* līdzekļiem samaksā visus nodokļus un nodevas un citus obligātos maksājumus, kuri saskaņā ar Latvijas Republikas vai ārvalstu tiesību aktiem ir jāmaksā *Bankai* *Klienta* vietā par *Klienta* darījumiem ar ieguldījumu zeltu. *Banka* neatbild par nodokļu un nodevu, kuri jāmaksā *Klientam*, samaksu.

**B9.4. Atbildība**

- B9.4.1. *Klients* apzinās, ka ieguldījumu zelta vērtība naudas izteiksmē var mainīties attiecīgā *Dārgmetāla* tirgus vērtības izmaiņu rezultātā. *Banka* nav atbildīga par *Klienta* zaudējumiem vai jebkuriem papildus izdevumiem, kas radušies *Dārgmetāla* tirgus vērtības izmaiņu rezultātā.

- B9.4.2. *Banka* nav atbildīga par *Klienta* ieguldījumu zelta nejaušu bojāšanos vai bojāeju, ja vien šāda bojāšanās nav radusies *Bankas* kā glabātāja rupjas neuzmanības dēļ.
- B9.4.3. Gadījumā, ja *Banka* izmanto *Starpnieksabiedrību Klienta* ieguldījumu zelta glabāšanai, uz ieguldījumu zelta glabājumu var tikt attiecināti *Starpnieksabiedrības* reģistrācijas valsts normatīvo aktu noteikumi un šajā valstī pastāvošās paražas.
- B9.4.4. *Klients* apzinās un uzņemas *Starpnieksabiedrību*, kuras *Banka* izmanto *Klienta* ieguldījumu zelta glabājumam, kā arī *Starpnieksabiedrību* izmantoto trešo personu *Klienta* ieguldījumu zelta glabājumam, saistību neizpildes un maksātnespējas risku. *Banka* neatbild par zaudējumiem, kas *Klientam* var rasties sakarā ar *Starpnieksabiedrības* darbību (bezdarbību).
- B9.4.5. *Starpnieksabiedrību* (kā arī *Starpnieksabiedrību* izmantoto trešo personu *Klienta* ieguldījumu zelta glabājumam) saistību neizpildes vai maksātnespējas gadījumā vienīgais nosacījums *Bankas* prasījuma tiesību pret *Starpnieksabiedrību*, kuras izriet no starp *Banku* un *Starpnieksabiedrību* noslēgtā ieguldījumu zelta glabājuma līguma, pārejai (cesijai) uz *Klientu* pilnā apmērā ir attiecīga *Bankas* paziņojuma nosūtīšana *Klientam*.
- B9.4.6. *Banka* nav atbildīga par *Klienta* zaudējumiem vai jebkurām papildus izmaksām, kas rodas, *Bankai* izmantojot savas tiesības atteikties jebkuru iemeslu dēļ no rīkojuma izpildes *Klienta* darījumiem ar ieguldījumu zeltu.
- B9.4.7. *Klients* apņemas segt visus izdevumus, zaudējumus, sodus vai jebkurus citus maksājumus, kuri rodas *Bankai*, izpildot *Klienta* rīkojumus darījumiem ar ieguldījumu zeltu.