Likvidējamā ABLV Bank, AS
Mihaila Tāla iela 1,
Rīga, LV-1045, Latvija

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

Likvidējamās ABLV Bank, AS vispārējie likvidācijas noteikumi

A1. Piemērošana 3
A2. Likvidējamās kredītiestādes finanšu pakalpojumu sniegšanas izbeigšana 4
A3. Noteikumu grozījumi....5
A4. Kreditora identifikācija un pārstāvība 6
A5. Kreditora prasījuma iesniegšanas, izskatīšanas un atzīšanas kārtība....7
A6. Kreditora tiesības cedēt prasījumu pret Likvidējamo kredītiestādi trešajai personai 9
A7. Kreditoru prasījumu izmaksas vispārējā kārtība 10
A8. Kreditora prasījuma dzēšana ar ieskaitu....12
A9. Trešajām personām piederošā manta 13
A10. Fizisko personu datu apstrāde un konfidencialitāte....15
A11. Paziņojumi un informācijas apmaiņa 17
A12. Internetbankas lietošanas speciālie noteikumi 18
A13. Kreditora pienākums sadarboties un darbības atbilstības prasības....20
A14. Likvidējamās kredītiestādes veiktie pasākumi, lai ievērotu piemērojamos normatīvajos aktos noteikto sankciju regulējumu. ..21
A15. Piemērojamie tiesību akti un strīdu izskatīšanas kārtība....22

A1. Piemērošana

A1.1. Šie likvidējamās ABLV Bank, AS vispārējie likvidācijas noteikumi (turpmāk tekstā — *Noteikumi*) nosaka kārtību, kādā likvidējamā ABLV Bank, AS (reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā ar Nr. 50003149401 ar juridisko adresi: Mihaila Tāla iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija, turpmāk tekstā — *Likvidējamā kredītiestāde*) pieņem, izskata un apmierina fizisko, juridisko personu, personālsabiedrību, nodibinājumu un citu personu (turpmāk — *Kreditori*) prasījumus pret *Likvidējamo kredītiestādi* tās pašlikvidācijas procesa ietvaros.

A1.2. Iesniedzot *Kreditora* prasījumu *Likvidējamai kredītiestādei*, *Kreditors* apliecina, ka ir iepazinies ar šiem *Noteikumiem*, piekrīt tiem un atzīst tos sev par saistošiem.

A1.3. *Noteikumi* regulē attiecības un ir saistoši *Likvidējamās kredītiestādes* un *Kreditoru* savstarpējām tiesiskajām attiecībām pašlikvidācijas procesa ietvaros.

A1.4. Ar aktuālo *Noteikumu* redakciju, *Likvidējamās kredītiestādes* Vispārējiem darījumu noteikumiem un *Likvidējamās kredītiestādes* cenrādi (turpmāk – *Cenrādis) Kreditors* var iepazīties *Likvidējamās kredītiestādes* tīmekļa vietnē **www.ablv.com** vai *Likvidējamās kredītiestādes* telpās *Kreditoru* apkalpošanai noteiktajā *Likvidējamās kredītiestādes* darba laikā (turpmāk — *Likvidējamās kredītiestādes* darba laiks). Neskaidrību gadījumā *Kreditors* var saņemt konsultāciju, *Likvidējamās kredītiestādes* darba laikā, zvanot pa tālruni +371 6777 5555. *Kreditoru* apkalpošanai noteiktais *Likvidējamās kredītiestādes* darba laiks ir norādīts *Likvidējamās kredītiestādes* tīmekļa vietnē **www.ablv.com**.

A1.5. *Noteikumos* lietotie virsraksti un satura rādītājs tiek lietoti vienīgi atsauces ērtībai un neietekmē šo *Noteikumu* interpretāciju.

A1.6. *Noteikumi* stājas spēkā 2018. gada 18. jūnijā.

A1.7. *Noteikumos* izmantotajiem terminiem ir tāda pati nozīme kā *Likvidējamās kredītiestādes* Vispārējos darījumu noteikumos izmantotajiem terminiem, ja vien šajos *Noteikumos* nav paredzēti speciāli termini ar atšķirīgu nozīmi.

A1.8. Ja kāds no šo *Noteikumu* punktiem zaudē spēku normatīvo aktu izmaiņu gadījumā, *Noteikumi* nezaudē spēku pārējos punktos un šādā gadījumā *Noteikumi* tiek piemēroti atbilstoši spēkā esošo normatīvo aktu prasībām.

A1.9. Ja pēc *Noteikumu* spēkā stāšanās *Likvidējamā kredītiestāde* turpina sniegt personām pakalpojumus, kuri neatbilst finanšu pakalpojumu pazīmēm, un šādām personām ir neizpildītas saistības pret *Likvidējamo kredītiestādi*, kurām ir iestājies izpildes termiņš, *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga pārtraukt šādu pakalpojumu sniegšanu (tajā skaitā dažāda veida izziņu sagatavošanu) līdz brīdim, kamēr šī persona pilnā apmērā ir izpildījusi minētās saistības.

A1.10. Ja, veicot maksājumu *Likvidējamai kredītiestādei,* maksātāja kredītiestādes jurisdikcija ir iekļauta valstu ar paaugstinātu sankciju risku sarakstā, vai ja šādi maksājumi veicami, izmantojot kredītiestādes, kuru valstīm tiek piemērotas starptautiskās sektorālās sankcijas, *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga ieturēt ienākošo maksājumu izpildē iesaistīto pušu komisiju atbilstoši *Cenrādī* noteiktajam.

A1.11. *Likvidējamā kredītiestāde* nav atbildīga par tās saistību pilnīgu vai daļēju neizpildi vai nepienācīgu izpildi, ja šādu neizpildi vai nepienācīgas izpildes iespējamību izraisa apstākļi, kas ir ārpus *Likvidējamās kredītiestādes* saprātīgas kontroles, tostarp:

a) kritiskās infrastruktūras, sakaru tīklu, informācijas tehnoloģiju sistēmu, datorsistēmu vai citu elektronisko komunikāciju tīklu bojājumi, darbības traucējumi vai tehniskas kļūmes, kā arī pamatpakalpojumu sniedzēju darbības pārtraukumi vai traucējumi;
b) ugunsgrēks vai eksplozija;
c) civilie nemieri, streiki, lokauti vai citi plaša mēroga darba vai sabiedriskās kārtības traucējumi;
d) dabas stihijas un citas dabas katastrofas;
e) valsts vai pašvaldību institūciju izdoti normatīvie akti, administratīvie akti, rīkojumi vai citi obligāti izpildāmi lēmumi, kas ietekmē *Likvidējamās kredītiestādes* spēju izpildīt savas saistības;
f) trešo personu prettiesiska vai cita tāda rīcība, kuru *Likvidējamā kredītiestāde* objektīvi nevarēja novērst vai kontrolēt;
g) terorisms, valsts gaisa telpas vai kritiskās infrastruktūras un pamatpakalpojumu uzturētāju apdraudējums, kā arī valstī izsludināta ārkārtējā situācija, iznēmuma stāvoklis vai karš.

Šādu apstākļu iestāšanās gadījumā *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga līdz attiecīgo apstākļu novēršanai un darbības atjaunošanai vai pakalpojumu sniegšanas *Kreditoriem* vai trešajām personām (*Noteikumu* A9. sadaļas izpratnē) atjaunošanai:

- pilnībā vai daļēji atlikt, ierobežot vai atteikt saistību izpildi;
- mainīt vai ierobežot savu darba laiku, ierobežot vai pārtraukt *Internetbankas* darbību, *Kreditoru* vai trešo personu apkalpošanu un konsultāciju sniegšanu telefoniski *vai Likvidējamās kredītiestādes* birojā, kā arī mainīt *Likvidējamās kredītiestādes* biroja adresi.

Ja konkrētie apstākļi to pieļauj, *Likvidējamā kredītiestāde* informē *Kreditorus* un trešās personas par pakalpojumu sniegšanas ierobežojumiem vai izmaiņām savā tīmekļvietnē vai citā saziņas veidā, ja tāds ir droši un tehnoloģiski pieejams *Likvidējamajai kredītiestādei*.

A2. Likvidējamās kredītiestādes finanšu pakalpojumu sniegšanas izbeigšana

A2.1. Šī *Noteikumu* sadaļa stājas spēkā dienā, kad Eiropas Centrālā banka ir pieņēmusi lēmumu par *Likvidējamās kredītiestādes* licences anulēšanu.

A2.2. No šīs *Noteikumu* sadaļas spēkā stāšanās brīža *Likvidējamā kredītiestāde* pārtrauc finanšu pakalpojumu sniegšanu jauniem klientiem.

A2.3. Pēc šīs *Noteikumu* sadaļas spēkā stāšanās brīža *Likvidējamā kredītiestāde* turpina finanšu pakalpojumu sniegšanu personām, ar kurām *Likvidējamā kredītiestāde* ir nodibinājusi līgumattiecības pirms *Noteikumu* spēkā stāšanās, ievērojot apjomu un kārtību, kura ir paredzēta:

a) piemērojamos normatīvajos aktos;
b) *Likvidējamās kredītiestādes* Vispārējos darījumu noteikumos, ja vien šajos Noteikumos nav paredzēti speciāli noteikumi.

A2.4. Ja personai, kurai *Likvidējamā kredītiestāde* turpina sniegt finanšu pakalpojumus, ir neizpildītas saistības pret *Likvidējamo kredītiestādi*, kurām ir iestājies izpildes termiņš, *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga neizpildīt šādas personas rīkojumus par finanšu pakalpojumu sniegšanu (tajā skaitā rīkojumus par finanšu instrumentu pārdošanu / pārvedumiem) līdz brīdim, kamēr šī persona pilnā apmērā ir izpildījusi minētās saistības. Šis *Noteikumu* punkts ir piemērojams neatkarīgi no tā, vai Eiropas Centrālā banka ir pieņēmusi lēmumu par *Likvidējamās kredītiestādes* licences anulēšanu.

A2.5. No šīs *Noteikumu* sadaļas spēkā stāšanās brīža *Likvidējamā kredītiestāde* izbeidz sniegt finanšu pakalpojumu “Norēķinu konta atvēršana un apkalpošana” un ar to saistītos pakalpojumus, kā arī slēdz norēķinu kontus visām personām, kurām *Likvidējamā kredītiestāde* šādus kontus bija atvērusi līdz *Noteikumu* spēkā stāšanās brīdim.

A2.6. Ja *Norēķinu konta* slēgšanas brīdī *Norēķinu konta* atlikums ir pozitīvs, *Kreditors* attiecībā uz šiem naudas līdzekļiem ir tiesīgs pieteikt *Likvidējamai kredītiestādei Kreditora* prasījumu, ievērojot *Noteikumos* paredzēto kārtību.

A2.7. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga nosūtīt *Kreditoram Internetbankā* informāciju par *Norēķinu konta* atlikumu *Norēķinu konta* slēgšanas dienā.

A3. Noteikumu grozījumi

A3.1. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga vienpusēji grozīt *Noteikumus*. Par grozījumiem *Noteikumos Likvidējamā kredītiestāde* paziņo *Kreditoram Likvidējamās kredītiestādes* tīmekļa vietnē **www.ablv.com** (ar *Noteikumu* teksta publikāciju).

A3.2. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga par grozījumiem *Noteikumos* papildus informēt *Kreditoru* individuāli ar attiecīgu *Paziņojumu* vai *Internetbankā*.

A3.3. Grozījumi *Noteikumos* stājas spēkā un kļūst saistoši *Kreditoram* nākamajā dienā pēc paziņošanas par tiem *Likvidējamās kredītiestādes* tīmekļa vietnē **www.ablv.com**, ja grozījumos vai Latvijas Republikas tiesību aktos nav noteikts cits *Noteikumu* grozījumu spēkā stāšanās termiņš. *Likvidējamā kredītiestāde* nav atbildīga par *Kreditora* zaudējumiem un citiem *Kreditora* papildu izdevumiem, ja *Kreditors* nav iepazinies ar *Noteikumu* grozījumiem.

A3.4. *Noteikumu* grozījumi nav piemērojami *Likvidējamās kredītiestādes* un *Kreditora* tiesiskajām attiecībām, kuras ir beigušas pastāvēt līdz *Noteikumu* grozījumu spēkā stāšanās dienai.

A4. Kreditora identifikācija un pārstāvība

A4.1. Izskatot iesniegto *Kreditora* prasījumu, *Likvidējamā kredītiestāde* veic *Kreditora* un *Kreditora Pārstāvja* identifikāciju un pārstāvības apjoma pietiekamības pārbaudi, kā arī noskaidro *Kreditora* patieso labuma guvēju (turpmāk tekstā — *Beneficiārs*) saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu un *Likvidējamās kredītiestādes* prasībām.

A4.2. *Kreditora* pienākums ir nodrošināt, lai starp *Kreditoru* un *Likvidējamo kredītiestādi* pastāvošo tiesisko attiecību spēkā esamības laikā *Likvidējamās kredītiestādes* rīcībā ir dokumenti, kas saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu un *Likvidējamās kredītiestādes* prasībām ļauj veikt *Kreditora* un *Kreditora Pārstāvja* identifikāciju, kā arī ļauj noskaidrot un pārliecināties par *Beneficiāra* atbilstību.

A4.3. *Kreditors* attiecībās ar *Likvidējamo kredītiestādi* rīkojas personīgi vai caur savu amatpersonu vai personu, kura rīkojas *Kreditora* vārdā un labā uz likuma, tiesas nolēmuma vai cita no publiskajām tiesībām izrietoša pamata, vai caur trešo personu, kuru *Kreditors* ir pilnvarojis prasījuma parakstīšanai, iesniegšanai, kā arī saziņai ar *Likvidējamo kredītiestādi Kreditora* vārdā (*Noteikumu* tekstā – *Pārstāvis*). Pilnvarojumam, kas izdots trešajai personai, jābūt noformētam notariāli apliecinātas pilnvaras veidā.

A4.4. Ja *Likvidējamajā kredītiestādē* iesniegto *Kreditora* prasījumu *Kreditora* vārdā ir parakstījis *Kreditora Pārstāvis* uz pilnvaras pamata, šādam *Kreditora* prasījumam ir jābūt pievienotai notariāli apliecinātai pilnvarai. Ja šāda pilnvara nav pievienota, *Likvidējamā kredītiestāde Kreditora* prasījumu nepieņem.

A4.5. *Likvidējamai kredītiestādei* iesniegta pilnvara ir uzskatāma par spēkā esošu *Kreditora* attiecībās ar *Likvidējamo kredītiestādi* līdz brīdim, kad *Kreditors* ir iesniedzis *Likvidējamai kredītiestādei* pilnvaras rakstveida atsaukumu vai *Kreditora Pārstāvis* ir iesniedzis *Likvidējamai kredītiestādei* pilnvaras rakstveida uzteikumu, abos gadījumos ar nosacījumu, ka *Kreditora Pārstāvja* pārstāvības vai pilnvarojuma tiesības tiek anulētas brīdī, kad *Likvidējamā kredītiestāde* akceptē attiecīgu pilnvarojuma izbeigšanos, vai ir beidzies pilnvaras derīguma termiņš. *Likvidējamā kredītiestāde* neatbild par zaudējumiem un citiem *Kreditora* izdevumiem, ja pilnvarojums ir atsaukts vai uzteikts un *Likvidējamai kredītiestādei* par to nav rakstiski paziņots, vai *Kreditors* nav iesniedzis *Likvidējamai kredītiestādei* derīgus *Kreditora Pārstāvja* pilnvarojuma dokumentus.

A4.6. Ja attiecībās ar *Likvidējamo kredītiestādi Kreditoru* pārstāv juridiskā persona, *Kreditoram* ne retāk kā vienu reizi 2 gados jāiesniedz šīs juridiskās personas aktīvo statusu un amatpersonu apliecinošs dokuments. Juridiskās personas amatpersonas tiesības pārstāvēt *Kreditoru* attiecībās ar *Likvidējamo kredītiestādi* tiek pagarinātas uz 2 gadiem no juridiskas personas aktīvo statusu un amatpersonu apliecinošā dokumenta izsniegšanas datuma.

A4.7. Ja *Kreditora Pārstāvis* darbojas uz *Kreditora* pilnvarnieka substitūcijas pamata (pārpilnvarojums), tāda *Kreditora Pārstāvja* pilnvaras uzskatāmas par derīgām, ja ir derīgas pirmā pilnvarnieka pilnvaras vai ja pirmajam pilnvarniekam ir izsniegta līdzīga satura pilnvara un pārpilnvarojumam nav noteikts derīguma termiņš.

A4.8. *Kreditora* pienākums ir nodrošināt, lai starp *Kreditoru* un *Likvidējamo kredītiestādi* pastāvošo tiesisko attiecību spēkā esamības laikā *Likvidējamās kredītiestādes* rīcībā būtu dokumenti, kas saskaņā ar *Likvidējamās kredītiestādes* prasībām apstiprina *Kreditora Pārstāvju* pilnvaras rīkoties *Kreditora* vārdā un ļauj pārliecināties par *Kreditora* un *Kreditora Pārstāvju* aktīvo statusu un amatpersonām.

A4.9. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga pieprasīt un *Kreditora* un *Kreditora Pārstāvja* pienākums ir iesniegt *Likvidējamajā kredītiestādē* dokumentus, kas apstiprina *Kreditora* un *Kreditora Pārstāvja* sniegtās informācijas patiesumu, kā arī savus parakstu paraugus un zīmoga esamības gadījumā zīmoga nospieduma paraugu.

A4.10. *Likvidējamā kredītiestāde* salīdzina *Kreditora* un *Kreditora Pārstāvja* parakstu un zīmoga esamības gadījumā zīmoga nospiedumu uz parakstītā dokumenta ar iesniegtajiem parakstu paraugiem un zīmoga nospieduma paraugu. Veicot salīdzināšanu, *Likvidējamai kredītiestādei* nav pienākums ņemt vērā zīmoga nospieduma krāsu.

A4.11. Ja *Kreditors* nesniedz *Likvidējamai kredītiestādei* dokumentus, kas ļauj veikt *Kreditora* un/vai *Kreditora Pārstāvja* identifikāciju un/vai aktīvo statusu un pārstāvību apliecinošus dokumentus vai iesniegtie dokumenti ir nederīgi, nepilnīgi un neatbilst Latvijas Republikas tiesību aktu un *Likvidējamās kredītiestādes* prasībām, *Likvidējamā kredītiestāde* atsakās no komunikācijas ar *Kreditoru* un *Kreditora Pārstāvi* un rīkojas atbilstoši *Noteikumu* A12.4. un A13.3. punktam. Komunikācija un pieeja *Internetbankai* tiek atjaunota, *Kreditoram,* tostarp arī *Iegūstošajam Kreditoram,* un/vai *Kreditora Pārstāvim* iesniedzot *Likvidējamai kredītiestādei* šos dokumentus vai papildinājumus dokumentiem, un *Likvidējamai kredītiestādei* izvērtējot iesniegto dokumentu atbilstību Latvijas Republikas tiesību aktu un *Likvidējamās kredītiestādes* prasībām.

A5. Kreditora prasījuma iesniegšanas, izskatīšanas un atzīšanas kārtība

A5.1. *Kreditors* iesniedz *Likvidējamai kredītiestādei Kreditora* prasījumu, ievērojot Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumā paredzēto kārtību, *Likvidējamās kredītiestādes* aicinājumā pieteikt *Kreditora* prasījumu ietvertos norādījumus, kā arī *Noteikumos* paredzētos papildu nosacījumus. Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma pārejas noteikumu 78. punktu *Kreditora* un *Likvidējamās kredītiestādes* tiesiskajām attiecībām ir piemērojama Kredītiestāžu likuma redakcija, kura bija spēkā līdz 2018. gada 14. novembrim (ieskaitot), tajā skaitā šīs Kredītiestāžu likuma redakcijas 192. – 195. pantu noteikumi (turpmāk — Kredītiestāžu likums).

A5.2. *Kreditors* iesniedz savu prasījumu *Likvidējamai kredītiestādei*, izmantojot šim mērķim *Likvidējamās kredītiestādes* īpaši izstrādātu veidlapu, kura ir pieejama *Likvidējamās kredītiestādes* tīmekļa vietnē **www.ablv.com**, vai brīvā formā. Brīvā formā sagatavotajam prasījumam ir jāsatur visa tā informācija, ko satur veidlapa, kā arī prasījumam jāpievieno veidlapā norādītie pievienojamie dokumenti.

A5.3. *Kreditoram* prasījums ir jāiesniedz *Likvidējamai kredītiestādei* 3 (trīs) mēnešu laikā no brīža, kad *Likvidējamās kredītiestādes* likvidatori oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" un *Likvidējamās kredītiestādes* tīmekļa vietnē **www.ablv.com** ir publicējuši paziņojumu par *Likvidējamās kredītiestādes* pašlikvidācijas procesa sākumu.

A5.4. *Kreditora* prasījumā ir norādāma šāda informācija:

h) *Kreditora* identifikācijas dati;
i) informācija saziņai ar *Kreditoru*;
j) *Kreditora* prasījuma apmērs (pamatprasījums, prasījums par procentu samaksu un citi blakus prasījumi);
k) rekvizīti naudas līdzekļu samaksai *Kreditora* prasījuma apmierināšanai;
l) dokumenti, kas apliecina *Kreditora* prasījuma tiesības pret *Likvidējamo kredītiestādi*;
m) informācija par *Kreditora Pārstāvjiem* (ja tādi ir);
n) informācija par *Beneficiāriem*.

A5.5. *Kreditors* vai tā pārstāvis, uzrādot notariāli apliecinātu pilnvaru, *Kreditora* prasījumu *Likvidējamajai kredītiestādei* iesniedz personīgi klātienē. *Kreditora* prasījuma iesniegšana var notikt tikai *Likvidējamās kredītiestādes* birojā Mihaila Tāla ielā 1, Rīgā.

A5.6. Attiecībā uz *Kreditora* prasījuma parakstīšanu *Kreditoram* ir jāievēro šāda kārtība:

a) *Kreditors* vai tā pārstāvis *Kreditora* prasījumu paraksta *Likvidējamās kredītiestādes* pilnvarota pārstāvja klātbūtnē, kurš identificē *Kreditoru* vai tā pārstāvi un apliecina *Kreditora* vai tā pārstāvja parakstu uz *Kreditora* prasījuma, vai arī,
b) *Kreditora* vai tā pārstāvja paraksts uz *Kreditora* prasījuma ir apliecināms pie zvērināta notāra.

A5.7. Kad *Likvidējamās kredītiestādes* likvidatori konstatē, ka iesniegtais *Kreditora* prasījums un tā pielikumi satur pietiekošu informāciju šī prasījuma izvērtēšanai, *Likvidējamās kredītiestādes* likvidatori izvērtē iesniegto prasījumu un pieņem lēmumu par *Kreditora* prasījuma atzīšanu pilnā apmērā, par prasījuma atzīšanu daļā vai par prasījuma noraidīšanu. Par pieņemto lēmumu *Likvidējamās kredītiestādes* likvidatori informē *Kreditoru*.

A5.8. Izvērtējot *Kreditoru* prasījumus attiecībā uz atsevišķiem *Likvidējamās kredītiestādes* saistību veidiem, *Likvidējamās kredītiestādes* likvidatori ievēro šādus noteikumus:

A5.8.1. *Likvidējamās kredītiestādes* emitēto subordinēto obligāciju gadījumā:

a) subordinēto obligāciju vērtība, kura ir vienāda ar emisijas sākotnējās izvietošanas cenu, tiek atzīta kā pamatprasījums;
b) uzkrāto ienākumu no diskonta amortizācijas atzīst tikai par to daļu, kas attiecas uz periodu līdz 18.02.2018. (ieskaitot);
c) uzkrāto procentu ienākumu atzīst tikai par to daļu, kas attiecas uz periodu līdz 18.02.2018. (ieskaitot).

A5.8.2. *Likvidējamai kredītiestādei* izsniegto subordinēto aizdevumu gadījumā:

a) aizdevuma pamatsumma tiek atzīta kā pamatprasījums;
b) uzkrāto procentu ienākumu atzīst tikai par to daļu, kas attiecas uz periodu līdz 18.02.2018. (ieskaitot).

A5.8.3. *Likvidējamās kredītiestādes* emitēto parasto obligāciju gadījumā:

a) obligāciju nominālvērtība tiek atzīta kā pamatprasījums;
b) uzkrāto procentu ienākumu atzīst tikai par to daļu, kas attiecas uz periodu līdz 12.06.2018. (ieskaitot).

A5.8.4. *Likvidējamajā kredītiestādē* izvietoto termiņdepozītu gadījumā:

a) termiņdepozīta pamatsumma tiek atzīta kā pamatprasījums;
b) uzkrāto procentu ienākumu atzīst tikai par to daļu, kas attiecas uz periodu līdz 12.06.2018. (ieskaitot).

A5.9. Ja *Likvidējamās kredītiestādes* likvidatori *Kreditora* prasījumā konstatē trūkumus (nepilnīgi vai kļūdaini aizpildīts *Kreditora* prasījums, trūkumi *Kreditora* prasījumam pievienotajos dokumentos), *Likvidējamās kredītiestādes* likvidatori par to paziņo *Kreditoram*, nosūtot rakstisku paziņojumu uz *Kreditora* pasta adresi, kura ir norādīta *Kreditora* prasījuma sadaļā "Informācija saziņai ar Kreditoru" vai *Internetbankā* un/vai ar e-pasta starpniecību (ja *Kreditors* ir iepriekš piekritis informācijas saņemšanai *Internetbankā* vai pa e-pastu), un nosakot trūkumu novēršanas termiņu.

A5.10. *Kreditora* pienākums ir likvidatoru noteiktajā termiņā novērst *Likvidējamās kredītiestādes* likvidatoru konstatētos trūkumus *Kreditora* prasījumā.

A5.11. Ja *Kreditors* iesniedz *Kreditora* prasījumu *Likvidējamai kredītiestādei* pēc *Noteikumu* A5.3. punktā norādītā termiņa, šāds *Kreditora* prasījums ir uzskatāms par iesniegtu pēc likumā noteiktā termiņa un ir apmierināms zemākā kārtā saskaņā ar Kredītiestāžu likumu. Ja *Kreditors* nav novērsis konstatētos trūkumus *Kreditora* prasījumā (*Noteikumu* A5.10. punkts), *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga noraidīt *Kreditora* prasījumu. Šādā gadījumā *Kreditoram* ir tiesības iesniegt jaunu *Kreditora* prasījumu, kurš pēc atzīšanas tiks apmierināts Kredītiestāžu likuma 193. panta 3. punktā noteiktajā kārtā.

A5.12. Ja *Likvidējamās kredītiestādes* likvidatori ir atzinuši *Kreditora* prasījumu, naudas līdzekļu izmaksa *Kreditora* prasījuma apmierināšanai tiek veikta secībā, kura ir paredzēta Kredītiestāžu likuma 192. un 193. pantā.

A5.13. Naudas līdzekļu izmaksa *Kreditora* prasījuma apmierināšanai var tikt atlikta vai atteikta, ja pastāv normatīvajos aktos, tajā skaitā normatīvajos aktos, kuri nosaka noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasības, noteiktie šķēršļi šādas izmaksas veikšanai.

A5.14. *Kreditora* prasījuma izmaksas brīdī *Likvidējamā kredītiestāde* no *Kreditora* prasījuma summas ietur nodokļus Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā un apmērā. *Likvidējamā kredītiestāde* nav atbildīga par nodokļu nomaksu gadījumos, kad Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā *Likvidējamai kredītiestādei* nav pienākuma aprēķināt un ieturēt nodokļu summu pirms *Kreditora* prasījuma izmaksas.

A5.15. Normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā *Kreditora* prasījums pret *Likvidējamo kredītiestādi* var pāriet citai personai (piemēram, cesijas, *Kreditora* (juridiskas personas) reorganizācijas, redomiciliācijas vai likvidācijas, mantojuma pieņemšanas, *Likvidējamās kredītiestādes* emitēto obligāciju atsavināšanas vai citos gadījumos). Šādos gadījumos iepriekšējam *Kreditoram* (turpmāk — *Iepriekšējais Kreditors*) vai iegūstošajam *Kreditoram* (turpmāk — *Iegūstošais Kreditors*) ir pienākums paziņot *Likvidējamajai kredītiestādei* par *Kreditora* prasījuma pāreju, pievienojot pāreju pamatojošos dokumentus. Redomiciliācijas (juridiskas personas pārvietošana uz citu jurisdikciju / reģistrācijas valsti) gadījumā pāreju pamatojošiem dokumentiem pievienojami dokumenti, kas pierāda *Kreditora* izslēgšanu vai dzēšanu no reģistrācijas valsts reģistra un reģistrāciju citā jurisdikcijā un satur informāciju par *Kreditora* reģistrācijas datiem iepriekšējā un jaunajā reģistrācijas valstī. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga piemērot komisiju par *Kreditora* prasījuma pāreju pamatojošo dokumentu izskatīšanu saskaņā ar *Cenrādi*. *Likvidējamā kredītiestāde* izskata šos dokumentus tikai pēc tam, kad *Kreditors* ir samaksājis *Likvidējamai kredītiestādei* minēto komisijas maksu.

A5.16. Pēc *Kreditora* prasījuma pārejas no *Iepriekšējā Kreditora* uz *Iegūstošo Kreditoru*, *Iegūstošais Kreditors* atkārtoti iesniedz *Likvidējamai kredītiestādei Kreditora* prasījumu. *Iepriekšējā Kreditora* iesniegto *Kreditora* prasījumu atsaukt nav nepieciešams.

A5.17. Pēc tam, kad *Iegūstošais Kreditors* ir iesniedzis *Likvidējamai kredītiestādei Kreditora* prasījumu un *Likvidējamā kredītiestāde* ir to atzinusi, *Iegūstošais Kreditors* iegūst visas *Iepriekšējā Kreditora* tiesības pret *Likvidējamo kredītiestādi*. *Kreditora* prasījuma nodošanas rezultātā *Iegūstošais Kreditors* neiegūst vairāk un lielākas tiesības pret *Likvidējamo kredītiestādi* nekā sākotnēji paredzēja starp *Likvidējamo kredītiestādi* un *Iepriekšējo Kreditoru* noslēgtie līgumi.

A5.18. *Likvidējamā kredītiestāde Iegūstošā Kreditora* prasījumu, kuru *Iegūstošais Kreditors* ir pārņēmis no *Iepriekšējā Kreditora*, iekļauj tajā pašā *Kreditoru* prasījumu kārtā, kādu *Likvidējamā kredītiestāde* bija noteikusi *Iepriekšējā Kreditora* iesniegtajam *Kreditora* prasījumam.

A5.19. *Likvidējamā kredītiestāde* izmaksā *Iegūstošajam Kreditoram Likvidējamās kredītiestādes* atzīto *Kreditora* prasījuma summu pēc tam, kad ir izpildīts *Atbilstības nosacījums* (skat. *Noteikumu A7*. sadaļu) attiecībā gan uz *Iepriekšējo Kreditoru*, gan uz *Iegūstošo Kreditoru*. Ja *Kreditora* prasījums pret *Likvidējamo kredītiestādi* ir nodots vairākkārtīgi, t.i., no vairākiem *Iepriekšējiem Kreditoriem* vairākiem *Iegūstošiem Kreditoriem*, *Atbilstības nosacījums* ir izpildāms attiecībā uz visiem *Iepriekšējiem Kreditoriem* un *Iegūstošiem Kreditoriem*.

A5.20. Ja pēc *Kreditora* prasījuma pārejas no *Iepriekšējā Kreditora* uz *Iegūstošo Kreditoru Likvidējamai kredītiestādei* ir pretprasījums pret *Iepriekšējo Kreditoru*, vai pret *Iegūstošo Kreditoru*, *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga dzēst *Iegūstošā Kreditora* prasījumu pret *Likvidējamo kredītiestādi*, ievērojot *Noteikumu* A8.7. – A8.11. punktos paredzēto kārtību.

A5.21. Iesniedzot dokumentus sakarā ar prasījuma pāreju gadījumos, kad šādu pāreju regulē citu valstu normatīvie akti (piemēram, kreditora reorganizācija, redomiciliācija, likvidācija, maksātnespēja, utt.), visiem šādiem dokumentiem pēc satura un noformējuma jāatbilst tās valsts normatīvo aktu prasībām, kas regulē šādu prasījuma pāreju. *Likvidējamai kredītiestādei* ir tiesības papildus *Iegūstošā Kreditora* iesniegtajiem dokumentiem pieprasīt attiecīgajā valstī praktizējošam advokātam juridisko atzinumu par šīs valsts normatīvo aktu prasībām attiecībā uz pieteikto prasījuma pāreju, kā arī atzinumu par iesniegto dokumentu pareizību un pietiekamību. *Iegūstošajam Kreditoram* ir pienākums atlīdzināt *Likvidējamai kredītiestādei* izmaksas saistībā ar šādu advokāta pakalpojumu izmantošanu, veicot priekšapmaksu atbilstoši starp *Likvidējamo kredītiestādi* un *Iegūstošo Kreditoru* šim mērķim noslēgtās vienošanās noteikumiem.

A6. Kreditora tiesības cedēt prasījumu pret Likvidējamo kredītiestādi trešajai personai

A6.1. *Kreditors* (turpmāk — *Cedents*) ir tiesīgs piemērojamos normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā nodot savu *Kreditora* prasījumu pret *Likvidējamo kredītiestādi* citai personai (turpmāk — *Cesionārs*), noslēdzot cesijas līgumu.

A6.2. *Cesionāram*, iesniedzot *Kreditora* prasījumu *Likvidējamai kredītiestādei*, ir pienākums *Kreditora* prasījumam pievienot starp *Cedentu* un *Cesionāru* noslēgto cesijas līgumu (oriģinālu vai notariāli apliecinātu kopiju). *Cedenta* un *Cesionāra* parakstiem uz cesijas līguma ir jābūt notariāli apliecinātiem.

A6.3. Ja *Kreditora* prasījums pret *Likvidējamo kredītiestādi* ir nodots vairākkārtīgi, t.i., no vairākiem *Cedentiem* vairākiem *Cesionāriem*, personai, kura iesniedz *Kreditora* prasījumu *Likvidējamajā kredītiestādē*, prasījumam ir jāpievieno visi cesijas līgumi (oriģināli vai notariāli apliecinātas kopijas) par prasījuma nodošanu no *Likvidējamās kredītiestādes* sākotnējā *Kreditora*. *Cedenta* un *Cesionāra* parakstiem ir jābūt notariāli apliecinātiem visos cesijas līgumos.

A6.4. Ja *Kreditora* prasījums pret *Likvidējamo kredītiestādi* ir pamatots ar cesijas līgumu, papildus cesijas līgumam *Kreditora* prasījumam ir jāpievieno šādi dokumenti:

a) noteikumu A5.4. e) punktā minētie dokumenti arī par visiem iepriekšējiem *Cedentiem* un *Cesionāriem*, ja tādi ir bijuši;
b) noteikumu A13.10. punktā minētie dokumenti;
c) dokumenti, kuri apliecina visu iepriekšējo *Cedentu* un *Cesionāru* aktuālo juridisko statusu (tiesībspēju) attiecīgā cesijas līguma noslēgšanas brīdī;
d) dokumenti, kuri apliecina visu iepriekšējo *Cedentu* un *Cesionāru* pārstāvju pārstāvības tiesības attiecīgā cesijas līguma noslēgšanas brīdī.

A7. Kreditoru prasījumu izmaksas vispārējā kārtība

A7.1. *Likvidējamā kredītiestāde* izmaksā *Kreditoram Likvidējamās kredītiestādes* atzīto *Kreditora* prasījuma summu pēc tam, kad ir iestājušies visi zemāk norādītie nosacījumi:

a) *Likvidējamā kredītiestāde* ir pabeigusi pārbaudi attiecībā uz *Kreditoru* saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā un šīs pārbaudes rezultātā *Likvidējamā kredītiestāde* ir pieņēmusi lēmumu par *Kreditora* prasījuma summas izmaksu (*Noteikumu* tekstā — *Atbilstības nosacījums*);
b) *Likvidējamā kredītiestāde* ir pieņēmusi lēmumu izmaksāt *Kreditora* prasījuma summu pilnā apmērā vai daļā tai *Kreditoru* prasījumu kārtai, kurā ietilpst attiecīgais *Kreditora* prasījums (turpmāk — *Izmaksas nosacījums*);
c) piemērojamos normatīvajos aktos nav paredzēti citi šķēršļi *Kreditora* prasījuma summas izmaksai.

A7.2. *Likvidējamā kredītiestāde* izmaksā *Kreditora* prasījuma summu uz *Kreditoram* piederošo kontu Latvijas Republikā licencētā kredītiestādē, maksājumu iestādē vai elektroniskās naudas iestādē (turpmāk — *Iestāde*), kuru *Kreditors* ir norādījis *Likvidējamajai kredītiestādei*, ja *Kreditora* iesniegtie maksājuma rekvizīti atbilst šādām prasībām:

a) *Iestādei* ir aktīvs SWIFT sistēmā reģistrēts BIC kods*;*
b) *Kreditoram Iestādē* atvērtais konts ir IBAN formātā.

A7.3. *Likvidējamā kredītiestāde* var izmaksāt *Kreditora* prasījuma summu uz *Kreditoram* piederošu kontu kredītiestādē, maksājumu iestādē vai elektroniskās naudas iestādē ārvalstīs, ja *Likvidējamā kredītiestāde* un *Kreditors* par to ir savstarpēji vienojušies un ja *Kreditora* iesniegtie maksājuma rekvizīti atbilst A7.2. a) apakšpunkta prasībām.

A7.4. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga atteikt veikt *Kreditora* prasījuma izmaksu uz *Kreditora* norādīto kontu un pieprasīt *Kreditoram* iesniegt papildu informāciju vai citus rekvizītus *Kreditora* prasījuma izmaksai. Par šāda atteikuma pamatojumu var būt *Likvidējamās kredītiestādes* rīcībā esošā informācija par juridiskiem vai cita rakstura šķēršļiem, kuru dēļ nav iespējama *Kreditora* prasījuma summas izmaksa atbilstoši *Kreditora* iesniegtajiem maksājuma rekvizītiem.

A7.5. Pirms izmaksas veikšanas *Likvidējamā kredītiestāde* pārbauda tikai to prasību attiecībā uz maksājumu rekvizītiem izpildi, kas ir minētas šo *Noteikumu* A7.2. punktā vai to prasību attiecībā uz maksājumu rekvizītiem izpildi, par kurām *Likvidējamā kredītiestāde* un *Kreditors* vienojušies saskaņā ar Noteikumu A7.3. punktu. *Likvidējamajai kredītiestādei* nav pienākuma pārliecināties, vai pastāv citi šķēršļi, kas var kavēt *Kreditora* prasījuma summas izmaksu atbilstoši *Kreditora* iesniegtajiem maksājuma rekvizītiem.

A7.6. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga piemērot komisiju par *Kreditora* prasījuma summas izmaksu, ja tas ir paredzēts *Cenrādī*, ieturot to no *Kreditoram* izmaksājamās prasījuma summas. Ja *Cenrādī* noteiktais komisijas apmērs pārsniedz *Kreditora* prasījuma summu, *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga atteikt izmaksu. Šādā gadījumā *Kreditors* var iesniegt citus maksājuma rekvizītus, izmaksa uz kuriem paredz zemāku komisijas maksu.

A7.7. Ja *Likvidējamā kredītiestāde,* veicot *Kreditora* prasījuma izmaksu, ir iesniegusi maksājuma rīkojumu kredītiestādei, kurā *Likvidējamajai kredītiestādei* atvērts norēķinu konts, bet no *Likvidējamās kredītiestādes* neatkarīgu iemeslu dēļ šis rīkojums nav izpildīts (tajā skaitā naudas līdzekļi ir atgriezti *Likvidējamās kredītiestādes* norēķinu kontā), *Likvidējamā kredītiestāde* no *Kreditoram* izmaksājamās prasījuma summas ieturētās komisijas maksas neatmaksā. *Likvidējamā kredītiestāde* ietur komisijas maksu par atgriezta maksājuma rīkojuma apstrādi, ja šāda komisijas maksa ir paredzēta *Cenrādī*.

A7.8. Lai *Likvidējamā kredītiestāde* varētu pārliecināties par konta piederību *Kreditoram*, *Kreditoram* ir pienākums iesniegt *Likvidējamai kredītiestādei* vienu no šādiem dokumentiem:

a) atbilstoši noformēta *Iestādes* izziņa par konta piederību *Kreditoram* (izziņas oriģināls papīra veidā ar *Iestādes* darbinieka parakstu, Latvijā vai Eiropas Savienības dalībvalstī reģistrētas *Iestādes* elektroniski izdota izziņa, kuru *Iestādes* darbinieks parakstījis ar drošu elektronisku parakstu, piemēram, edoc vai ASICE formātā, ja *Likvidējamā kredītiestāde* var pārliecināties par elektroniskā paraksta autentiskumu);
b) *Iestādes* konta izraksts / pārskats (konta izraksta / pārskata oriģināls papīra veidā ar *Iestādes* darbinieka parakstu, Latvijā vai Eiropas Savienības dalībvalstī reģistrētas *Iestādes* elektroniski izdota izziņa, kuru *Iestādes* darbinieks parakstījis ar drošu elektronisku parakstu, piemēram, edoc vai ASICE formātā, ja *Likvidējamā kredītiestāde* var pārliecināties par elektroniskā paraksta autentiskumu);
c) *Iestādes* konta izraksts / pārskats, kas sagatavots elektroniski un ar atsauci, ka dokuments ir derīgs bez paraksta;
d) *Iestādes* konta izraksts / pārskats, kuru *Kreditors* izdrukājis *Likvidējamās kredītiestādes* darbinieka klātbūtnē, izmantojot *Internetbanku*, un kuru *Likvidējamās kredītiestādes* darbinieks ir apliecinājis ar savu parakstu, veicot piezīmi, ka tas ir sagatavots viņa klātbūtnē, un norādot apliecināšanas datumu;
e) *Kreditora* un *Iestādes* savstarpēji noslēgts kredīta līgums (kredīta līguma oriģināls papīra veidā ar *Iestādes* darbinieka parakstu un/vai zīmogu);
f) *Kreditora* un *Iestādes* savstarpēji noslēgts darījuma konta līgums (darījuma konta līguma oriģināls papīra veidā ar *Iestādes* darbinieka parakstu un/vai zīmogu);
g) *Kreditora* un *Iestādes* savstarpēji noslēgts līgums par konta atvēršanu (konta atvēršanas līguma oriģināls papīra veidā ar *Iestādes* darbinieka parakstu un/vai zīmogu);
h) veiktā maksājuma uzdevuma orderis (oriģināls papīra veidā ar *Iestādes* darbinieka parakstu un/vai zīmogu);
i) *Kreditora – Likvidējamās kredītiestādes* darbinieka pieteikums, kurā norādīts *Likvidējamās kredītiestādes* darbinieka algas konta numurs.

A7.9. *Konta* piederību apliecinošos dokumentus var iesniegt klātienē *Likvidējamās kredītiestādes* birojā Mihaila Tāla ielā 1, Rīgā vai arī nosūtot oriģinālu pa pastu. Ja konta piederību apliecinošs dokuments ir sagatavots elektroniski, to var iesniegt, izmantojot *Internetbanku* vai nosūtot uz *Likvidējamās kredītiestādes* e-pasta adresi: **info@ablv.com**, ja dokuments un *Kreditora / Kreditora pārstāvja Paziņojums* ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu, kuru izsniedzis ES dalībvalstīs atzītais sertifikācijas pakalpojumu sniedzējs. *Konta* piederību apliecinošos dokumentus pieņem tikai latviešu, krievu vai angļu valodā, dokumentos jābūt norādītam *Kreditora* nosaukumam / vārdam un uzvārdam, un vismaz vienam papildus identifikācijas parametram:

a) reģistrācijas numurs / personas kods / dzimšanas datums;
b) identifikācijas dokumenta dati (personu apliecinoša dokumenta sērija un numurs);
c) adrese.

A7.10. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga *Kreditora* prasījumu ārvalstu valūtā izteikt un izmaksāt EUR (*euro*) valūtā, piemērojot:

A7.10.1. Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu iepriekšējā darba dienā (Latvijas Republikas darba dienās, t.i. visās dienās, izņemot sestdienas, svētdienas un valstī noteiktās svētku dienas) un kurš ir spēkā dienā, kurā:
a) veikta prasījuma dzēšana ar ieskaitu saskaņā ar šo *Noteikumu* A8. sadaļā noteikto;
b) *Likvidējamā kredītiestāde* iesniedz kredītiestādei, kurā *Likvidējamajai kredītiestādei* atvērts norēķinu konts, rīkojumu par *Kreditora* prasījuma summas izmaksu uz *Kreditora*m piederošo kontu kredītiestādē, maksājumu iestādē vai elektroniskās naudas iestādē, kuru *Kreditors* norāda *Likvidējamajai kredītiestādei*.

A7.10.2. Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu dienā, kura ir norādīta Kreditoram nosūtītajā paziņojumā par ārvalstu valūtas izteikšanu EUR (euro) valūtā.

A7.11. Ja *Likvidējamā kredītiestāde Kreditora* prasījumu ārvalstu valūtā ir izteikusi EUR (*euro*) valūtā un iesniegusi kredītiestādei, kurā *Likvidējamajai kredītiestādei* atvērts norēķinu konts, rīkojumu par *Kreditora* prasījuma summas izmaksu, bet no *Likvidējamās kredītiestādes* neatkarīgu iemeslu dēļ šis rīkojums nav izpildīts (tajā skaitā naudas līdzekļi ir atgriezti *Likvidējamās kredītiestādes* norēķinu kontā), *Likvidējamā kredītiestāde* neveic pretēju šāda *Kreditora* prasījuma izteikšanu ārvalstu valūtā un turpina uzskaitīt šo *Kreditora* prasījumu EUR (*euro*) valūtā.

A7.12. Ja *Likvidējamā kredītiestāde* ir izteikusi *Likvidējamās kredītiestādes* emitētās obligācijas naudas prasījumos, *Likvidējamā kredītiestāde* šādas obligācijas un par šīm obligācijām uzkrāto procentu ienākumu izsaka naudas prasījumos EUR (*euro*) valūtā, piemērojot Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu uz izteikšanas dienas sākumu.

A7.13. *Kreditora* pienākums ir nodrošināt, lai *Likvidējamās kredītiestādes* rīcībā ir *Noteikumu* A4. sadaļā norādītie dokumenti ar spēkā esošu derīguma termiņu *Kreditora* prasījuma summas izmaksas brīdī. Ja *Kreditors* nav iesniedzis *Likvidējamajai kredītiestādei* šādus dokumentus, *Likvidējamā kredītiestāde* atliek *Kreditora* prasījuma summas izmaksu līdz šo dokumentu saņemšanai un iesniegto dokumentu atbilstības Latvijas Republikas tiesību aktu un *Likvidējamās kredītiestādes* prasībām izvērtēšanai.

A7.14. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga piemērot *Kreditoram* komisijas maksu par *Kreditora* prasījuma izmaksai paredzēto naudas līdzekļu glabāšanu, to ieturot no *Kreditora* prasījuma izmaksai paredzētajiem naudas līdzekļiem un ieturējumam piemērojot Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu iepriekšējā darba dienā (Latvijas Republikas darba dienās, t.i. visās dienās, izņemot sestdienas, svētdienas un valstī noteiktās svētku dienas), šādos gadījumos, ja komisijas maksa ir paredzēta *Cenrādī:*

A7.14.1. ja *Kreditora* prasījums ir atzīts, ir iestājušies visi *Noteikumu* A7.1. punktā norādītie nosacījumi atzīta *Kreditora* prasījuma summas izmaksai, taču ir iestājies kaut viens no šādiem apstākļiem un *Kreditors Likvidējamās kredītiestādes* noteiktajā termiņā tos nav novērsis:
a) *Likvidējamā kredītiestāde no Kreditora nav saņēmusi un akceptējusi* maksājuma rekvizītus, kas atbilst šo *Noteikumu* A7.2. punktā minētajām prasībām, un/vai rekvizītos norādītā konta piederību *Kreditoram* apliecinošo dokumentu, kas atbilst šo *Noteikumu* A7.8. punktā minētajām prasībām;
b) *Likvidējamā kredītiestāde* ir iesniegusi kredītiestādei, kurā *Likvidējamajai kredītiestādei* atvērts norēķinu konts, rīkojumu par *Kreditora* prasījuma summas izmaksu, bet no *Likvidējamās kredītiestādes* neatkarīgu iemeslu dēļ šis rīkojums nav izpildīts (tajā skaitā naudas līdzekļi ir atgriezti *Likvidējamās kredītiestādes* norēķinu kontā), un *Likvidējamā kredītiestāde nav saņēmusi un akceptējusi no Kreditora* citus maksājuma rekvizītus, kuri atbilst šo Noteikumu A7.2. punktā minētajām prasībām, un/vai rekvizītos norādītā konta piederību *Kreditoram* apliecinošo dokumentu, kas atbilst šo *Noteikumu* A7.8. punktā minētajām prasībām;
c) *Likvidējamā kredītiestāde no Kreditora nav saņēmusi un akceptējusi* šo *Noteikumu* A7.13. punktā minētos dokumentus.

A7.15. *Likvidējamā kredītiestāde* nosūta *Kreditoram Paziņojumu* par nepieciešamību noteiktā termiņā novērst trūkumus. Ja *Paziņojumā* norādītajā termiņā *Kreditors* nav novērsis trūkumus, tad *Likvidējamā kredītiestāde* uzsāk komisijas maksas piemērošanu.

A7.16. Komisijas maksu *Likvidējamā kredītiestāde Kreditoram* piemēro līdz brīdim, kad *Kreditors* nodrošina *Likvidējamo kredītiestādi* ar *Noteikumu* A7.14.1. punktā norādīto informāciju un dokumentāciju, vai līdz brīdim, kad *Kreditora* prasījums izbeidzas. Par *Kreditora* prasījuma izbeigšanos komisijas maksas ieturēšanas rezultātā *Kreditoram* netiek paziņots.

A8. Kreditora prasījuma dzēšana ar ieskaitu

A8.1. Ja *Likvidējamajai kredītiestādei* ir pretprasījums pret *Kreditoru* un šādam pretprasījumam un/vai tā blakus prasījumiem (procenti, līgumsods vai cits) ir iestājies izpildes termiņš, iestājoties A7.1. punktā minētajiem nosacījumiem, *Likvidējamā kredītiestāde* dzēš *Kreditora* prasījumu pret *Likvidējamo kredītiestādi* tādā apmērā, kas ir vienāds ar *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījumu un/vai tā blakus prasījumiem, veicot *Kreditora* prasījuma un *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījuma (ietverot blakus prasījumus) ieskaitu. *Kreditora* prasījuma dzēšana ar ieskaitu ir uzskatāma par *Kreditora* prasījuma pilnu vai, attiecīgi, daļēju izmaksu.

A8.2. Ja *Kreditora* prasījums un *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījums (ietverot blakus prasījumus) ir izteikti dažādās valūtās, ieskaita piemērošanai *Likvidējamā kredītiestāde* izsaka *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījumu nepieciešamajā apmērā tajā pašā valūtā, kādā ir izteikts *Kreditora* prasījums, piemērojot Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu iepriekšējā darba dienā (Latvijas Republikas darba dienās (t.i. visās dienās, izņemot sestdienas, svētdienas un valstī noteiktās svētku dienas)) un kurš ir spēkā grāmatojuma izpildes dienā, vai piemērojot Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu dienā, kura ir norādīta Kreditoram nosūtītajā paziņojumā par kreditora prasījuma dzēšanu ar ieskaitu.

A8.3. Ja *Kreditoram* ir vairāki prasījumi pret *Likvidējamo kredītiestādi* dažādās valūtās, *Kreditora* prasījuma izteikšanai tādā pašā valūtā kā *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījums, *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga brīvi izvēlēties *Kreditora* prasījumu attiecīgajā valūtā.

A8.4. *Likvidējamā kredītiestāde* izmaksā *Kreditoram* prasījuma summu tikai pēc tam, kad *Likvidējamā kredītiestāde* ir veikusi ieskaitu attiecībā uz visiem *Kreditora* un *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījumiem (ietverot blakus prasījumus), kuriem *Kreditora* prasījuma izmaksas brīdī ir iestājies termiņš.

A8.5. Ja, piemērojot ieskaitu, *Likvidējamā kredītiestāde* ir dzēsusi *Kreditora* prasījumu daļā, *Likvidējamā kredītiestāde* izmaksā *Kreditoram* atlikušo prasījuma summu. Ja, piemērojot ieskaitu, *Likvidējamā kredītiestāde* ir dzēsusi *Kreditora* prasījumu pilnā apmērā, *Likvidējamā kredītiestāde Kreditora* prasījuma izmaksu šim *Kreditoram* neveic. Par ieskaita piemērošanu *Likvidējamā kredītiestāde* nosūta *Kreditoram* paziņojumu *Internetbankā*.

A8.6. Ja persona (*Cesionārs*) ir kļuvusi par *Likvidējamās kredītiestādes Kreditoru* uz cesijas līguma pamata, pārņemot sākotnējā *Kreditora* (*Cedenta*) prasījumus pret *Likvidējamo kredītiestādi*, *Likvidējamā kredītiestāde* piemēro ieskaitu *Noteikumu* A8.7. – A8.10. punktos paredzētajā kārtībā.

A8.7. Ja *Cesionāra* prasījuma izmaksas brīdī *Likvidējamajai kredītiestādei* ir pretprasījums pret *Cedentu*, *Likvidējamā kredītiestāde* dzēš *Cesionāra* prasījumu pret *Likvidējamo kredītiestādi* tādā apmērā, kurš ir vienāds ar *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījumu un/vai tā blakus prasījumiem, veicot *Cesionāra* un *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījuma (ietverot blakus prasījumus) ieskaitu. Šajā punktā minēto ieskaitu *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga piemērot, ja vienlaicīgi pastāv šādi nosacījumi:
   a) *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījums un/vai tā blakus prasījums ir radies līdz dienai, kad *Likvidējamā kredītiestāde* ir saņēmusi *Cesionāra* paziņojumu par cesiju;
   b) *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījumam pret *Cedentu* un/vai tā blakus prasījumiem termiņš ir iestājies līdz dienai, kad *Likvidējamā kredītiestāde* ir saņēmusi *Cesionāra* paziņojumu par cesiju.

A8.8. Ja *Cesionāra* prasījuma izmaksas brīdī *Likvidējamajai kredītiestādei* ir pretprasījums pret *Cesionāru* un šādam pretprasījumam un/vai tā blakus prasījumiem ir iestājies izpildes termiņš, *Likvidējamā kredītiestāde* dzēš *Cesionāra* prasījumu pret *Likvidējamo kredītiestādi* tādā apmērā, kurš ir vienāds ar *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījumu un/vai tā blakus prasījumiem, veicot *Cesionāra* un *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījuma (ietverot blakus prasījumus) ieskaitu.

A8.9. Ja *Cesionāra* prasījums un *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījums (ietverot blakus prasījumus) ir izteikti dažādās valūtās, ieskaita piemērošanai *Likvidējamā kredītiestāde* izsaka *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījumu nepieciešamajā apmērā tajā pašā valūtā, kādā ir izteikts *Cesionāra* prasījums, piemērojot pēc analoģijas *Noteikumu* A8.2. un A8.3. punktā paredzēto kārtību.

A8.10. Ja, piemērojot ieskaitu, *Likvidējamā kredītiestāde* ir dzēsusi *Cesionāra* prasījumu daļā, *Likvidējamā kredītiestāde* izmaksā *Cesionāram* atlikušo *Cesionāra* prasījuma summu. Ja, piemērojot ieskaitu, *Likvidējamā kredītiestāde* ir dzēsusi *Cesionāra* prasījumu pilnā apmērā, *Likvidējamā kredītiestāde Cesionāra* prasījuma izmaksu šim *Cesionāram* neveic. Par ieskaita piemērošanu *Likvidējamā kredītiestāde* nosūta *Kreditoram* paziņojumu *Internetbankā*.

A8.11. *Likvidējamā kredītiestāde* izmaksā *Cesionāram* prasījuma summu tikai pēc tam, kad *Likvidējamā kredītiestāde* ir veikusi ieskaitu attiecībā uz visiem *Cesionāra* un *Likvidējamās kredītiestādes* pretprasījumiem (ietverot blakus prasījumus), ievērojot *Noteikumu* A8.7. – A8.10. punktos paredzēto kārtību.

A9. Trešajām personām piederošā manta

A9.1. Vispārējie noteikumi attiecībā uz trešajām personām piederošās mantas glabāšanu *Likvidējamās kredītiestādes* mantas sarakstā nav iekļaujama *Likvidējamās kredītiestādes* turējumā esošā trešajām personām piederošā manta. 2018. gada 18. septembrī *Likvidējamā kredītiestāde* oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" ir publicējusi trešajām personām adresētu paziņojumu ar uzaicinājumu saņemt savu mantu (finanšu instrumentus un citus aktīvus) līdz 2019. gada 30. septembrim. Šo *Noteikumu* A9. sadaļa nosaka kārtību, kādā *Likvidējamā kredītiestāde* rīkojas ar šādu *Likvidējamās kredītiestādes* turējumā esošo trešajām personām piederošo mantu, kuru trešās personas nav pārņēmušas savā valdījumā pēc 2019. gada 30. septembra:

a) finanšu instrumenti; un
b) naudas līdzekļi, kuri atrodas *Likvidējamās kredītiestādes* turējumā saistībā ar trešo personu darījumiem ar finanšu instrumentiem vai kuri ir iegūti, pārdodot finanšu instrumentus Noteikumu A9.3. punktā paredzētajā kārtībā.

(*Noteikumu* A9.1. punkta a) un b) apakšpunktos minētie aktīvi turpmāk *Noteikumu* tekstā — *Trešajām personām piederošā manta*).

Trešās personas par trešajām personām piederošās mantas pagaidu glabāšanu un ar to saistītajām darbībām maksā *Likvidējamai* kredītiestādei komisiju saskaņā ar *Cenrādi*. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga piedzīt no trešajām personām saskaņā ar *Cenrādi* aprēķinātās komisijas un citus izdevumus, kas radušies sakarā ar to mantas uzturēšanu / atsavināšanu atbilstoši *Cenrādim*.

A9.2. Naudas līdzekļu glabāšanas kārtība

A9.2.1. Naudas līdzekļus, par kuru izmaksu trešās personas nepiesaka savus prasījumus, *Likvidējamā kredītiestāde* Kredītiestāžu likumā noteiktajā kārtībā nodod glabājumā citai pašas izraudzītai Latvijas Republikā reģistrētai kredītiestādei (turpmāk — *Maksājumu kredītiestāde*).

A9.2.2. *Likvidējamā kredītiestāde* nosūta trešajām personām *Internetbankā* paziņojumu par *Likvidējamās kredītiestādes* turējumā esošo trešajām personām piederošo naudas līdzekļu nodošanu glabājumā *Maksājumu kredītiestādei*, kā arī publicē šādu paziņojumu plašsaziņas līdzekļos un oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".

A9.2.3. *Maksājumu kredītiestāde* samaksu par *Maksājumu kredītiestādei* nodoto naudas līdzekļu glabāšanu ietur atbilstoši *Maksājumu kredītiestādes* cenrādim no naudas līdzekļu summas, kas pienākas trešajām personām un kuru *Likvidējamā kredītiestāde* ir nodevusi glabājumā *Maksājumu kredītiestādei*.

A9.2.4. Trešā persona zaudē prasījuma tiesības pret *Maksājumu kredītiestādi*, ja 10 gadu laikā nav izņēmusi naudas līdzekļus, kas trešajai personai pienākas. Šādi naudas līdzekļi piekrīt valstij kā bezīpašnieka manta.

A9.2.5. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga veikt ārvalstu valūtā esošo naudas līdzekļu, kuri atrodas *Likvidējamās kredītiestādes* turējumā saistībā ar trešo personu darījumiem ar finanšu instrumentiem vai kuri ir iegūti, pārdodot finanšu instrumentus, izteikšanu EUR (euro) valūtā, piemērojot Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu iepriekšējā darba dienā (Latvijas Republikas darba dienās (t.i. visās dienās, izņemot sestdienas, svētdienas un valstī noteiktās svētku dienas)) un kurš ir spēkā grāmatojuma izpildes dienā, vai piemērojot Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu dienā, kura ir norādīta paziņojumā trešajai personai par ārvalstu valūtā esošo naudas līdzekļu izteikšanu EUR (euro) valūtā.

A9.2.6. Ja trešā persona ir iesniegusi *Likvidējamai kredītiestādei* rīkojumu par izejošo pārvedumu attiecībā uz naudas līdzekļiem, kuri tiek glabāti *Likvidējamajā kredītiestādē* trešajām personām piederošas mantas statusā, *Likvidējamā kredītiestāde* izpilda rīkojumu, ja trešā persona tai piederošos finanšu instrumentus, kuri glabājās *Likvidējamajā kredītiestādē*, ir pārvedusi pie cita finanšu instrumentu turētāja.

A9.3. Rīcība ar finanšu instrumentiem

A9.3.1. Finanšu instrumentus, kurus trešās personas nepārņem savā valdījumā *Noteikumu* A9.1. punktā norādītajā terminā, *Likvidējamā kredītiestāde* pārdod publiskās izsolēs šādā kārtībā:

A9.3.1.1. *Likvidējamā kredītiestāde* uzsāk attiecīgajai trešajai personai piederošo finanšu instrumentu pārdošanu pēc tam, kad *Likvidējamā kredītiestāde* ir pabeigusi pārbaudi attiecībā uz attiecīgo trešo personu saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā.

A9.3.1.2. Ja finanšu instruments ir iekļauts regulētajā tirgū (biržā) un nepastāv šķēršļi šāda finanšu instrumenta pārdošanas darījuma noslēgšanai un izpildei regulētajā tirgū (biržā), *Likvidējamā kredītiestāde* iesniedz finanšu instrumenta pārdošanas rīkojumu regulētajā tirgū (biržā). Šāds finanšu instrumenta pārdošanas veids ir pielīdzināms pārdošanai publiskās izsolēs.

A9.3.1.3. Ja finanšu instrumentus nav iespējams pārdot *Noteikumu* A9.3.1.2. punktā paredzētajā kārtībā, *Likvidējamā kredītiestāde* pārdod finanšu instrumentu publiskās izsolēs, piemērojot šādus publisko izsoļu noteikumus:

a) *Likvidējamā kredītiestāde* publicē paziņojumu par finanšu instrumentu pārdošanu oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis" (turpmāk — *Paziņojums par pārdošanu*);
b) Personas, kuras vēlas piedalīties izsolē, var iepazīties ar pirkuma līguma noteikumiem (tajā skaitā attiecībā uz norēķinu kārtību), vēršoties *Likvidējamā kredītiestādē* līdz izsoles termiņa beigām;
c) *Likvidējamā kredītiestāde* noslēdz finanšu instrumentu pirkuma līgumu ar to personu, kura ir piedāvājusi augstāko cenu par pārdodamo finanšu instrumentu un kura atbilst *Paziņojumā par pārdošanu* norādītajām pircēja atbilstības prasībām;
d) *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga atteikt pirkuma līguma noslēgšanu, t.sk. izvērtējot pircēja riskus saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā, nepaskaidrojot šāda atteikuma iemeslus;
e) Ja *Likvidējamā kredītiestāde* atsaka pirkuma līguma noslēgšanu, *Likvidējamā kredītiestāde* noslēdz finanšu instrumentu pirkuma līgumu ar personu, kura ir piedāvājusi nākamo augstāko cenu par pārdodamo finanšu instrumentu. Ja šādas personas nav, izsole ir atzīstama par nenotikušu un *Likvidējamā kredītiestāde* rīko atkārtotu izsoli;
f) Ja atkārtotās izsoles rezultātā *Likvidējamā kredītiestāde* nav noslēgusi pirkuma līgumu par finanšu instrumentu pārdošanu, piemērojams *Noteikumu* A9.3.2. punkts.

A9.3.2. Ja finanšu instrumentu pārdošana publiskās izsolēs nav iespējama, *Likvidējamā kredītiestāde* var nodot šādus finanšu instrumentus glabājumā, ievērojot šādus noteikumus:

A9.3.2.1. Finanšu instrumentus *Likvidējamā kredītiestāde*, noslēdzot rakstveida līgumu, var nodot glabājumā *Likvidējamās kredītiestādes* izraudzītai personai, piemēram, Latvijas Republikā reģistrētai kredītiestādei, ieguldījumu brokeru sabiedrībai vai zvērinātam notāram (turpmāk — *Glabātājs*);

A9.3.2.2. *Likvidējamā kredītiestāde* nosūta trešajām personām *Internetbankā* paziņojumu par *Likvidējamās kredītiestādes* turējumā esošo trešajām personām piederošo finanšu instrumentu nodošanu glabājumā *Glabātājam*, kā arī publicē šādu paziņojumu plašsaziņas līdzekļos un oficiālajā izdevumā "Latvijas Vēstnesis".

A9.3.2.3. Trešajām personām ir pienākums samaksāt *Glabātājam* maksu par finanšu instrumentu glabāšanu atbilstoši *Glabātāja* cenrādim brīdī, kad trešās personas iesniedz *Glabātājam* rīkojumu par finanšu instrumentu saņemšanu.

A9.3.2.4. Ja trešās personas desmit gadu laikā no brīža, kad finanšu instrumenti nodoti *Glabātājam*, nav izņēmušas finanšu instrumentus, kas tām pienākas, šīs trešās personas zaudē prasījuma tiesības uz tiem. Finanšu instrumenti, kuri pienākas minētajām trešajām personām un attiecībā uz kuriem iestājies noilgums, piekrīt valstij kā bezīpašnieka manta.

A9.3.3. Finanšu instrumentus, kurus trešā persona nepārņem savā valdījumā vairāk par pieciem gadiem no *Noteikumu* A9.1. punktā norādītā termiņa un kuru vērtība ir nulle, vai kuru emitents ir pārtraucis pildīt no šī finanšu instrumenta izrietošās maksājuma saistības, vai kuru realizācija regulētajā tirgū (biržā) vai ārpusbiržas tirdzniecībā nav iespējama, *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga bez atlīdzības norakstīt no trešās personas finanšu instrumentu konta *Likvidējamā kredītiestādē* un izbeigt trešai personai piederošās mantas pagaidu glabāšanu.

A9.4. No brīža, kad *Noteikumu* A9.2. un A9.3.2. punktos norādītajā kartībā *Likvidējamā kredītiestāde* ir nodevusi *Trešajām personām piederošo mantu Maksājumu kredītiestādei* vai *Glabātājam*, trešā persona uzņemas *Maksājumu kredītiestādes* vai *Glabātāja* saistību neizpildes un maksātnespējas risku. *Likvidējamā kredītiestāde* neatbild par zaudējumiem, kas trešajām personām var rasties sakarā ar *Maksājumu kredītiestādes* vai *Glabātāja* darbību (bezdarbību).

A9.5. Attiecībā uz trešajām personām, kuru manta atrodas *Likvidējamās kredītiestādes* turējumā tāpat kā uz *Likvidējamās kredītiestādes Kreditoriem* ir piemērojamas šādas *Noteikumu* sadaļas:
- A10. "Fizisko personu datu apstrāde un konfidencialitāte";
- A14. "Likvidējamās kredītiestādes veiktie pasākumi, lai ievērotu piemērojamos normatīvajos aktos noteikto sankciju regulējumu".

A10. Fizisko personu datu apstrāde un konfidencialitāte

A10.1. *Likvidējamā kredītiestāde* tās likvidācijas procesa ietvaros apstrādā *Kreditoru*, *Kreditoru Pārstāvju* un *Beneficiāru* fizisko personu datus, turpmāk — personas dati.

A10.2. Personu datu apstrādi *Likvidējamā kredītiestāde* veic, ievērojot Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2016/679 (2016. gada 27. aprīlis) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula) prasības.

A10.3. Personas datu apstrādes nolūks ir *Likvidējamās kredītiestādes* pašlikvidācijas procesa nodrošināšana, veicot *Kreditora* prasījuma izskatīšanu un apmierināšanu normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā, kā arī citu *Likvidējamās kredītiestādes* pašlikvidācijas ietvaros nepieciešamo funkciju izpilde atbilstoši piemērojamo normatīvo aktu prasībām.

A10.4. Personas datu apstrādes tiesiskais pamats var būt personas piekrišana datu apstrādei saskaņā ar iesniegto *Kreditora* prasījumu, *Kreditora* un *Likvidējamās kredītiestādes* līgumiskās attiecības, uz *Likvidējamo kredītiestādi* attiecināma juridiska pienākuma izpilde saskaņā ar piemērojamo normatīvo aktu prasībām vai *Likvidējamās kredītiestādes* leģitīmo interešu ievērošanas nodrošināšana.

A10.5. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga pieprasīt, saņemt un apstrādāt *Kreditora, Kreditora Pārstāvja* un *Beneficiāra* personas datus arī no citiem avotiem, t.sk. no privātām organizācijām un valsts un pašvaldību institūcijām un to uzturētajām datu bāzēm un reģistriem.

A10.6. Noteiktos gadījumos *Likvidējamā kredītiestāde* veic automatizētu apstrādi un individuālu lēmumu pieņemšanu, tostarp profilēšanu, attiecībā uz *Kreditoru*, ja to paredz piemērojamie normatīvie akti vai ja tas nepieciešams, lai izpildītu iepriekš noslēgtu līgumu ar *Kreditoru,* vai šāda personas datu apstrāde pamatota ar *Likvidējamās kredītiestādes* leģitīmajām interesēm. Profilēšana ir personas datu automātiska apstrāde ar mērķi izvērtēt noteiktas personīgās pazīmes, īpaši klientu izpētes un darījumu uzraudzības ietvaros.

A10.7. *Kreditoram, Kreditora* pārstāvim un *Beneficiāram,* iesniedzot rakstveida iesniegumu *Likvidējamai kredītiestādei*, ir tiesības iepazīties ar saviem datiem, pieprasīt to labošanu, apstrādes ierobežošanu, tiesības atsaukt savu piekrišanu un iebilst pret *Likvidējamās kredītiestādes* veikto datu apstrādi, kā arī tiesības uz datu pārnesamību. Minētās tiesības *Likvidējamā kredītiestāde* nodrošina, ievērojot Vispārīgās datu aizsardzības regulas prasības šo tiesību īstenošanai. Noteiktos gadījumos personas tiesības var netikt īstenotas vai ierobežotas, ja tas ir pamatoti ar *Likvidējamās kredītiestādes* leģitīmajām interesēm.

A10.8. *Kreditors, Kreditora* pārstāvji un *Beneficiāri* piekrīt, ka *Likvidējamai kredītiestādei* ir tiesības tās rīcībā esošos fizisko personu datus izpaust šādiem datu saņēmējiem — *Likvidējamās kredītiestādes* pakalpojumu sniedzējiem, tai skaitā datu apstrādātājiem, kas veic personas datu apstrādi *Likvidējamās kredītiestādes* uzdevumā un interesēs, *Likvidējamās kredītiestādes* pārstāvjiem un konsultantiem (ārējiem auditoriem, revidentiem, juridiskajiem un nodokļu konsultantiem, pilnvarniekiem u.tml.), *Likvidējamās kredītiestādes* sadarbības partneriem, finanšu un apdrošināšanas pakalpojumu sniedzējiem un citiem starpniekiem, kuriem *Likvidējamā kredītiestāde* uztic kādu šajos *Noteikumos* norādīto saistību izpildi vai ar kurām *Likvidējamā kredītiestāde* citādi sadarbojas savu funkciju izpildē, Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai citu valstu kompetentām iestādēm, tiesām, šķīrējtiesām vai ārpus tiesas strīdu risinātājiem to funkciju veikšanai saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem vai noslēgtajiem līgumiem, kā arī *Likvidējamās kredītiestādes* grupas uzņēmumiem. *Kreditors*, *Kreditora* pārstāvis un *Beneficiārs* piekrīt, ka datu saņēmēji, kuriem *Likvidējamā kredītiestāde* nodod personas datus, ir tiesīgas apstrādāt visus *Kreditora*, *Kreditora Pārstāvja* un *Beneficiāra* personas datus saskaņā ar piemērojamo normatīvo aktu un noslēgto līgumu prasībām.

A10.9. *Kreditors*, *Kreditora Pārstāvji* un *Beneficiāri* piekrīt, ka *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga nosūtīt personas datus arī ārpus Latvijas, ievērojot Vispārīgajā datu aizsardzības regulā un citos piemērojamajos normatīvajos aktos noteikto kārtību. *Likvidējamā kredītiestāde* personas datu nosūtīšanu uz ārvalstīm veic saskaņā ar *Kreditora*, *Kreditora Pārstāvju* piekrišanu, kas sniegta saskaņā ar šiem *Noteikumiem*, pamatojoties uz *Kreditora* un *Likvidējamās kredītiestādes* līgumiskajām attiecībām vai pamatojoties uz *Likvidējamās kredītiestādes* likumīgām interesēm.

A10.10. *Likvidējamā kredītiestāde Kreditora*, *Kreditora Pārstāvju* un *Beneficiāru* personas datus apstrādā ne ilgāk, kā tas pamatoti nepieciešams nolūkiem, kādiem konkrētie personas dati tiek apstrādāti. Personas datu glabāšanas termiņi tiek noteikti pamatojoties uz piemērojamiem normatīvajiem aktiem vai *Likvidējamās kredītiestādes* leģitīmajām interesēm.

A10.11. *Kreditoram, Kreditora Pārstāvim* un *Beneficiāram* ir tiesības par *Likvidējamās kredītiestādes* veikto personas datu apstrādi iesniegt sūdzību Datu valsts inspekcijā, Blaumaņa ielā 11/13-11, Rīgā, LV-1011, tālrunis: +371 6722 3131, e-pasts: **info@dvi.gov.lv**.

A10.12. Visa ar *Kreditoriem*, to darījumiem un *Kreditora* attiecībām ar trešajām personām saistītā informācija ir konfidenciāla un nav izpaužama trešajām personām bez *Kreditora* piekrišanas, izņemot informāciju, kura:

a) ir publiski pieejama;

b) ir nepieciešama *Kreditora* prasījuma izpildē iesaistītajām finanšu institūcijām pēc to pieprasījuma;

c) tiek iesniegta *Likvidējamās kredītiestādes* grupas uzņēmumiem, t.sk., ja tas nepieciešams, lai *Likvidējamā kredītiestāde* un tās grupas uzņēmumi varētu izpildīt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasības;

d) var liecināt par noziedzīga nodarījuma izdarīšanu vai *Kreditora* normatīvo aktu pārkāpumiem, vai ir nepieciešama šo faktu izmeklēšanai un konstatēšanai;

e) ir sniedzama *Likvidējamo kredītiestādi* uzraugošajām un auditējošām trešajām personām;

f) ir nododama Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai citu valstu kompetentām iestādēm to funkciju veikšanai saskaņā ar tiesību aktiem;

g) ir nododama Latvijas Republikas, Eiropas Savienības vai citu valstu nodokļu administrācijas iestādēm atbilstoši sadarbības līgumu noteikumiem, kuri ir noslēgti starp *Likvidējamo kredītiestādi* un minēto valstu nodokļu administrācijas iestādēm;

h) ir nododama *Likvidējamās kredītiestādes* ārpakalpojumu sniedzējiem, personas datu operatoriem un pilnvarniekiem;

i) ir nododama *Likvidējamās kredītiestādes* sadarbības partneriem, kas sniedz *Likvidējamai kredītiestādei* pakalpojumus vai ar kuriem *Likvidējamā kredītiestāde* citādi sadarbojas, lai izpildītu *Kreditora* prasījumu vai piemērojamos tiesību aktos noteiktās prasības;

j) ir nododama ārvalstu nodokļu administrācijas iestādēm saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu noteikumiem;

k) ir nododama tiesai, šķīrējtiesai vai ārpus tiesas strīdu risinātājiem saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu noteikumiem;

l) ir nododama finanšu institūcijām Latvijas Republikā, Eiropas Savienības dalībvalstīs vai citās ārvalstīs, kuras ir iesaistītas *Kreditoram* veiktā maksājuma izpildē.

Šajā punktā minētajos gadījumos *Kreditors* piekrīt, ka *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga nodot informāciju arī ārpus Latvijas, ievērojot piemērojamajos normatīvajos aktos noteikto kārtību.

A10.13. Konfidenciāla informācija ir *Likvidējamās kredītiestādes* noslēpums un ir neizpaužama. Konfidenciālu informāciju var izpaust tikai saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem un šiem *Noteikumiem*.

A10.14. *Kreditors* piekrīt, ka *Likvidējamā kredītiestāde* bez iepriekšējas informēšanas ir tiesīga ierakstīt un saglabāt visu savstarpējo saziņu un vienpusēji izvēlēties tehniskos līdzekļus savstarpējās saziņas ierakstīšanai. *Kreditors* piekrīt, ka *Likvidējamā kredītiestāde* savu interešu aizsardzībai ir tiesīga izmantot savstarpējās saziņas ierakstus kā pierādījumu savstarpējo strīdu risināšanā un tiesā. *Likvidējamai kredītiestādei* nav pienākums uzglabāt savstarpējās saziņas ierakstus *Kreditora* labā.

A11. Paziņojumi un informācijas apmaiņa

A11.1. Ja vien šie *Noteikumi* nenosaka atsevišķu dokumentu iesniegšanas kārtību vai prasības, jebkura informācija, rīkojumi, pieteikumi, uzdevumi, ziņojumi un pieprasījumi (šo *Noteikumu* tekstā — *Paziņojumi*), var tikt iesniegti klātienē, nosūtīti rakstveidā, izmantojot pasta komersantu vai nosūtīti uz *Likvidējamās kredītiestādes* e-pasta adresi: **info@ablv.com**, ja elektroniskai vēstulei pievienotu *Paziņojumu Kreditors / Kreditora Pārstāvis* parakstījis ar drošu elektronisko parakstu, kuru izsniedzis ES dalībvalstīs atzītais sertifikācijas pakalpojumu sniedzējs un Likvidējamā kredītiestāde var pārliecināties par elektroniskā paraksta autentiskumu, vai izmantojot *Internetbanku*. *Internetbankas* lietošanu nosaka *Likvidējamās kredītiestādes* Vispārējie darījumu noteikumi un šo *Noteikumu* A12. sadaļa "Internetbankas lietošanas speciālie noteikumi".

A11.2. *Paziņojumi Likvidējamai kredītiestādei, kas tiek iesniegti klātienē, tiek uzskatīti par saņemtiem tad, kad tie nonāk Likvidējamās kredītiestādes* darbinieka rīcībā, kurš izdara uzrakstu uz tiem par saņemšanu.

A11.3. *Paziņojumi Likvidējamai kredītiestādei*, kas tiek nosūtīti, izmantojot pasta komersantu, ir jānosūta uz *Likvidējamās kredītiestādes* juridisko adresi, un tie ir uzskatāmi par saņemtiem *Likvidējamā kredītiestādē* ar brīdi, kad tie ir reģistrēti *Likvidējamās kredītiestādes* lietvedības reģistrā.

A11.4. *Ar e-pasta starpniecību nosūtītie Paziņojumi tiek uzskatīti par saņemtiem tad, kad Likvidējamā kredītiestāde ir apstiprinājusi to saņemšanu.*

A11.5. Paziņojuma saņemšana neuzliek *Likvidējamai kredītiestādei* saistības attiecībā uz *Paziņojuma* izpildi.

A11.6. Visiem *Likvidējamā kredītiestādē* iesniedzamiem *Paziņojumiem* ir jābūt aizpildītiem bez labojumiem, svītrojumiem, dzēsumiem vai pārrakstīšanās kļūdām, skaidri salasāmā tekstā un noformētiem saskaņā ar šo *Noteikumu* prasībām. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga pēc saviem ieskatiem pilnīgi vai daļēji atteikties no neskaidru *Paziņojumu* izpildes. Juridisks spēks ir tikai latviešu, krievu vai angļu valodā noformētiem *Paziņojumiem.*

A11.7. *Likvidējamā kredītiestāde* apstrādā *Paziņojumus* Latvijas Republikas darba dienās (t.i. visās dienās, izņemot sestdienas, svētdienas un valstī noteiktās svētku dienas) *Likvidējamās kredītiestādes* darba laikā (turpmāk — *Likvidējamās kredītiestādes* darba diena). Ja Paziņojums ir iesniegts pēc *Likvidējamajās kredītiestādes darba* laika, par *Paziņojuma* saņemšanas dienu tiek uzskatīta nākamā *Likvidējamās kredītiestādes* darba diena.

A11.8. Ja *Likvidējamai kredītiestādei* ir aizdomas par *Kreditora Paziņojuma* trūkumiem, t.sk. īstumu vai juridisko spēku, vai ir šaubas par dokumenta saturu, *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga pieprasīt no *Kreditora* atkārtot *Paziņojumu* noteiktā formā vai pieprasīt *Paziņojuma* tulkojumu latviešu valodā un legalizāciju. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga atteikt *Paziņojuma* izpildi līdz atkārtota *Paziņojuma* saņemšanai.

A11.9. *Likvidējamā kredītiestāde* izskata *Kreditoru Paziņojumus* (izņemot iesniegtos *Kreditora* prasījumus) trīsdesmit dienu laikā no *Paziņojuma* un visu sakarā ar to *Likvidējamās kredītiestādes* pieprasīto dokumentu saņemšanas. Tomēr ja atbildes sagatavošanai ir nepieciešams papildu laiks, *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga pagarināt *Paziņojuma* izskatīšanas termiņu, par to paziņojot *Kreditoram*.

A11.10. *Kreditors* piekrīt, ka *Kreditora* izvēlētā *Paziņojumu* saņemšanas valoda ir latviešu valoda*. Paziņojumi Kreditoram* tiek nosūtīti, izmantojot pasta komersantu, uz *Kreditora* prasījumā norādīto adresi vai citu *Kreditora* pēdējo paziņoto kontaktadresi. Ja *Paziņojumā* skaitļi ir uzrakstīti gan vārdiem, gan ciparim vienlaikus, tad pretrunu gadījumā spēkā ir skaitļi, kas uzrakstīti ar vārdiem. *Likvidējamā kredītiestāde* nav atbildīga par *Kreditoram* vai trešajām personām radītajiem zaudējumiem vai izdevumiem, ja *Kreditors* nav informējis *Likvidējamo kredītiestādi* par *Paziņojumu* nosūtīšanas adreses maiņu vai kļūdaini, neprecīzi vai nepareizi norādījis nosūtīšanas adresi, kā rezultātā nav saņēmis vai nav savlaicīgi saņēmis *Likvidējamās kredītiestādes Paziņojumus*.

A11.11. *Likvidējamās kredītiestādes* nosūtītie *Paziņojumi Kreditoram* atkarībā no to nosūtīšanas veida (pasta pakalpojumi, *Internetbanka* vai cits) ir uzskatāmi par saņemtiem termiņos, kādos dokumenti ir uzskatāmi par paziņotiem saskaņā ar Paziņošanas likuma noteikumiem.

A11.12. *Likvidējamā kredītiestāde* nav atbildīga par zaudējumiem un citiem *Kreditora* papildu izdevumiem, kas var rasties *Kreditoram* informācijas pārraides traucējumu, aizkavējumu vai tās ļaunprātīgas izmantošanas dēļ. *Kreditors* pilnvaro saņemt *Paziņojumus* visus savus *Pārstāvjus*, kā arī citas personas, kas atrodas *Paziņojuma* nosūtīšanas adresē. Ja *Paziņojumu* saņem kāds no pilnvarotajiem pārstāvjiem, tiek uzskatīts, ka *Kreditors Paziņojumu* ir saņēmis.

A12. Internetbankas lietošanas speciālie noteikumi

A12.1. Piemērošana.

A12.1.1. *Internetbankas* lietošanas speciālie noteikumi nosaka kārtību, kādā *Kreditors* vai *Kreditora Pārstāvis* iegūst pieeju *Internetbankai*:

A12.1.1.1. lai saņemtu no *Likvidējamās kredītiestādes* informāciju *Kreditora* prasījuma apmierināšanas procesā (tajā skaitā paziņojumus par trūkumiem *Kreditora* iesniegtajos dokumentos un informācijas / dokumentu pieprasījumus saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā veicamās pārbaudes ietvaros);

A12.1.1.2. lai, pēc pieprasījuma, sniegtu atbildes un papildu informāciju / dokumentus *Likvidējamai kredītiestādei* un nepieciešamības gadījumā ziņotu par izmaiņām *Kreditora* un/vai *Kreditora Pārstāvju* personas un reģistrācijas datos, personu apliecinošo dokumentu datos, adresē, citā kontaktinformācijā, rekvizītos atzītās prasījuma summas izmaksai, tiesībspējā un rīcībspējā, *Kreditora* prasījuma apmērā, par svarīgām izmaiņām finanšu stāvoklī, kā arī par *Likvidējamai kredītiestādei* iesniegto pilnvaru grozījumiem vai izbeigšanos.

A12.1.2. *Internetbankas* lietošanas speciālie noteikumi ir piemērojami, ja *Kreditoram* vai *Kreditora Pārstāvjiem* nav piešķirta pieeja *Internetbankai Likvidējamās kredītiestādes* vispārējos darījumu noteikumos paredzētajā kārtībā (tajā skaitā kārtībā, kura ir paredzēta *Likvidējamās kredītiestādes* vispārējo darījumu noteikumu B5. sadaļā “Internetbankas lietošanas noteikumi”) vai ja *Kreditors pieeju Internetbankai* ir zaudējis (piemēram, *Likvidējamā kredītiestāde Kreditoram* vai tā pārstāvim pieeju *Internetbankai* ir atslēgusi, *Kreditoram* vai tā pārstāvim izsniegtie *autentifikācijas līdzekļi* ir nozaudēti).

A12.1.3. Ja *Kreditors* vai tā pārstāvis pieeju *Internetbankai* ir ieguvis Noteikumu A12. sadaļā “Internetbankas lietošanas speciālie noteikumi” paredzētajā kārtībā, uz *Internetbankas* lietošanu ir attiecināmas *Likvidējamās kredītiestādes* vispārējo darījumu noteikumu prasības (tajā skaitā *Likvidējamas kredītiestādes* vispārējo darījumu noteikumu B5. sadaļā “Internetbankas lietošanas noteikumi” minētās prasības). Pretrunu gadījumā starp prasībām attiecībā uz *Internetbankas* lietošanu, kuras ir minētas *Likvidējamās kredītiestādes* vispārējos darījumu noteikumos, un prasībām, kuras ir minētas šo *Noteikumu* A12. sadaļā “Internetbankas lietošanas speciālie noteikumi”, ir piemērojamas prasības, kuras ir paredzētas šo *Noteikumu* A12. sadaļā “Internetbankas lietošanas speciālie noteikumi”.

A12.2. *Internetbankas* lietošanas uzsākšana.

A12.2.1. Ja *Likvidējamā kredītiestāde* ir iepriekš piešķīrusi *Kreditoram* vai *Kreditora Pārstāvim autentifikācijas līdzekļus*, *Kreditors* vai *Kreditora Pārstāvis* pieslēdzas *Internetbankai*, izmantojot *autentifikācijas līdzekļus* interneta tīmekļa vietnē **https://ib.ablv.com**.

A12.2.2. Ja *Likvidējamā kredītiestāde* iepriekš nav piešķīrusi *Kreditoram* vai *Kreditora Pārstāvim autentifikācijas līdzekļus* vai ja *Likvidējamā kredītiestāde* ir anulējusi iepriekš *Kreditoram* vai *Kreditora Pārstāvim* izsniegtos *autentifikācijas līdzekļus*, *Kreditors* vai tā *Pārstāvis* saņem jaunus *autentifikācijas līdzekļus* pieejai *Internetbankai* šādā kārtībā:

a) *Kreditors* vai *Kreditora Pārstāvis* e-pasta sarakstē no e-pasta adreses, kuru *Kreditors* ir norādījis *Likvidējamai kredītiestādei* iesniegtajā *Kreditora prasījumā*, vai iesniedzot pieteikumu brīvā formā klātienē *Likvidējamās kredītiestādes* birojā Mihaila Tāla ielā 1, Rīgā, pieprasa *Likvidējamai kredītiestādei* izsniegt *Kreditoram* vai *Kreditora Pārstāvim autentifikācijas līdzekļus* pieejai Internetbankai;
b) *Likvidējamā kredītiestāde* nosūta *Kreditoram* vai *Kreditora Pārstāvim autentifikācijas līdzekļus* (Internetbankas lietotāja kodu un paroli) vienā no šādiem veidiem:

- īsziņā uz *Kreditora* mobilā tālruņa numuru, kuru *Kreditors* ir norādījis *Likvidējamai kredītiestādei* iesniegtajā *Kreditora* prasījumā;
- *Likvidējamai kredītiestādei* nosūtot *Kreditoram* e-pasta ziņojumu uz e-pasta adresi, kuru *Kreditors* ir norādījis *Likvidējamai kredītiestādei* iesniegtajā *Kreditora* prasījumā.

Autentifikācijas līdzekļus Kreditors vai *Kreditora Pārstāvis* saņem klātienē *Likvidējamās kredītiestādes* birojā Mihaila Tāla ielā 1, Rīgā, vai *Likvidējamā kredītiestāde* var nosūtīt *autentifikācijas līdzekļus* uz *Kreditora* mobilā tālruņa numuru, kuru *Kreditors* ir norādījis *Likvidējamai kredītiestādei* iesniegtajā *Kreditora* prasījumā vai pieteikumā brīvā formā, kas iesniegts klātienē *Likvidējamās kredītiestādes* birojā Mihaila Tāla ielā 1, Rīgā.

Kreditors vai *Kreditora Pārstāvis* pieslēdzas *Internetbankai*, izmantojot *autentifikācijas līdzekļus* interneta tīmekļa vietnē **https://ib.ablv.com**.

A12.3. *Internetbankas* lietošanas kārtība.

A12.3.1. *Kreditors* vai *Kreditora Pārstāvji*, ja pieeja *Internetbankai* ir piešķirta saskaņā ar šo *Noteikumu* A12.2.2. punktā aprakstīto kārtību, ir tiesīgi izmantot *Internetbanku* tikai *Noteikumu* A12.1.1. punktā paredzētajiem mērķiem bez tiesībām iesniegt cita veida rīkojumus vai saņemt cita veida informāciju (piemēram, *Likvidējamajā kredītiestādē Kreditoram* iepriekš atvērto norēķinu kontu izrakstus).

A12.3.2. Ja *Kreditoram* vai *Kreditora Pārstāvjiem* ir ieslēgta pieeja *Internetbankai* šajā *Noteikumu* sadaļā paredzētajā kārtībā, *Internetbanka* ir uzskatāma par prioritāro paziņojumu un informācijas apmaiņas veidu attiecībā uz *Noteikumu* A12.1.1. punktā minētajiem paziņojumiem un informāciju.

A12.3.3. Ja *Kreditors* saziņai ar *Likvidējamo kredītiestādi* izmanto *Pārstāvi* vai vairākus *Pārstāvjus*, katrai no šādām personām ir nepieciešams iegūt atšķirīgus *autentifikācijas līdzekļus* (*Internetbankas* lietotāja kods, parole un autorizācijas līdzeklis).

A12.4. Ja *Likvidējamās kredītiestādes* rīcībā nonāk informācija par to, ka *Kreditora Pārstāvim* vairs nav tiesību pārstāvēt *Kreditoru* (pilnvaras atsaukums, termiņa beigas vai cits iemesls), *Likvidējamā kredītiestāde* anulē *Kreditora Pārstāvim* izsniegtos *autentifikācijas līdzekļus* un bloķē *Kreditora Pārstāvja* pieeju *Internetbankai* ar šiem *autentifikācijas līdzekļiem*.

A13. Kreditora pienākums sadarboties un darbības atbilstības prasības

A13.1. *Likvidējamās kredītiestādes* un *Kreditora* tiesisko attiecību pienācīgai norisei *Kreditora* pienākums ir nekavējoties ziņot *Likvidējamai kredītiestādei* par izmaiņām *Kreditora*, *Kreditora Pārstāvja* un Beneficiāra personas un reģistrācijas datos, personu apliecinošo dokumentu datos, adresē, citā kontaktinformācijā, rekvizītos atzītās prasījuma summas izmaksai, tiesību un rīcības spējā, *Kreditora* prasījuma apmērā, par svarīgām izmaiņām finanšu stāvoklī, kā arī par *Likvidējamai kredītiestādei* iesniegto pārstāvības dokumentu grozījumiem vai izbeigšanos, jaunu pārstāvības dokumentu izdošanu, un iesniegt *Likvidējamai kredītiestādei* šo izmaiņu pamatojošus dokumentus, kas atbilst Latvijas Republikas tiesību aktu un *Likvidējamās kredītiestādes* prasībām.

A13.2. Iepriekšējā punktā minētais paziņošanas pienākums pastāv arī tad, ja izmaiņas *Likvidējamai kredītiestādei* sniegtajā *Kreditora* informācijā ir iekļautas publiskajos reģistros.

A13.3. *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga uzskatīt, ka *Kreditors* nesadarbojas ar *Likvidējamo kredītiestādi*, ja

A13.3.1. *Likvidējamā kredītiestāde* saskaņā ar *Noteikumu* A4.11. punktu ir atteikusies no komunikācijas ar *Kreditoru* un *Kreditora Pārstāvi* un bloķējusi pieeju *Internetbankai,* un

A13.3.2. *Kreditors* 3 (trīs) mēnešu laikā no dokumentu, kas ļauj veikt *Kreditora* un/vai *Kreditora Pārstāvja* identifikāciju, un/vai aktīvo statusu un pārstāvību apliecinošo dokumentu, derīguma termiņa notecēšanas datuma nav iesniedzis *Likvidējamai kredītiestādei* dokumentus, kas ļauj veikt *Kreditora* un/vai *Kreditora Pārstāvja* identifikāciju, un/vai aktīvo statusu un pārstāvību apliecinošus dokumentus vai iesniegtie dokumenti ir nederīgi, nepilnīgi, neatbilst Latvijas Republikas tiesību aktu un *Likvidējamās kredītiestādes* prasībām.

A13.4. *Kreditors*, kurš nesadarbojas ar *Likvidējamo kredītiestādi* un laikā, kamēr sadarbība nav atsākta, ir uzskatāms par neaktīvu *Kreditoru* un nav tiesīgs prasīt atzītā *Kreditora* prasījuma summas izmaksu. Kreditors iegūst neaktīva *Kreditora* statusu ar kādu no A13.3. punktā minētā apstākļa iestāšanās brīdi, neatkarīgi no tā, vai *Likvidējamā* kredītiestāde ir vai nav par to paziņojusi *Kreditoram*. Ja sadarbība tiek atsākta, *Likvidējamai kredītiestādei* saskaņā ar *Cenrādi* ir tiesības šādam neaktīvam *Kreditoram* piemērot komisijas maksas:

A13.4.1. par nesavlaicīgi iesniegto *Kreditora Pārstāvja* pilnvarojuma dokumentu izskatīšanu un

A13.4.2. par *Kreditora* prasījuma pārbaudes atjaunošanu.

A13.5. *Likvidējamai kredītiestādei* ir tiesības piemērot *Noteikumu* A13.4. punktā minētās komisijas maksas arī par atkārtota *Kreditora* prasījuma pieteikuma iesniegšanu, ja *Likvidējamā kredītiestāde* jau ir iepriekš pieņēmusi lēmumu par šī *Kreditora* prasījuma pilnīgu vai daļēju noraidīšanu.

A13.6. *Likvidējamā kredītiestāde* atsāk sadarbību ar neaktīvu *Kreditoru* vai izskata atkārtoti iesniegto *Kreditora* prasījuma pieteikumu tikai pēc tam, kad *Kreditors* ir samaksājis *Likvidējamai kredītiestādei Noteikumu* A13.4. punktā minētās komisijas maksas.

A13.7. Atsākot sadarbību ar neaktīvu *Kreditoru*, *Likvidējamai kredītiestādei* ir tiesības neaktīvam *Kreditoram* piekrītošo, atzīto prasījuma summas izmaksu atlikt uz laiku pēc visu attiecīgās kārtas *Kreditoru*, kuri sadarbojas ar *Likvidējamo kredītiestādi*, atzītu prasījumu apmierināšanas. *Likvidējamā kredītiestāde* neatbild par zaudējumiem un citiem šāda neaktīva *Kreditora* izdevumiem, ja *Kreditors* nav sadarbojies ar *Likvidējamo kredītiestādi* un nesadarbošanās rezultātā atzīta prasījuma summu saņem pēc visu attiecīgās kārtas *Kreditoru*, kuri sadarbojas ar *Likvidējamo kredītiestādi*, atzītu prasījumu apmierināšanas.

A13.8. Atsākot sadarbību ar neaktīvu *Kreditoru* vai izskatot atkārtoti iesniegto *Kreditora* prasījuma pieteikumu, *Likvidējamā kredītiestāde* ievēro šajos *Noteikumos* noteikto kārtību. *Kreditors* piekrīt, ka no viņa pamatprasījuma izrietošo procentu un tiem pielīdzināmo ienākumu aprēķināšana notika A5.8. punktā paredzētā kārtībā.

A13.9. *Kreditora* pienākums ir informēt *Likvidējamo kredītiestādi* par jebkādiem viņam zināmiem faktiem un notikumiem, kuri var liecināt par un/vai izraisīt netaisnīgu iedzīvošanos no *Kreditora* puses un/vai radīt zaudējumus *Likvidējamai kredītiestādei.*

A13.10. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju pārkāpumu novēršanai *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga pieprasīt no *Kreditora* informāciju un dokumentus par *Kreditoru, Kreditora Pārstāvi* un *Kreditora Beneficiāru* (t.sk. par saimniecisko un personisko darbību, finansiālo stāvokli un līdzekļu izcelsmi). *Kreditora* un *Kreditora Pārstāvja* pienākums ir sniegt *Likvidējamās kredītiestādes* pieprasīto informāciju un dokumentus.

A13.11. *Likvidējamā kredītiestāde* nosaka *Kreditora* un, normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, tā *Beneficiāra* nodokļu rezidenci un klasificē *Kreditoru* (aktīva vai pasīva nefinanšu organizācija, finanšu iestāde, starptautiska organizācija vai centrālā banka) un normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā ziņo Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestam par *Kreditora* un/vai *Beneficiāru* prasījumu. *Kreditoram* ir pienākums patstāvīgi un pēc *Likvidējamās kredītiestādes* pieprasījuma iesniegt aktuālu un pilnīgu informāciju par *Kreditora* un, normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, par tā *Beneficiāra* nodokļu rezidenci un *Kreditora* klasifikāciju.

A13.12. *Kreditors* ir atbildīgs par zaudējumiem, kuri rodas *Likvidējamai kredītiestādei*, ja *Kreditors* patstāvīgi vai pēc *Likvidējamās kredītiestādes* pieprasījuma savlaicīgi nav iesniedzis aktuālu un pilnīgu informāciju.

A14. Likvidējamās kredītiestādes veiktie pasākumi, lai ievērotu piemērojamos normatīvajos aktos noteikto sankciju regulējumu.

A14.1. *Likvidējamā kredītiestāde* veic visus nepieciešamos pasākumus, lai ievērotu piemērojamos normatīvajos aktos noteikto sankciju regulējumu, tajā skaitā *Likvidējamā kredītiestāde* ir izveidojusi starptautisko un nacionālo sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmu, tostarp izstrādājot un dokumentējot attiecīgās politikas un procedūras.

A14.2. *Likvidējamās kredītiestādes* starptautisko un nacionālo sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas ietvaros *Likvidējamā kredītiestāde* nodrošina pret *Kreditoriem* noteikto finanšu ierobežojumu regulējuma ievērošanu, tajā skaitā *Likvidējamai kredītiestādei* veicot papildu *Kreditora* izpētes pasākumus, veicot pastiprinātu *Kreditoru* uzraudzību vai citas noteiktas darbības, kas ir nepieciešamas saskaņā ar piemērojamos normatīvajos aktos noteikto sankciju regulējuma ievērošanas kārtību.

A14.3. Ja *Kreditoram* ir noteiktas vai attiecināmas piemērojamos normatīvajos aktos paredzētās sankcijas, tad *Likvidējamā kredītiestāde* veic papildu *Kreditora* izpētes pasākumus, veic pastiprinātu *Kreditora* uzraudzību vai citas noteiktas darbības, kas ir nepieciešamas saskaņā ar piemērojamos normatīvajos aktos noteikto sankciju regulējuma ievērošanas kārtību, un *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga piemērot *Kreditoram* komisijas maksu saskaņā ar *Cenrādi*.

A14.4. *Noteikumu* A14.3. punktā minēto komisijas maksu *Likvidējamā kredītiestāde* ietur no *Kreditora* prasījuma izmaksai paredzētajiem naudas līdzekļiem un ieturējumam piemērojot Eiropas Centrālās bankas noteikto valūtas kursu iepriekšējā darba dienā (Latvijas Republikas darba dienās, t.i. visās dienās, izņemot sestdienas, svētdienas un valstī noteiktās svētku dienas).

A15. Piemērojamie tiesību akti un strīdu izskatīšanas kārtība

A15.1. Tiesiskajām attiecībām starp *Likvidējamo kredītiestādē* un *Kreditoru* piemērojami Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību akti, starptautiskā banku prakse un paražas.

A15.2. Visas starp *Kreditoru* un *Likvidējamo kredītiestādi* radušās domstarpības *Kreditors* un *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīgi risināt savstarpējo pārrunu ceļā.

A15.3. Visām *Kreditora* sūdzībām (turpmāk tekstā — *Sūdzība*) pret *Likvidējamo kredītiestādi* tiek noteikta šāda obligāta iepriekšējā ārpus tiesas izskatīšanas kārtība:

a) *Kreditors* adresē *Sūdzību Likvidējamai kredītiestādei*;

b) *Likvidējamā kredītiestāde* reģistrē *Kreditora Sūdzību* un izskata to trīsdesmit dienu laikā no *Sūdzības* un visu sakarā ar to *Likvidējamās kredītiestādes* pieprasīto dokumentu iesniegšanas.

Tomēr, ja atbildes sagatavošanai ir nepieciešams papildu laiks, *Likvidējamā kredītiestāde* ir tiesīga pagarināt *Sūdzības* izskatīšanas termiņu, par to paziņojot *Kreditoram*.

A15.4. Jebkuru strīdu, nesaskaņu vai prasību, kas izriet no *Likvidējamās kredītiestādes* un *Kreditora* tiesiskajām attiecībām, to pārkāpšanu, izbeigšanu, likumību, spēkā esamību vai iztulkošanu, regulē Latvijas Republikas spēkā esošie normatīvie akti.

A15.5. Ja kāds no šo *Noteikumu* punktiem zaudē spēku normatīvo aktu izmaiņu gadījumā, *Noteikumi* nezaudē spēku tā pārējos punktos un šādā gadījumā *Likvidējamās kredītiestādes* un *Kreditora* pienākums ir piemērot *Noteikumus* atbilstoši spēkā esošo normatīvo aktu prasībām.