



**I N D U S T R A**

# VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

---

Spēkā no 22.08.2018

APSTIPRINĀTS  
AS „INDUSTRA BANK”  
VALDES SĒDĒ 17.08.2018.  
PROTOKOLS Nr. 23

## SATURS

<b>NOTEIKUMOS LIETOTIE TERMINI</b> .....	3
<b>I VISPĀRĪGĀ DAĻA</b> .....	7
1. Noteikumu piemērošana, spēkā esamība un grozīšanas kārtība .....	7
2. Darījumu noslēgšanas pamatprincipi.....	7
3. Klienta identifikācija un izpēte. Patiesā labuma guvēja noskaidrošana. Parakstu pārbaude .....	8
4. Grozījumi Klienta identifikācijas un izpētes dokumentos .....	9
5. Apliecinājumi un atbildība .....	10
6. Konfidencialitāte un personas datu apstrāde .....	11
7. Dokumentu un informācijas apmaiņas kārtība.....	11
8. Maksājumi par pakalpojumiem. Procenti. Nodokļu ieturēšana .....	12
9. Darījumu izbeigšanas kārtība .....	13
10. Mantošana.....	13
11. Jautājumi, ierosinājumi, iebildumi, sūdzības un atsauksmes .....	13
12. Citi noteikumi .....	15
<b>II SPECIĀLĀ DAĻA</b> .....	17
13. Norēķinu konta noteikumi.....	17
14. Pagaidu konta noteikumi .....	18
15. Pamatkonta noteikumi .....	18
16. Internetbankas <i>MultiNet</i> lietošanas noteikumi .....	19
17. Bezskaidras naudas maksājumu noteikumi .....	20
18. Skaidras naudas izmaksas un iemaksas noteikumi.....	26
19. Valūtas konvertācijas noteikumi.....	27
20. Darījuma konta noteikumi .....	28
21. Kredītvēstules (akreditīva) atvēršanas noteikumi.....	29
22. Maksājumu karšu noteikumi .....	31
23. Krājkonta noteikumi .....	35
24. Finanšu instrumentu konta noteikumi .....	35
25. Overdrafta noteikumi.....	37
26. Naudas pārvedumu (bez konta atvēršanas) noteikumi .....	38
27. Nodrošinājuma Bankas prasījumiem noteikumi.....	39

## NOTEIKUMOS LIETOTIE TERMINI

**Autentifikācija** - Lietotāja identitātes pārbaudes procedūra, izmantojot Autentifikācijas rīkus;

**Autentifikācijas rīki** - attālināto Lietotāju autentifikācijai Bankas izsniegti autentifikācijas līdzekļi, kas ir zināmi tikai Lietotājam (piemēram, Lietotāja kods, PIN kods, parole), vai kas ir lietošanā jeb pieder tikai Lietotājam (piemēram, kodu karte, kodu kalkulators, mobilais tālrunis), kas tiek izmantoti, lai identificētu Lietotāju vai Autorizētu Lietotāja veiktu operāciju Internetbankā MultiNet;

**Autorizācija** - Autentificētā Internetbankas MultiNet Lietotāja veikto darbību apstiprināšanas pārbaudes procedūra Internetbankā MultiNet;

**Atļautais kredīts** - summa, kuru Banka atļāvusī Klientam lietot papildus Kartes konta atlikumam;

**Atļautā kredīta procenti** - procenti, kas Klientam jāmaksā par Atļautā kredīta izmantošanu, atbilstoši Bankas noteiktai likmei, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas;

**Banka** - AS „Industra Bank”, vienotais reģistrācijas Nr. 40003194988, juridiskā adrese: Elizabetes iela 57, Rīga, LV-1050, SWIFT/BIC: MULTLV2X, fīmekļa vietne [industria.finance](http://industria.finance), e-pasts: [info@industria.finance](mailto:info@industria.finance). Bankai ir izsniegta licence kredītiestādes darbībai, un tās darbību uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kuras adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, fīmekļa vietne: [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv);

**Bankas darba diena** - diena Bankas darba laika ietvaros, kad tā veic darbības, kas nepieciešamas Bankas operāciju izpildei. Bankai ir tiesības noteikt darba dienas darba laiku. Ja Cetrādis, šie Noteikumi, noslēgtie Līgumi nenosaka citādi, tiek pieņemts, ka Bankas darba diena ir jebkura diena, izņemot sestdienu, svētdienu vai jebkuru citu brīvdienu, kura par tādu atzīta spēkā esošajos normatīvajos aktos vai dokumentos. Informācija par konkrētiem darba laikiem norādīta fīmekļa vietnē: [industria.finance](http://industria.finance), Cetrādī un Klientu apkalpošanas vietās;

**Bankas pakalpojums (t.sk. Operācijas un Operācijas ar finanšu instrumentiem)** - Bankas sniegts finanšu pakalpojums Kredītiestāžu likumā lietotā termiņa izpratnē, maksājumu pakalpojums un ar maksājumu kontu saistīts pakalpojums Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā lietoto termiņu izpratnē, ieguldījumu pakalpojumi un ieguldījumu blakuspakalpojumi Finanšu instrumentu tirgus likumā lietoto termiņu izpratnē, kā arī jebkurš cits pakalpojums vai darbība, kuru Banka piedāvā, veic, sniedz un/vai ir sniegusi Klientam;

**Cetrādis (Bankas pakalpojumu tarifi)** - Bankas pakalpojumu (operāciju) sniegšanas brīdī spēkā esošo pakalpojuma maksu saraksts par Bankas sniegtajiem pakalpojumiem (operācijām);

**Čeks** - noteiktas formas speciāls norēķinu dokuments, kurā ir rakstveida rīkojums Bankai izsniegt no čeka izrakstītāja konta čeka uzrādītājam tajā norādīto naudas summu;

**Darījuma konts** - pieprasījuma noguldījuma konts, kuru atver Banka, lai nodrošinātu Klienta un Trešās puses savstarpējo līgumisko saistību izpildi un izmaksas, pamatojoties uz trīspusēji noslēgtu Darījuma konta līgumu starp Banku, Klientu un Trešo personu;

**Darījums** - tiesisku darījuma attiecību nodibināšana, pārgrozīšana vai izbeigšana, kas saistīta ar Bankas sniegtajiem pakalpojumiem, proti, skaidras un bezskaidras naudas maksājumu veikšana, noguldījumu un citu atmaksājamo līdzekļu piesaistīšana, tirdzniecība ar valūtu, ieguldījumu pakalpojumi, darījumi, kuri pēc būtības ir līdzīgi minētajiem finanšu pakalpojumiem u.c. darījumi, kas minēti šajos noteikumos. Maksājumu karšu noteikumos ar termiņu “Darījums” saprot operācijas, kurās Klients Karti izmanto norēķiniem par precēm un pakalpojumiem, kā arī skaidrās naudas saņemšanai;

**Debetēt** - samazināt Konta atlikumu;

**EEZ** - Eiropas Ekonomikas zona - brīvās tirdzniecības zona, kurā ietilpst Eiropas Savienības valstis un Islande, Lihtenšteina un Norvēģija;

**ES** - Eiropas Savienība;

**Emitents** - persona, kura savā vārdā emitē Finanšu instrumentus;

**Finanšu instrumenti** - vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai - finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus, t.sk.: akcijas, obligācijas, parādzīmes, vekseli, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības vai kapitāla daļas uzņēmumā, jebkuras citas prasības uz aktīviem, kā arī uz tiem attiecināmie vai atvasinātie līgumi kā, piemēram, iespējas līgumi, nākotnes līgumi (*futures*), finanšu līgumi par starpību (*CFD*), FOREX tirgus darījumi u.c. Finanšu instrumenti atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likumā lietoto termiņu skaidrojumam;

**Finanšu instrumentu konts** - Klienta konts Bankā, kas atvērts Klientam piederošu Finanšu instrumentu uzskaitēi, glabāšanai un operāciju veikšanai ar tiem;

**FORWARD** - Valūtas maiņas darījums, ja darījuma Valutēšanas datums nav TOMORROW vai SPOT, TODAY;

**IBAN** - *International Bank Account Number*, starptautisks Bankas konta numurs, ko Banka ir piešķirusi Klientam un kas atbilst starptautiskajam standartam ISO 13616-1:2007, kas kalpo par unikālo identifikatoru, lai identificētu Maksājumu

pakalpojumu veikšanā iesaistīto Maksājumu pakalpojumu lietotāju. Sīkāka informācija par IBAN atrodama Latvijas Bankas tīmekļa vietnē [www.bank.lv](http://www.bank.lv);

**Internetbanka MultiNet** - Bankas attālinātā Klientu apkalpošanas sistēma „MultiNet” tīmekļa vietnē [www.multinetbank.eu](http://www.multinetbank.eu);

**ISIN kods** - *International Securities Identification Number* kods ir unikāls starptautisks finanšu instrumenta identifikācijas kods un tā piešķiršanas mērķis ir finanšu instrumentu standartizēta identifikācija pēc vienas starptautiskas sistēmas un klasifikācijas. Katram atvietojamam finanšu instrumenta kopumam tiek piešķirts unikāls ISIN kods. ISIN kodus Latvijā emitētiem finanšu instrumentiem piešķir Latvijas Centrālais depozitārijs;

**Iekšējais kredīta pārvedums** - kredīta pārvedums, kurā iesaistīti Maksātājs un Saņēmējs, kas abi ir Bankas Klienti;

**Izpildes notikums** - apstākļi vai notikums atbilstoši šiem Noteikumiem vai cita Pusēm saistoša dokumenta nosacījumiem, kuram iestājoties, Banka ir tiesīga bez jebkādas tiesas vai citas institūcijas vai personas starpniecības atsavināt (arī sev par labu) attiecīgo Nodrošinājumu nepieciešamajā apjomā vai arī veikt izslēdzošo ieskaitu;

**Iesniegums akreditīva atvēršanai** - Klienta iesniegts Bankas noteiktas formas neatsaucams iesniegums akreditīva jeb Kredītvēstules saņemšanai, kuras izdošanas datumā Klients nodrošina maksājuma veikšanai nepieciešamo Kredītvēstules summas atlikumu Kontā;

**Investīciju konts** - speciāls Klienta konts Bankā, kurā tiek uzskaitīti Klienta naudas līdzekļi, kas tiek izmantoti Darījumu slēgšanai ar Finanšu instrumentiem, tai skaitā komisijas maksas apmaksai;

**Izdevumu limits** - summa, kura ietver Kartes konta atlikumu un Atļauto kredītu;

**Juridisks veidojums** - juridiska persona, personu apvienība vai cits juridisks veidojums, tai skaitā trasts u.c.;

**Karte** - Bankas izdota maksājumu Karte, kas paredzēta Darījumiem ar Karti veikšanai;

**Kartes konts** - norēķinu konts, kas tiek atvērts uz Klienta vārda Kartes lietotāja un/vai Klienta veikto Darījumu atspoguļošanai;

**Kartes lietotājs** - fiziska persona, kuru Klients pilnvarojis izmantot Kartes kontu un uz kuras vārda tiek izsniegta Karte;

**Klienta anketa** - Bankas veidlapa, kurā Klients norāda sadarbībai ar Banku nepieciešamo informāciju;

**Klienta pārstāvis** - Klienta likumiskais pārstāvis (fiziskai personai aizbildnis vai aizgādānis; juridiskai personai uz likuma vai statūtu pamata) vai pārstāvis uz pilnvaras pamata;

**Klienta pārstāvja karte** - Bankas veidlapa, kurā norāda sadarbībai ar Banku nepieciešamo informāciju par Klienta pārstāvi un kas satur Klienta pārstāvja apliecinājumu;

**Klients** - fiziska persona vai Juridisks veidojums, kas ir izteicis vēlmi uzsākt sadarbību ar Banku vai kas izmanto Bankas pakalpojumus vai veic operācijas;

**Klientu apkalpošanas vieta** - Bankas centrālais birojs, Klientu apkalpošanas centrs, filiāle Liepājā;

**Konta izraksts** - papīra vai elektroniskā veidā sagatavots dokuments, kurā atspoguļoti noteiktā laika periodā visi Kontā veiktie Darījumi un norādīts Konta atlikums šī perioda sākumā un beigās;

**Konts** - Klienta norēķinu konts Bankā;

**Konta maiņa** - pakalpojums, ko Banka sniedz saviem Klientiem – Patērētājiem – atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā un tam pakārtotajos normatīvajos aktos, kas nosaka kārtību kontu maiņas pakalpojuma sniegšanai, noteiktajām prasībām;

**Kontrahents** - Finanšu instrumentu tirgus dalībnieks, ar kuru Banka sadarbojas Finanšu instrumentu glabāšanai un/vai Operāciju ar finanšu instrumentiem veikšanai;

**Kontroles numurs** - numurs, kuru Bankas darbinieks piešķir naudas līdzekļu pārskaitījumam;

**Krājkonts** - beztermiņa noguldījuma konts, kurā glabājas Klienta naudas līdzekļi, kas ir ieskaitīti Krājkontā uz nenoteiktu termiņu ar noteiktu procentu likmi. Klientam ir tiesības Krājkontu neierobežoti papildināt;

**Kredīta pārvedums** - maksājuma pakalpojums, kura rezultātā vienu vai vairākas reizes tiek papildināts Saņēmēja maksājumu konts (no maksātāja maksājumu konta), pamatojoties uz maksātāja sniegtu maksājuma rīkojumu, kuru izpilda maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas ir maksātāja maksājumu konta turētājs;

**Kreditēt** - palielināt Konta atlikumu;

**Kredītvēstule (akreditīvs)** - Bankas rakstiski izteiktas neatsaucamas saistības pret Kredītvēstules saņēmēju (pārdevēju), kuras tā uzņemas, pēc sava Klienta (pircēja) lūguma samaksāt Kredītvēstulē noteiktu naudas summu akreditīva saņēmējam (pārdevējam) pret Kredītvēstulē noteiktiem tirdzniecības dokumentiem, ja tie pilnībā atbilst Kredītvēstules noteikumiem un ir iesniegti noteiktajā termiņā;

**Kredītvēstules beigu termiņš** - datums, kas norādīts Kredītvēstulē, kurā beidzas Bankas ar Kredītvēstuli uzņemtās saistības;

**Kredītvēstules summa** - maksimālā summa, par kādu izdota Kredītvēstule;

**Lietotājs** - Klients, Klienta pārstāvis un to pilnvarota cita persona lieto Karti un Kartes kontu. Lietotājs ir tiesīgs izmantot Internetbanku MultiNet Klienta noteiktajā režīmā;

**Līgums** - līgums starp Klientu un Banku par Bankas sniegtiem pakalpojumiem;

**Līgums par brokera pakalpojumiem** - Līgums starp Banku un Klientu par Bankas sniegtiem brokera pakalpojumiem;

**LR** - Latvijas Republika;

**Maksājuma rīkojums** - Maksātāja uzdevums Bankai izpildīt maksājumu;

**Maksātāja banka** - kredītiestāde, kurai Maksātājs iesniedz Maksājuma rīkojumu;

**Maksātājs** - fiziska vai juridiska persona, kura uzsāk Kredīta pārvedumu, iesniedzot Bankā Maksājuma rīkojumu;

**Netings** - Valūtas maiņas darījumu ar vienādu valūtēšanas datumu savstarpējs ieskaits;

**Nodrošinājuma summa** - summa, kas tiek bloķēta vai citā veidā iekļāta, vai atsavināta Klienta Kontā;

**Nodrošinājuma devējs** - persona vai personu apvienība, kuras nosaukums un rekvizīti minēti attiecīgajā Bankai iesniegtajā Klienta iesniegumā, pieteikumā vai starp Pusēm noslēgtajā līgumā;

**Nodrošinājums** - Bankas pieņemtie Klienta finanšu (naudas) līdzekļi – depozīts, iesaldēta nauda kontā vai cits nodrošinājums, Klienta saistību izpildei;

**Noteikumi** - šie Vispārējie darījumu noteikumi;

**Notikumi ar finanšu instrumentiem** - jebkurš notikums, kurš ietekmē Finanšu instrumenta raksturīgās īpašības, kā arī Emitenta rīcība, izpildot saistības pret Finanšu instrumentu īpašnieku (dividenžu izmaksa, procentu izmaksa, nominālvērtības maiņa, akcionāru sapulce, Finanšu instrumentu emisiju apvienošana un sadalīšana, obligāciju dzēšana, kuponu izmaksa, prēmijakciju pārdaļīšana, dažādu tiesību emisija, speciāla komisija par glabāšanu globālos depozitārijos u.c.);

**Operācija** - maksājuma, pārveduma izpilde, darījumu veikšana ar Kontos esošiem naudas līdzekļiem, līguma slēgšana, kā arī iesnieguma vai pieteikuma pieņemšana Bankā vai cita darbība, ko Banka piedāvā Klientam veikt, izmantojot Internetbanku MultiNet. Saistībā ar Finanšu instrumentiem termins "Operācija" tiek lietots termina "Operācijas ar finanšu instrumentiem" izpratnē;

**Operācija ar finanšu instrumentiem** - jebkurš darījums - pirkšana, pārdošana, iekļāšana, dereģistrācija, pārvedums vai citas darbības, ko Klients veic līguma par brokera pakalpojumiem sniegto pakalpojumu ietvaros un kura priekšmets ir Klienta Finanšu instrumenti;

**Overdrafts** - naudas aizdevums Klientam, kuram Bankā ir atvērts Konts un ko Banka izsniedz noteiktas summas robežās virs Kontā esošā naudas līdzekļu atlikuma un/ vai pieļaujot negatīvu atlikumu;

**Pagaidu konts** - Konts, kas ir atvērts dibināmās sabiedrības pamatkapitāla iemaksai līdz konkrētas sabiedrības reģistrācijai LR Uzņēmumu reģistrā;

**Pastāvīgs informācijas nesējs** - jebkurš instruments, kas Klientam dod iespēju uzglabāt viņam personiski adresētu informāciju tā, lai šīs informācijas sniegšanai nepieciešamajā laikposmā nodrošinātu tās pieejamību, izmantošanu un pavairošanu nemainītā veidā (piemēram, papīra formāts, PDF formāts, Internetbanka u.c.);

**Pamatkonts** - Konts ar pamatfunkcijām saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteikto;

**Patērētājs** - Klients, fiziska persona, kas izsaka vēlēšanos saņemt, saņemt vai ir saņēmis Bankas pakalpojumu nolūkam, kas nav saistīts ar Klienta saimniecisko vai profesionālo darbību;

**Patiesais labuma guvējs (PLG)** - Klients - fiziska persona - vai Klienta norādīta vai Bankas noskaidrota cita fiziska persona saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā noteikto;

**Personu apliecināošs dokuments** - attiecīgas valsts derīga pase vai personas apliecība, vai cits attiecīgajā valstī derīgs ieceļošanas dokuments;

**Pilnvarotais darbinieks** - Bankas darbinieks, kuru Banka ir pilnvarojusi pieņemt no Klienta un Klienta pārstāvja dokumentus un apliecināt dokumentu oriģinālu kopijas un zīmoga nospieduma un paraksta paraugus;

**PIN kods** - Maksājumu karšu noteikumu izpratnē personas identifikācijas numurs, kas tiek piešķirts Kartes lietotājam un tiek izsniegts kopā ar Karti, un kuru Kartes lietotājs izmanto kā parakstu atsevišķu Darījumu ar Karti apstiprināšanai;

**Pirkuma - pārdevuma līgums** - līgums, saskaņā ar kuru īpašuma tiesības uz precī pāriet no pārdevēja pircējam par noteiktu cenu, kas izteikta naudā un ko samaksās pircējs. Starptautisks pirkuma – pārdevuma līgums ir tāds līgums, kura noslēgšanu, izpildi un atbildību par tā laušanu reglamentē ANO 1980. gada Vīnes Konvencija par starptautisko pirkuma – pārdevuma līgumu;

**Puses** - Banka un Klients, abi kopā;

**Regulārā maksājuma rīkojums** - Klienta Maksājuma rīkojums Bankai veikt kredīta pārvedumus ar regulāriem intervāliem vai iepriekš noteiktos datumos;

**Reģistrators** - attiecīgu Finanšu instrumentu reģistra turētājs;

**Saimniecisko darbību raksturojošais dokuments** - Klienta iesniegts/ uzraudīts dokuments/i, kas raksturo Klienta saimnieciskās darbības galveno virzienu/virzienus (piemēram, līgums, preču pavadzīme - rēķins, finanšu pārskats, ja tādu paredz rezidences valsts normatīvie akti, vai cits Bankas pakalpojuma (operācijas) noteikumos noteikts dokuments);

**Saņēmēja banka** - Maksājuma rīkojumā norādītā kredītiestāde, kurai kredīta pārveduma pabeigšanas rezultātā saņemtā naudas summa jāieskaita Saņēmēja kontā vai citādi jāsamaksā Saņēmējam;

**Saņēmējs** - Maksājuma rīkojumā norādītā fiziskā vai juridiskā persona, kurai kredīta pārveduma pabeigšanas rezultātā saņem kredīta pārveduma summu;

**Starptautiskā banka** - izejošo vai ienākošo ārējo kredīta pārvedumu veikšanā iesaistīta Kredītiestāde, kas nav Maksātāja banka vai Saņēmēja banka;

**Starptautiskā ātro maksājumu sistēma** - starptautiska finanšu pakalpojumu sniedzēju maksājumu sistēma, kas ļauj veikt naudas līdzekļu pārvedumus;

**SPOT** - Valūtas vai bezskaidra zelta (XAU) konvertācijas darījums ar Valutēšanas datumu otrajā Bankas darba dienā no Darījuma noslēgšanas dienas pēc valūtas kursa, kas noteikts šā Darījuma noslēgšanas brīdī;

**Sūlītājs** - fiziska persona, kura uz iesnieguma pamata veic naudas līdzekļu pārskaitījumu bez konta atvēršanas, izmantojot Bankas pakalpojumus;

**Telefona parole** - skaitļu vai burtu kombinācija (vārds), ko Banka izmanto Klienta identifikācijai pa telefonu;

**TODAY** - Valūtas vai bezskaidra zelta (XAU) konvertācijas darījums ar Valutēšanas datumu Bankas darba dienā, kas ir Darījuma noslēgšanas diena;

**TOMORROW** - Valūtas vai bezskaidra zelta (XAU) konvertācijas darījums ar Valutēšanas datumu nākamajā Bankas darba dienā pēc Darījuma noslēgšanas dienas pēc valūtas kursa, kas noteikts šā Darījuma noslēgšanas brīdī;

**Trešā persona** - fiziska vai juridiska persona, kas nav Klients, Klienta pārstāvis vai Banka;

**UCP 600** - "Kredīta vēstulju vienotās paražas un prakse", Starptautiskās Tirdzniecības palātas Parīzes publikācija Nr. 600, 2007. gada redakcija;

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

**Valutēšanas datums** - Bankas darba diena, kad Banka izpilda darījumu un veic norēķinus;

**Valūta** - naudas vienība, kas valstī pilda apgrozības līdzekļa funkcijas, kā arī bezskaidrs zelts (XAU);

**Valūtas konvertācijas pieteikums** - Internetbankā MultiNet vai Klientu apkalpošanas vietā rakstveidā noformēts un parakstīts Klienta pieteikums noslēgt Valūtas maiņas darījumu un veikt tā izpildi saskaņā ar pieteikumā norādītiem nosacījumiem;

**Valūtas maiņas (konvertācijas) darījums** - starp Banku un Klientu noslēgts darījums par skaidras vai bezskaidras Valūtas pirkšanu un/vai pārdošanu pret citu Valūtu, kā arī bezskaidra zelta (XAU) pirkšana un/vai pārdošana pret Valūtu;

**Zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņa** - Bankas veidlapa, kas satur Klienta vai Klienta pārstāvja parakstu un zīmoga nospieduma paraugu, un kas kalpo zīmoga atbilstības un paraksta autentiskuma pārbaudei;

**3D Secure** - autentifikācijas sistēma drošiem pirkumiem internetā. Šai drošības sistēmai ir piesaistītas maksājumu kartes MasterCard, Maestro (*MasterCard SecureCode*), Visa un Visa Electron (*Verified by VISA*).

## I VISPĀRĪGĀ DAĻA

### 1. NOTEIKUMU PIEMĒROŠANA, SPĒKĀ ESAMĪBA UN GROZĪŠANAS KĀRTĪBA

- 1.1. Noteikumi ir vispārējs Bankas un Klienta savstarpējās tiesiskās (Darījuma) attiecības reglamentējošs dokuments saistībā ar Bankas pakalpojumu saņemšanu un operāciju veikšanu, ciktāl starp Pusēm noslēgtais līgums vai atsevišķie Bankas pakalpojuma (operāciju) noteikumi nenosaka citādi.
- 1.2. Noteikumi ir jebkura starp Pusēm noslēgta Darījuma (Līguma) neatņemama sastāvdaļa, ir saistoši Pusēm un tiek piemēroti gadījumos, kad atsevišķi jautājumi nav noregulēti starp Pusēm noslēgtajā Līgumā vai attiecīgā Bankas pakalpojuma (operāciju) noteikumos, vai arī tie ir atrunāti neskaidri vai nenoteikti, kas ir par iemeslu strīdam starp Pusēm.
- 1.3. Klientam ir pienākums iepazīties ar Noteikumiem un Cenrādi. Klients, piesakoties Bankas pakalpojumam un/vai nodibinot darījuma attiecības ar Banku, apliecina, ka viņš ir iepazinies ar Noteikumiem un Cenrādi, tie viņam ir skaidri un saprotami, tiem piekrīt, atzīst sev par saistošiem un apņemas tos ievērot. Klients apliecina, ka viņš ir iepazinies ar Bankas Personas datu apstrādes un aizsardzības politiku, ja Klients ir fiziskā persona, vai, ja pakalpojums un/vai darījuma attiecības paredz fizisko personu datu apstrādi. Klients, ja ir izteicis vēlmi, var saņemt Noteikumus uz savu e-pastu, Internetbankā MultiNet, papīra formātā vai izmantojot citu Pastāvīgu informācijas nesēju.
- 1.4. Uz Klientiem, kuri ir fiziskas personas un kuri ir reģistrējušies kā saimnieciskās darbības veicēji vai individuālie komersanti, tiek attiecinātas šo Noteikumu prasības un Cenrādis juridiskiem veidojumiem.
- 1.5. Noteikumu teksts un Cenrādis ir pieejams Bankas Klientu apkalpošanas vietās un tīmekļa vietnē [industra.finance](http://industra.finance). Banka nav atbildīga par Klientam nodarītajiem zaudējumiem un citiem papildu izdevumiem, kas Klientam radušies, ja viņš nav iepazinies ar Noteikumiem, Cenrādi vai to grozījumiem.
- 1.6. Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Noteikumus un Cenrādi. Par grozījumiem Noteikumos vai Cenrādī un iespēju ar tiem iepazīties Banka paziņo Klientam, nosūtot ziņu uz Klienta norādīto e-pastu, Internetbankas MultiNet vidē, vai īsziņas (SMS) veidā. Banka Noteikumu grozījumu vai Cenrāža grozījumu tekstu publicē Internetbankā MultiNet, tīmekļa vietnē [industra.finance](http://industra.finance) un Klientu apkalpošanas vietās.
- 1.7. Grozījumi Noteikumos un Cenrādī stājas spēkā un kļūst saistoši Klientam pēc diviem (2) mēnešiem no grozījumu publicēšanas Internetbankā MultiNet, tīmekļa vietnē [industra.finance](http://industra.finance) vai Klientu apkalpošanas vietās, ja grozījumos nav noteikts cits spēkā stāšanās termiņš. Šajā termiņā Klientam ir tiesības vienpusēji atkāpties no noslēgtā Darījuma, iesniedzot Bankā rakstveida iesniegumu (ar nosacījumu, ka Klientam nav neizpildītu saistību pret Banku). Puses vienojas, ka Bankai ir tiesības samazināt grozījumu spēkā stāšanās termiņu, ja tas nav pretrunā ar tiesību aktos noteikto.
- 1.8. Bankai ir tiesības samazināt spēkā stāšanās termiņu grozījumiem Noteikumos un Cenrādī, ja grozījumi ir veikti par labu Klientam atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteiktajiem gadījumiem.
- 1.9. Puses vienojas, ka Noteikumu 1.7 punktā noteiktais divu (2) mēnešu spēkā stāšanās termiņš var netikt piemērots Noteikumu vai Cenrāža grozījumiem, ja tie attiecas uz maksājuma pakalpojumiem, kurus veic Klienti, kuri nav uzskatāmi par Patērētājiem. Banka ir tiesīga arī nepiemērot divu (2) mēnešu spēkā stāšanās termiņu kādā no zemāk norādītiem gadījumiem vai pakalpojumiem:
  - 1.9.1. uz pakalpojumiem, kas neatbilst Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteiktajam maksājuma pakalpojuma termiņa skaidrojumam;
  - 1.9.2. uz maksājuma pakalpojumiem, ko sniedz citā valstī, ja maksājuma pakalpojuma maksātāja un saņēmēja maksājuma pakalpojuma sniedzējs (maksājumi no/uz) atrodas ārpus ES un EEZ valstīm un maksājuma pakalpojumi tie veikti valūtā, kas nav kāda no ES un EEZ dalībvalstu nacionālām valūtām.
- 1.10. Šo Noteikumu 1.9. punkta piemērošanas gadījumos, Banka šajā punktā noteiktajā kārtībā paziņo Klientam par grozījumiem un tos publicē 10 (desmit) Bankas darba dienas pirms to spēkā stāšanās.
- 1.11. Šo Noteikumu 8.2. punktā noteiktie individuāli piemērojami tarifi stājas spēkā nākamajā dienā pēc Klienta informēšanas, nosūtot paziņojumu pa Klienta izvēlētajiem saziņas līdzekļiem ar Banku.
- 1.12. Ja grozījumi Cenrādī stājas spēkā laikā, kad ir uzsākts, bet nav pilnībā izpildīts Darījums, Klientam ir saistoša Darījuma uzsākšanas brīdī spēkā esošā pakalpojuma maksa.

### 2. DARĪJUMU NOSLĒGŠANAS PAMATPRINCIPI

- 2.1. Banka katrā konkrētā gadījumā izvērtē, vai uzsākt sadarbību ar potenciālo Klientu vai piedāvāt Bankas pakalpojumus (operācijas), vai slēgt attiecīgus līgumus. Banka normatīvajos aktos noteiktos gadījumos patur



tiesības nepiedāvāt personai Bankas pakalpojumus (operācijas), neslēgt Līgumus (t.sk. atvērt Kontu), kā arī noraidīt jebkura rīkojuma izpildi, ciktāl to neierobežo normatīvo aktu prasības attiecībā uz Patērētājiem.

- 2.2. Līgums ar Klientu par noteikto Darījumu tiek noslēgts saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem, kurus Puses piemēro no Līguma izrietošo līgumisko attiecību regulēšanai. Visos jautājumos, kas nav noregulēti šajā Līgumā, Puses vadās no attiecīgajos LR spēkā esošajos normatīvajos aktos noteiktā. Līgums par konkrēto Darījumu tiek uzskatīts par noslēgtu no brīža, kad Banka ir pieņēmusi Klienta aizpildīto un parakstīto noteiktas formas iesniegumu vai pieteikumu pakalpojuma saņemšanai un paziņojusi Klientam, ka Darījums tiek apstiprināts un/vai izpildīts.
- 2.3. Ar Klientu var būt noslēgts atsevišķs rakstisks līgums par konkrētu Bankas pakalpojumu. Klientam, konkrēta Bankas pakalpojuma saņemšanai, ja tas ir noteikts konkrētā pakalpojuma noteikumos, ir pienākums ar Banku noslēgt rakstisku līgumu par konkrētu Darījumu.

### **3. KLIENTA IDENTIFIKĀCIJA UN IZPĒTE. PATIESĀ LABUMA GUVĒJA NOSKAIDROŠANA. PARAKSTU PĀRBAUDE**

- 3.1. Klients apstiprina, ka viņš ir ar Bankas starpniecību veikto darījumu PLG un ka Bankas pakalpojumus izmantotie naudas līdzekļi ir likumīgi un nav noziedzīgi iegūti. Klients apņemas neizmantojot Bankas sniegtos pakalpojumus jebkādiem nelikumīgiem mērķiem, neveikt nekādas darbības/operācijas, kas vērstas uz noziedzīgā vai nelikumīgā ceļā iegūtu naudas līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu un Bankas pakalpojumus lietot savās interesēs, nevis citas personas uzdevumā ar mērķi slēpt tās identitāti
- 3.2. Banka veic Klienta identifikāciju, Klientu izpēti un PLG noskaidrošanu atbilstoši tiesību aktos noteiktajām prasībām un Bankā noteikto kārtību. Banka sniedz finanšu pakalpojumus tikai tiem Klientiem, kuri ir identificēti, izpēti un kuru PLG noskaidroti. Bankai ir tiesības pieprasīt un Klientam ir pienākums sniegt Bankai patiesu informāciju un dokumentus, kas nepieciešami Klienta identifikācijai, tā PLG noskaidrošanai, Klienta un PLG izpētei veiktajiem darījumiem, saimniecisko, personisko, finansiālo stāvokli, naudas un citu līdzekļu avotiem un to izcelsmi, lai Banka varētu nodrošināt normatīvo aktu prasību izpildi.
- 3.3. Ja Klients atsakās sniegt Bankas pieprasīto nepieciešamo informāciju vai ir sniedzis nepilnīgu vai nepatiesu informāciju, vai sadarbībā ar Klientu tiktu pārkāptas normatīvo aktu prasības, tai skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, vai sadarbība ar Klientu Bankai var radīt reputācijas risku, Bankai ir tiesības neuzsākt vai pārtraukt darījuma attiecības ar tādu Klientu.
- 3.4. Pirms sadarbības uzsākšanas, Banka veic nepieciešamās darbības, lai noskaidrotu, vai par potenciālo Klientu un par tā PLG iegūtā informācija, viņa tiesiskais statuss, reputācija un ekonomiskais stāvoklis atbilst Bankas priekšstatam par pieņemamu Klientu. Banka ir tiesīga pārbaudīt Klienta iesniegto dokumentu un datu, tai skaitā personas datu, patiesumu un deīģumu, izmantojot publiskajās datu bāzēs un reģistros (arī ārvalstu) esošo informāciju.
- 3.5. Banka ir tiesīga pieprasīt no Klienta, lai dokumenti, kas izdoti citās valstīs, ir juridiski spēkā un atbilstoši legalizēti un apliecināti ar apliecinājumu „Apostille”, ja vien normatīvie akti vai līgums starp LR un attiecīgo valsti nenosaka citu dokumentu īstuma apstiprināšanas kārtību. Ja Klients iesniedz Bankā dokumentus svešvalodā, Bankai ir tiesības pieprasīt un Klientam ir pienākums iesniegt šo dokumentu notariāli apliecinātu tulkojumu latviešu, krievu vai angļu valodā.
- 3.6. Klientu un Klienta pārstāvi Banka sākotnēji identificē pēc Personu apliecinoša dokumenta. Klientam un Klienta pārstāvim ir pienākums uzrādīt savai identifikācijai Personu apliecinoša dokumenta oriģinālu un atļaut Bankas darbiniekam izgatavot tā kopiju.
- 3.7. Klientam - fiziskai persona - vai tā pārstāvim ir pienākums aizpildīt Zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņu Bankas Pilnvarotā darbinieka klātbūtnē, kurš apliecina fiziskas personas paraksta parauga īstumu vai, saņemot Bankas piekrišanu, ir tiesīgs iesniegt aizpildītu Zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņu ar notariāli apliecinātu personas paraksta īstumu.
- 3.8. Juridiska persona savai identifikācijai un izpētei Bankā iesniedz dokumentu oriģinālus, kas apliecina tās reģistrāciju, darbības juridisko pamatu, pašreizējo juridisko statusu, pārstāvēt tiesīgo personu sastāvu un to pārstāvības apjomu, kā arī pilnvarotā pārstāvja pilnvarojuma apjomu, pārstāvju un PLG Personu apliecinošu dokumentu kopijas, PLG statusa pamatojumu, informāciju par juridiskās personas darbību, un citus dokumentus, ja tos pieprasa Banka un, kas nepieciešami, lai veiktu Klienta identifikāciju (tai skaitā pirms sadarbības uzsākšanas), izpēti un tā veikto darījumu pārbaudi, izpildot normatīvo aktu prasības, jo īpaši noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Banka ir tiesīga veikt juridiskas personas



identifikāciju, nepieprasot Klientam iesniegt dokumentus, ja Banka uzskata, ka iegūtās ziņas no publiski uzticama reģistra, ir pietiekamas.

- 3.9. Klientam - juridiskam veidojumam - ir pienākums aizpildīt, attēlojot zīmoga nospiedumu (ja tāds ir) un parakstot Zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņu Bankas Pilnvarotā darbinieka klātbūtnē, kurš apliecina Klienta pārstāvja paraksta parauga īstumu vai, saņemot Bankas piekrišanu, ir tiesības iesniegt Bankā Zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņu ar tā pārstāvju notariāli apliecinātiem parakstu paraugiem un zīmoga nospiedumu (ja tāds ir).
- 3.10. Klients - juridisks veidojums, kas nav juridiska persona, bet atbilstoši LR vai attiecīgi citas valsts normatīvajiem aktiem var būt tiesību subjekts, iesniedz Bankā tiesībspēju un pārstāvju rīcībspēju apliecināšus dokumentus atbilstoši normatīvo aktu prasībām, izpildot Noteikumus prasības, kas attiecas uz juridiskām personām.
- 3.11. Klients ir tiesīgs pilnvarot fizisku personu Bankas pakalpojumu saņemšanai. Banka pieņem Klienta izdotu notariāli apliecinātu pilnvaru. Klients – fiziska persona un juridiska persona (LR rezidents) ir tiesīgs pilnvarot personu Bankas Pilnvarotā darbinieka klātbūtnē, noformējot pilnvaru atbilstoši Bankas prasībām. Bankai ir tiesības nepieņemt Klienta izdotu pilnvaru, ja tā nav universālpilnvara vai tajā iekļautais pilnvarojuma apjoms nedod tiesības pilnvarotajai personai pārstāvēt klientu Bankā ar tādām pašām tiesībām un apjomā, kāds ir pašam Klientam. Banka patur tiesības atteikties pieņemt pilnvarojumu, ja pilnvarojums nav noformēts atbilstoši Bankas prasībām, nav pietiekami skaidrs un nepārprotams, vai citu, pēc Bankas ieskata, svarīgu iemeslu dēļ.
- 3.12. Pilnvarotā persona ir tiesīga veikt darbības Klienta vārdā pilnvarā un Klienta pārstāvja kartē vai Zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņā noteiktā pilnvarojuma apmērā.
- 3.13. Puses vienojas uzskatīt pilnvarojumu pilnvarotai personai par spēkā esošu, piemērojamu un attiecināmu uz Klienta un Bankas savstarpējiem Darījumiem, līdz brīdim, kad beidzas pilnvarojumā noteiktais termiņš vai Banka saņemusi Klienta vai pilnvarotās personas rakstisku atsaukumu. Visi un jebkādi grozījumi Zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņā, Klienta pārstāvja kartē vai Līgumā stājas spēkā ar dienu, kad Bankā ir aizpildīta un no Bankas puses saskaņota jauna Zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņa, Klienta pārstāvja karte vai parakstīti Līguma grozījumi.
- 3.14. Klientam ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma noteiktā termiņā Bankā iesniegt jaunu aizpildītu un parakstītu Klienta anketu un/ vai Klienta pārstāvja karti un/ vai PLG karti un citus Bankas pieprasītos dokumentus.
- 3.15. Bankai ir tiesības veikt Klienta identifikāciju, ja Klients, kuram nav atvērts Konts Bankā, ierodas Bankā un veic Darījumu vai vairākus savstarpēji saistītus Darījumus, ja tā uzskata to par nepieciešamu lai izpildītu normatīvo aktu prasības, tai skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.
- 3.16. Lietotāja atkārtotā - attālinātā identifikācija - tiek izmantota šādos gadījumos:
  - 3.16.1. Lietotāja identifikācija Internetbankā MultiNet tiek veikta, Lietotājam ar Bankas izsniegtiem Autentifikācijas rīkiem pieslēdzoties Internetbankai MultiNet;
  - 3.16.2. sazinoties ar Banku pa tālruni - nosaukums, Konta numurs un Telefona parole ir Lietotāja Autentifikācijas rīki.
- 3.17. Klienta identifikācija tiek veikta arī darījumos ar skaidru naudu - izsniedzot skaidru naudu vai veicot skaidras naudas iemaksu Kontā Bankas Klientu apkalpošanas vietā. Banka identificē fizisku personu, kas saņem naudu/ kura papildina Kontu, pārbaudot tās Personu apliecinājošo dokumentu un salīdzinot to ar rīkojumā par skaidras naudas izmaksu/ iemaksu vai čekā norādītajiem datiem, vienlaikus pārliecinoties par personiskā paraksta atbilstību.

#### 4. GROZĪJUMI KLIENTA IDENTIFIKĀCIJAS UN IZPĒTES DOKUMENTOS

- 4.1. Klientam ir pienākums nekavējoties rakstveidā paziņot Bankai par visām izmaiņām informācijā (tai skaitā Personu apliecinājošā dokumentā, reģistrācijas dokumentā, statūtos, Klienta anketā, PLG kartē, darījumu apliecinājošos dokumentos, pilnvarojumā, parakstīt tiesīgo pilnvaroto personu sastāvā u.c.), ko viņš vai Klienta pārstāvis ir iesniedzis Bankā. Klientam ir pienākums iesniegt vai uzrādīt Bankā dokumentu, kas apliecina sniegto informāciju, oriģinālus un atļaut Bankas pārstāvim izgatavot oriģinālu kopijas.
- 4.2. Ja juridiskajam veidojumam, tai skaitā juridiskajai personai, ir notikušas izmaiņas pārstāvības tiesībās vai arī tiek nomainīts zīmogs, Klientam pēc iespējas īsā laikā ir jāaizpilda jauna Zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņa un jāiesniedz Bankai dokumenti, uz kuru pamata šīs izmaiņas notikušas.
- 4.3. Ja Klienta pilnvarotās personas ar pārstāvības tiesībām pilnvaru termiņš beidzas vai beidzas Personu apliecinājošā dokumenta derīguma termiņš un Bankā nav iesniegti dokumenti, kas apliecina šīs personas pilnvaru termiņa pagarinājumu vai citas ar pārstāvības tiesībām apliecinātas personas iecelšanu, vai netiek uzrādīts jauns Personu apliecinājošs dokuments, tad Banka nepieņem izpildei šāda Klienta pārstāvja jebkādu rīkojumu līdz minēto dokumentu iesniegšanai Bankā.

- 4.4. Klienta iesniegtie dokumenti uzskatāmi par spēkā esošiem līdz brīdim, kad Banka ir saņēmusi to rakstisku atsaukumu. Jebkādi grozījumi Bankai iesniegtajos identifikācijas un pilnvaras apliecinajos dokumentos stājas spēkā ar brīdi, kad Banka tos ir saņēmusi.

## 5. APLIECINĀJUMI UN ATBILDĪBA

- 5.1. Katru reizi parakstot Darījuma dokumentu, iesniegumu vai pieteikumu, Klients apliecina, ka:
- 5.1.1. viņam ir pilna tiesībspēja un rīcībspēja Darījuma noslēgšanai, veikšanai un izbeigšanai;
  - 5.1.2. viņam ir visas Darījuma noslēgšanai, veikšanai un izbeigšanai nepieciešamās tiesības, atļaujas, licences un pilnvarojumi;
  - 5.1.3. Darījuma un visas tā sekas ir saistošas Klientam un neizraisa LR normatīvo aktu un Darījuma veikšanas vietas normatīvo aktu pārkāpumu;
  - 5.1.4. Klients pats ir naudas līdzekļu PLG, ja vien Klients nav rakstveidā sniedzis Bankai ziņas par trešo personu, kas ir naudas līdzekļu PLG;
  - 5.1.5. visa informācija, kuru Klients ir sniedzis Bankai, tai skaitā par PLG, tā personisko vai saimniecisko darbību, finansiālo stāvokli, atrašanās vietu un cita informācija, ir pilnīga, patiesa un nav maldinoša. Visi dokumenti un paziņojumi, kurus Klients iesniedz (nodod glabāšanā) Bankai, ir patiesi un spēkā esoši;
  - 5.1.6. Klients nav tieši vai netieši ietekmējis Bankas darbinieku, kā arī nav tieši vai netieši piedāvājis, apsolījis vai devis kādu lietu, tiesību vai priekšrocību Bankas darbiniekam, lai tas rīkotos vai atturētos no rīcības, pārkāpjot savus pienākumus;
  - 5.1.7. Klients neveic terorisma finansēšanu, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un Bankā glabātie Klienta naudas līdzekļi nav iegūti noziedzīgā ceļā - tiem ir legāla izcelsme;
  - 5.1.8. Klients ir iepazinies, pilnībā apzinās un apņemas ievērot šajos Noteikumos, Cenrādī, citos Bankas normatīvajos dokumentos, kuri regulē Bankas un Klienta attiecības un par kuriem Banka ir informējusi Klientu, vai ar kuriem Klientam bija jāiepazīstas, ietvertās saistības;
  - 5.1.9. Klients bez iebildumiem iesniegs/nodos glabāšanā Bankas noteiktajā termiņā Bankas pieprasīto informāciju (dokumentus) Klienta identificēšanai, kā arī informāciju (dokumentus), kas apliecina naudas līdzekļu izcelsmi, PLG, veiktos darījumus, saimniecisko, personisko darbību, finansiālo stāvokli, izmaiņas sniegtajā informācijā (dokumentos), kā arī citu informāciju (dokumentus), kuru Banka uzskatīs par nepieciešamu pieprasīt.
- 5.2. Gadījumā, ja Banka konstatē Noteikumu 5.1.1– 5.1.9 punktos norādīto Klienta apliecinājumu neatbilstību patiesībai, Bankai ir tiesības izbeigt Darījumu un pieprasīt Klientam saistību pirmstermiņa izpildi. Šajā gadījumā Klients atbildina Bankai visus izdevumus un zaudējumus, kas tai radušies sakarā ar Klienta sniegto nepatieso informāciju un Darījuma pirmstermiņa izbeigšanu.
- 5.3. Klients atbild par visu Bankai sniegto ziņu patiesumu, pilnību, precizitāti un savlaicīgumu. Šo Noteikumu 5.1.1. – 5.1.9. punktos noteikto pienākumu neizpildes gadījumā Klients atbildina Bankai visus no tā cēlušos zaudējumus.
- 5.4. Banka sniedz pakalpojumus, veic Darījumus un pilda Klienta rīkojumus ar laba un gādīga saimnieka rūpību un aizsargā Klienta intereses, ciktāl Banka ir spējīga to darīt.
- 5.5. Klients uzņemas pilnu atbildību par zaudējumiem, kas radušies Klientam vai Klienta pilnvarotajam pārstāvim maldinot Banku un Klienta vai Klienta pilnvarotā pārstāvja neuzmanības dēļ. Par zaudējumiem, kas Klientam radušies Trešo personu darbības rezultātā, atbildību uzņemas Klients, izņemot gadījumus, kad Banka ir pieļāvusi rupju neuzmanību, veicot Klienta vai Klienta pārstāvju parakstu un zīmoga nospiedumu vizuālu salīdzināšanu ar Klienta iesniegtajiem parakstu un zīmoga nospieduma paraugiem.
- 5.6. Par Bankas darbinieku veiktajām darbībām Banka ir atbildīga tiktāl, ciktāl Bankas darba dienā tie ir rīkojušies, izpildot darba pienākumus.
- 5.7. Banka uzņemas atbildību tikai par tiešajiem zaudējumiem Klientam, ja šiem zaudējumiem ir tiešs cēlonisks sakars ar Bankas ļaunu nolūku vai rupju neuzmanību par šo Noteikumu un citos dokumentos noteikto saistību pārkāpumu. Gadījumā, ja Bankas rīcība nav bijis ļauns nolūks un Klientam Bankas rīcības dēļ ir radušies zaudējumi, Bankai nav pienākuma atbildināt Klientam radušos zaudējumus, ja Klients, ievērojot pienācīgu rūpību, pats varējis zaudējumus novērst. Banka neatbild par Klientam nodarītiem zaudējumiem Trešo personu prettiesiskas rīcības dēļ.
- 5.8. Puses ir atbrīvotas no atbildības par no Darījuma izrietošo saistību daļēju vai pilnīgu neizpildi, ja tā radusies plūdu, zemestrīču, karu, terora aktu, streiku, nemieru un tādu jaunu imperatīvu normatīvo aktu pieņemšanas dēļ, kas ierobežo Pušu iespēju pildīt šo Darījumu, vai citiem nepārvaramas varas apstākļiem un ja šādi apstākļi tiešā veidā ietekmējuši Darījuma izpildi un Puses to nevarēja paredzēt, noslēdzot Darījumu.

- 5.9. Klients atbild par zaudējumiem, kas radušies Klientam maldinot Banku vai Klienta neuzmanības dēļ, vai Trešo personu darbības rezultātā, ja Banka Klienta parakstu, zīmoga nospiedumu vai citu identifikācijas līdzekli uz Bankas operāciju dokumentiem ir identificējusi atbilstoši prasībām un neatbilstība nav bijusi acīmredzama.

## 6. KONFIDENCIALITĀTE UN PERSONAS DATU APSTRĀDE

- 6.1. Klients, Klienta pārstāvis (arī Kartes lietotājs) un PLG - fiziskas personas, stājoties Darījuma attiecībās ar Banku, apliecinā, ka ir informēti, ka Banka apstrādā visus Klienta, Klienta pārstāvja (arī Kartes lietotāja) un PLG datus, t.i. jebkuru informāciju, kas attiecināma uz identificētu vai identificējamu personu, saskaņā ar Bankas Personas datu apstrādes un aizsardzības politiku, kas ir pieejama Bankas tīmekļa vietnē [industria.finance](#) (sadaļā Bankas politikas), un ievērojot LR spēkā esošos normatīvos aktus.
- 6.2. Banka garantē, ka visas ziņas par Klientu, Klienta pārstāvi (arī Kartes lietotāju) un PLG, kuras Banka ir ieguvusi sniedzot Bankas finanšu pakalpojumus (operācijas), tai skaitā personas identificējošie dati, informācija par visiem atvērtiem kontiem Bankā, tajos veiktajām Operācijām, noguldījumiem un citiem veiktiem Darījumiem, ir konfidenciāla informācija un var tikt nodota Trešajām personām izpildot normatīvos aktos noteiktos pienākumus, vai saskaņā ar attiecīgās personas dotu piekrišanu savu datu nodošanai.
- 6.3. Klients, Klienta pārstāvis (arī Kartes lietotājs) un PLG ir informēti, ka Bankas rīcībā esošie viņu personu dati var tikt izpausti apstrādei Trešajām personām, kas sniedz Bankai pakalpojumus vai kas pārstāv Bankas intereses, kurām Banka uztic saistību izpildes jautājumus vai ar kurām Banka sadarbojas tās pakalpojumu sniegšanā un darbības nodrošināšanā. Saskaņā ar normatīvo aktu un attiecīgo Trešo personu prasībām informācija par Klientu var tikt sniegta Eiropas Savienības un citu valstu kompetentām valsts institūcijām to funkciju veikšanai.
- 6.4. Darījumu izbeigšanas gadījumos Banka turpina apstrādāt konfidenciālo informāciju un personas datus (piemēram, uzglabāt informāciju), ja tas ir nepieciešams Bankai saistošos normatīvos aktos noteikto prasību izpildei, Bankas leģitīmo interešu aizsardzībai (piemēram, lai pierādītu iepriekšējās apstrādes likumīgumu) un lai nodrošinātu Klientu sūdzību izskatīšanu.
- 6.5. Banka ir tiesīga ierakstīt starp Banku un Klientu, Klienta pārstāvi (arī Kartes lietotāju) un PLG pa tālruni notikušās sarunas, kas veiktas izmantojot Bankas tīmekļa vietnē [industria.finance](#) un/ vai Darījumu noteikumos vai Līgumos norādītos tālruna numurus, kā arī veikt videonovērošanu Klientu apkalpošanas vietās. Banka ir tiesīga apstrādāt (t.sk. uzglabāt) Klienta un Klienta pārstāvja sniegto informāciju, kas nākotnē var tikt izmantota, lai pamatotu un pierādītu Klienta un Klienta pārstāvja attālināti doto rīkojumu un Darījuma noslēgšanu. Puses vienojas, ka atzīst šādu sarunu ierakstus par pietiekamiem pierādījumiem strīdu gadījumā.

## 7. DOKUMENTU UN INFORMĀCIJAS APMAIŅAS KĀRTĪBA

- 7.1. Visus ar Bankas pakalpojumiem saistītus pieprasījumus, rīkojumus, pieteikumus, paziņojumus, informāciju, norādījumus vai sūtījumus un citus dokumentus Banka nosūta uz Klienta dzīvesvietu vai pēdējo zināmo adresi (fiziskai personai) vai juridisko adresi (juridiskai personai), vai sniedz izmantojot Internetbanku MultiNet.
- 7.2. Bankai ir tiesības, izmantojot Klienta norādīto e-pastu, informēt Klientu par viņam adresētās informācijas esamību un pieejamību Internetbankā MultiNet. Šajā gadījumā Klientam ir pienākums iespējami īsā laika posmā iepazīties ar viņam personīgi nosūtīto informāciju Internetbankā MultiNet.
- 7.3. Bankai ir tiesības izmantot Trešo personu pakalpojumus sūtījumu un informācijas piegādei.
- 7.4. Jebkuru paziņojumu, informāciju, norādījumu, sūtījumu vai citu dokumentu saistībā ar Bankas un Klienta attiecībām Banka Klientam sniedz rakstveidā vai izmantojot Klienta e-pastu, saziņai izmantojot latviešu valodu vai, pēc Pušu vienošanās, krievu vai angļu valodu.
- 7.5. Visi paziņojumi, sūtījumi un citi dokumenti tiek uzskatīti par nosūtītiem Klientam 7.7. punktā noteiktajos termiņos, ja vien attiecīgie Bankas pakalpojumu noteikumi neparedz citu kārtību, vai, kad paziņojums ievietots Internetbankā MultiNet, Bankas tīmekļa vietnē [industria.finance](#) vai kļūst pieejams Klientu apkalpošanas vietās.
- 7.6. Par nosūtīšanas pierādījumu kalpo:
- 7.6.1. pasta (arī starptautiskā kurjerpasta) nodaļas kvīts vai cita oficiāla piegādes servisa kvīts par ierakstītu pasta sūtījumu;
- 7.6.2. reģistrācijas ieraksts Bankas nosūtīto dokumentu reģistrā, ja vēstule nosūtīta ar vienkāršu pasta sūtījumu.
- 7.7. Jebkuru paziņojumu, informāciju, sūtījumu vai citu dokumentu saistībā ar Bankas un Klienta attiecībām Puses uzskata par saņemtu:
- 7.7.1. ceturtajā dienā pēc tā nodošanas pastā un sūtījums ir LR robežās;
- 7.7.2. četrpadsmitajā dienā pēc tā nodošanas pastā un sūtījums ir ārpus LR robežām;

- 7.7.3. dokuments, kas sūtīts pa elektronisko pastu, uzskatāms par saņemtu otrajā Bankas darba dienā pēc tā nosūtīšanas;
- 7.7.4. dokumentu, kas sūtīts izvietojot to Internetbankā MultiNet (ja Klients saņem šādu Bankas pakalpojumu), uzskatāms par saņemtu otrajā Bankas darba dienā pēc tā nosūtīšanas;
- 7.7.5. dokuments, kas sūtīts ar kurjerpastu, uzskatāms par saņemtu, kad adresāts to ir apliecinājis piegādes veidlapā ar savu parakstu, norādot saņemšanas datumu un laiku.
- 7.8. Klientam ir pienākums nekavējoties pieņemt Bankas nosūtīto dokumentu un iepazīties ar viņam nosūtīto informāciju.
- 7.9. Visa korespondence tiek uzskatīta par saņemtu Bankā no brīža, kad tā tiek reģistrēta, ja vien attiecīgie Bankas pakalpojumu noteikumi neparedz citu kartību.

## **8. MAKSĀJUMI PAR PAKALPOJUMIEM. PROCENTI. NODOKĻU IETURĒŠANA**

- 8.1. Banka sniedz Klientam pakalpojumus par samaksu, kas ir noteikta Cenrādī, izņemot gadījumus, kas minēti šajā sadaļā vai kad samaksas apmērs un kārtība ir noteikta Darījuma dokumentos. Cenrādis ir pieejams Bankas tīmekļa vietnē [industria.finance](http://industria.finance) un Klientu apkalpošanas vietās Bankas darba dienās.
- 8.2. Izvērtējot katra pakalpojuma sarežģītības un riska pakāpi, Bankai ir tiesības individuāli noteikt pakalpojuma maksas apmēru Cenrādī noteiktajam Bankas pakalpojumam, ja tas tiek sniegts Klientam, kurš nav uzskatāms par Patērētāju.
- 8.3. Par Bankas pakalpojumiem, kas nav minēti Cenrādī un kas, izpildot Klienta uzdevumu, ir bijuši nepieciešami, Banka ir tiesīga noteikt atbilstošu un taisnīgu atlīdzību, kuras apmēru Klients var apstrīdēt vispārējā kārtībā.
- 8.4. Ja Puses ir vienojušās par Bankas pakalpojumu, Banka ir paziņojusi Klientam par pienākošos maksu pirms pakalpojuma izpildes un Klients šo pakalpojumu ir saņēmis, Klients vairs nav tiesīgs vēlāk apstrīdēt pakalpojuma maksas apmēru.
- 8.5. Klients atlīdzina Bankai arī visus izdevumus, kas saistīti ar Bankas pakalpojumu sniegšanai nepieciešamo darbību izpildi, kā arī jebkāda veida blakus izmaksas, piemēram, nodevas, nodokļus u.c.
- 8.6. Jebkurus līdzekļus saistībā ar Klientam sniegtu Bankas pakalpojumu (operāciju), uz kuriem Bankai ir tiesības saskaņā ar starp Pusēm noslēgtiem Līgumiem, Darījumiem, šiem Noteikumiem vai citiem Bankas pakalpojumu (operāciju) noteikumiem, Banka ir tiesīga ieturēt bezakcepta kārtībā no jebkura Klienta Konta. Gadījumā, ja Klienta Kontā nav pietiekami naudas līdzekļi valūtā, kurā jāveic maksājums, Banka ir tiesīga konvertēt naudas līdzekļus citā valūtā pēc Bankas tajā brīdī spēkā esošā valūtas konvertācijas kursa.
- 8.7. Maksa par Bankas pakalpojumu (operāciju) ir jāmaksā pirms tā izpildes, ja Banka nav noteikusi citu samaksas kārtību. Ja Klients nav samaksājis Bankai pienākošos maksu par pakalpojumu vai citu Pušu starpā noteiktu atlīdzību, Bankai ir tiesības pārtraukt konkrētā pakalpojumu sniegšanu Klientam, par to nebīdinot Klientu. Šajā gadījumā Banka neatbild par zaudējumiem un citiem papildu izdevumiem, kas radušies Klientam.
- 8.8. Bankai ir tiesības uz Klienta rēķina iegūt nepieciešamo informāciju, dokumentus un citus pierādījumus, kuri nepieciešami Bankas pakalpojumu izpildei, informācijas iegūšanai par Klientu, Klienta sniegtās informācijas pārbaudei, Klienta piedāvātā nodrošinājuma pārbaudei, pārvaldīšanai vai atsavināšanai, kā arī izrakstu no reģistriem, iestāžu apliecinājumu, apdrošināšanas dokumentu, lietisko pierādījumu u.c. iegūšanai. Izmantojot Trešo personu pakalpojumus, Banka iesniedz Klientam apmaksai visus izdevumus apliecināmos dokumentus, un Klienta pienākums ir apmaksāt Bankai visus Klientam iesniegtajos dokumentos norādītos izdevumus, kā arī visas jebkāda veida blakus izmaksas (nodevas, nodokļus u.tml.).
- 8.9. Gadījumā, kad Kartes kontā rodas Atļautā kredīta limita pārsniegums (t.i. jebkurš neatļauts atlikums Kartes kontā), Klientam ir pienākums maksāt Bankai procentus par Atļautā kredīta limita pārsniegšanu saskaņā ar Cenrādi.
- 8.10. Banka maksā Klientam procentus par Bankā noguldītiem naudas līdzekļiem saskaņā ar Cenrādī noteiktajām procentu likmēm vai pēc Pušu vienošanās. Procenti tiek aprēķināti, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas, ja vien speciālos Darījumu noteikumos nav noteikts citādi.
- 8.11. Bankai ir tiesības ieturēt nodokļus, nodevas vai tiem pielīdzināmus maksājumus saskaņā ar spēkā esošajiem LR normatīvajiem aktiem, ja Bankas pakalpojuma rezultātā Klients gūst ienākumus.
- 8.12. Ja normatīvie akti paredz nodokļu maksājumus no ienākumiem, kurus Banka maksā Klientam, Banka no izmaksātajiem ienākumiem ietur nodokli vai tiem pielīdzināmus maksājumus saskaņā ar spēkā esošajiem LR normatīvajiem aktiem.
- 8.13. Banka neveic kontroli un nav atbildīga par Klienta veiktajiem nodokļu, nodevu vai tiem pielīdzināmiem maksājumiem, kas Klientam ir jānomaksā reģistrācijas vai saimnieciskās darbības veikšanas valstī.

## 9. DARĪJUMU IZBEIGŠANAS KĀRTĪBA

- 9.1. Katrai no Pusēm ir tiesības vienpusēji izbeigt visas vai atsevišķas starp Pusēm pastāvošās līgumattiecības iesniedzot otrai Pusei paziņojumu par tajā norādīto līgumattiecību izbeigšanu 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš, ja speciālos Bankas pakalpojumu noteikumos nav noteikts citādi. Ja Klients ir Patērētājs, kurš Bankā ir atvēris Pamatkontu, tad šajā punktā noteiktās Pušu attiecības tiek regulētas saskaņā ar Noteikumu 15. sadaļā noteikto.
- 9.2. Bankai ir tiesības vienpusēji un bez iepriekšējas brīdināšanas izbeigt Bankas pakalpojuma sniegšanu un jebkuras līgumattiecības ar Klientu šādos gadījumos:
  - 9.2.1. ja Klients ir pārkāpis šos Noteikumus vai Klients ir sniedzis nepatiesas, neprecīzas vai nepilnīgas ziņas;
  - 9.2.2. ja ir aizdomas, ka Klienta vārdā rīkojas Trešā persona, kura Bankā nav identificēta (noskaidrota);
  - 9.2.3. ja ir aizdomas par Klienta, tā pārstāvja vai PLG saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, legalizācijas mēģinājumu vai terorisma finansēšanu vai krāpšanu, vai LR vai Starptautiskās sankcijās iekļautu personu, darījumiem vai valsti;
  - 9.2.4. ja Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību;
  - 9.2.5. ja turpmāka sadarbība ar Klientu Bankai var radīt nepieņemami augstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risku vai reputācijas risku.
- 9.3. Bankai ir tiesības neapkalpot Klientu, ja Klients ir alkohola reibumā, toksisko vielu iedarbības stāvoklī, kā arī gadījumos, kad Klients nespēj apzināties savu rīcību vai Klienta uzvedība ir nepiedienīga un traucē Bankas darbu.
- 9.4. Darījuma attiecību izbeigšanas gadījumā visām Klienta operācijām, kuras izriet no šīm attiecībām, iestājas samaksas termiņš.
- 9.5. Dokumenti, kurus Klients iesniedzis atverot Kontu vai veicot Darījumus, Klientam netiek atgriezti.
- 9.6. Ja Klients Patērētājs izmanto Kontu maiņas pakalpojumu un lūdz Konta slēgšanu, Banka izbeidz darījuma attiecības un slēdz Kontu Klienta norādītajā datumā, ja ir izpildītas visas ar Konta izmantošanu izrietošās saistības un ir pabeigtas pārējās pieprasījumā norādītās darbības.
- 9.7. Darījumu attiecību izbeigšanas gadījumā pēc Klienta ierosinājuma, Klientam ir pienākums ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) dienu laikā pārskaitīt visus naudas līdzekļu atlikumus uz citu Banku, ja vien tam nav citu šķēršļu (Bankas, vai citas institūcijas lēmums par līdzekļu iesaldēšanu u.tml.). Ja darījumu attiecības tiek izbeigtas pēc Bankas ierosinājuma, tad Klientam ir pienākums ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) dienu laikā pārskaitīt visus naudas līdzekļu atlikumus uz savu kontu citā Bankā vai ja tāda konts nav, izņemt skaidrā naudā, ja vien tam nav citu šķēršļu. Iestājoties 30 (trīsdesmit) dienu termiņam, Bankai ir tiesības iekasēt maksu par naudas līdzekļu glabāšanu Kontā saskaņā ar Cenrādi.
- 9.8. Klienta – juridiska veidojuma - likvidācijas vai maksātnespējas gadījumā Banka ir tiesīga pieprasīt no personām, kuras iesniedz prasības uz Klienta – juridiska veidojuma - līdzekļiem Bankā, dokumentus, kas apliecina viņu tiesības uz šiem līdzekļiem, kā arī veikt dokumentu īstuma un pilnīguma pārbaudi un personas identifikāciju.

## 10. MANTOŠANA

Klienta nāves gadījumā Banka ir tiesīga pieprasīt no personām, kuras iesniedz prasības uz Klienta mantu Bankā, dokumentus, kas apliecina viņu kā mantinieku tiesības uz Klienta atstāto mantojumu, kā arī veikt personas identifikāciju un dokumentu īstuma un pilnīguma pārbaudi.

## 11. JAUTĀJUMI, IEROSINĀJUMI, IEBILDUMI, SŪDZĪBAS UN ATSAUKSMES

- 11.1. Klientam ir tiesības Bankā rakstveidā iesniegt sūdzību par saņemto Bankas pakalpojumu. Klientam ir arī tiesības iesniegt Bankā jautājumus, ierosinājumus, iebildumus un atsauksmes.
- 11.2. Klients jautājumu, ierosinājumu, sūdzību vai atsauksmi var iesniegt Bankā rakstveidā Klientam ērtākajā veidā:
  - 11.2.1. personīgi ierodoties Bankas juridiskajā adresē: Elizabetes ielā 57, Rīgā vai jebkurā Bankas Klientu apkalpošanas vietā;
  - 11.2.2. aizpildot un iesniedzot tiešsaistē *Formu atsauksmju nosūtīšanai*, kas izvietota Bankas tīmekļa vietnē [industra.finance](http://industra.finance) sadaļā "Kontakti un rekvizīti";
  - 11.2.3. nosūtot pasta sūtījumā uz adresi: AS „Industra Bank”, Elizabetes iela 57, Rīga, LV-1772;
  - 11.2.4. Internetbankā MultiNet;
  - 11.2.5. nosūtot uz Bankas e-pasta adresi [info@industra.finance](mailto:info@industra.finance).
- 11.3. Sūdzībā iekļauj un tai pievieno šādu informāciju (dokumentus):
  - 11.3.1. ziņas par iesniedzēju (fiziskām personām: vārds uzvārds, personas kods vai dzimšanas datums, adrese; juridiskām personām: firma, pārstāvja ieņemamais amats, vārds, uzvārds, personas kods vai dzimšanas



- datums, e-pasta adrese vai adrese, ka arī cita personu identificējoša informācija, ja sūdzība saistīta ar Bankas sniegtu pakalpojumu);
- 11.3.2. datums, vieta un sūdzības būtības apraksts;
  - 11.3.3. sūdzību pamatojošu dokumentu kopijas, ja iespējams.
  - 11.4. Sūdzību paraksta Klients vai Klienta pārstāvis, pievienojot pārstāvības tiesības apliecinājošus dokumentus (ja šie dokumenti nav Bankas rīcībā, ja ir, tad to norāda).
  - 11.5. Banka nesniedz atbildes uz anonīmām sūdzībām, kurās nav identificējams sūdzības iesniedzējs, kā arī neizskata sūdzības, kurās teksts objektīvi nav salasāms, teksta saturs ir klaji aizskarošs un izaicinošs, ja sūdzība ir iesniegta atkārtoti un norādītie tiesiskie vai faktiskie apstākļi pēc būtības nav mainījušies no iepriekš iesniegtās sūdzības un atbilde uz sūdzību ir sniegta iepriekš.
  - 11.6. Sūdzība var tikt iesniegta latviešu, krievu vai angļu valodā. Bankas rakstveida atbilde Klientam tiek sniegta valodā, kādā iesniegta sūdzība.
  - 11.7. Saņemto sūdzību Banka reģistrē saskaņā ar Bankā spēkā esošo kārtību. Par sūdzības iesniegšanas brīdi ir uzskatāms tās reģistrācijas datums par saņemšanu Bankā.
  - 11.8. Klientam ir tiesības jebkurā laikā rakstveidā sūdzību atsaukt. Ja Klients sūdzību atsaucis tikai daļā, Banka to izskata pārējā daļā.
  - 11.9. Puses var rakstveidā vienoties par Klienta sūdzībā izteikto visu prasību vai ierosinājumu izpildi, šajā gadījumā Bankai nav pienākums sniegt rakstisku atbildi uz saņemto sūdzību.
  - 11.10. Banka izskata sūdzību un nosūta atbildi pēc iespējas ātrāk, bet ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) dienu laikā no tās saņemšanas dienas. Ja konkrētajā situācijā objektīvie apstākļi prasa ilgāku atbildes sagatavošanas termiņu, Banka informē Klientu par pagarināto termiņu atbildes sniegšanai, norādot objektīvos iemeslus. Banka sniedz atbildi uz Patērētāja sūdzību 15 (piecpadsmit) Bankas darba dienu laikā no tās saņemšanas dienas Bankā.
  - 11.11. Pēc sūdzības iesniedzēja pieprasījuma, Banka sniedz papildu informāciju par iesniegtās sūdzības izskatīšanas procesu.
  - 11.12. Klientam, kas nav Patērētājs, ir tiesības iesniegt sūdzību ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) dienu laikā no Bankas pakalpojuma saņemšanas vai pieteikšanas dienas, vai Līguma izbeigšanas dienas, ja starp Pusēm noslēgtais Līgums nenosaka citu termiņu.
  - 11.13. Klientam, kurš ir Patērētājs, ir tiesības iesniegt sūdzību ne vēlāk kā 24 (divdesmit četru) mēnešu laikā no Bankas pakalpojuma saņemšanas vai pieteikšanas dienas, ja starp Pusēm noslēgtais Līgums nenosaka citu termiņu.
  - 11.14. Par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu vai neizpildītu maksājumu (Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē) sūdzība jāiesniedz nekavējoties, tiklīdz Klients uzzinājis par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu vai neizpildītu maksājumu, bet ne vēlāk kā 13 (trīspadsmit) mēnešu laikā no dienas, kad naudas līdzekļi norakstīti no Konta vai veikts maksājums, ja starp Pusēm noslēgtais Līgums par Bankas pakalpojumu nenosaka citu termiņu.
  - 11.15. Klienta iebildumi par skaidras naudas izsniegtās summas apmēru, banknošu īstumu vai kvalitāti, tiek izskatīti tikai tad, ja tie tiek izteikti attiecīgā darījuma veikšanas laikā un Bankas darbinieka, kas darījumu veicis, klātbūtnē. Iebildumu necelšana šajā kārtībā tiek uzskatīta par Klienta klusējošu izteiktu piekrišanu darījuma izpildei un nosacījumiem, vēlākas Klienta sūdzības par šiem darījumiem Banka nepieņem.
  - 11.16. Gadījumā, ja sūdzība neatbilst Noteikumu 11.3.- 11.6. punkta prasībām un/vai sūdzība iesniegta pēc normatīvajos aktos noteiktā vai Noteikumos norādītā termiņa beigām, Banka ir tiesīga saņemto sūdzību atstāt bez izskatīšanas.
  - 11.17. Izskatot sūdzību, Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta jebkādu citu papildu informāciju un dokumentus par sūdzībā norādītajiem faktiem un apstākļiem. Strīda izskatīšanas laikā Klientam ir tiesības iesniegt Bankai jebkādus paskaidrojumus un dokumentus, kā arī izteikt savus argumentus un apsvērumus par pastāvošu strīda priekšmetu.
  - 11.18. Klients ir tiesīgs vērsties Finanšu un kapitāla tirgus komisijā, adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, fīmekļa vietne [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv), ja viņu neapmierina Bankas sniegtais pakalpojums vai sniegtā atbilde uz sūdzību. Klients, kurš nav uzskatāms par Patērētāju, ir tiesīgs iesniegt sūdzību Finanšu un kapitāla tirgus komisijai par saņemto maksājumu pakalpojumu saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteikto.
  - 11.19. Klients, kurš ir Patērētājs, ir tiesīgs iesniegt sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centram, adrese: Rīgā, Brīvības ielā 55, LV – 1010 vai Daugavpīlī, Rīgas ielā 54, 401.kab., LV-5401, fīmekļa vietne [www.ptac.gov.lv](http://www.ptac.gov.lv). Sūdzību un lēmumu pārsūdzēšanas kārtību nosaka Patērētāju tiesību aizsardzības likums un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums.

- 11.20. Klients ir tiesīgs iesniegt sūdzību Latvijas Komercbanku asociācijas Ombudam, adrese: Rīga, Doma laukums 8A-6, LV-1050, tīmekļa vietne [www.lka.org.lv/lv/ombuds](http://www.lka.org.lv/lv/ombuds), saskaņā ar Ombuda reglamentu un noteikumiem.
- 11.21. Strīdus starp Banku un fizisku personu, kurš ir Patērētājs, izskata vispārējās jurisdikcijas tiesā, ja vien attiecīgā pakalpojuma Līgumā Puses nav vienojušās par citu strīdu izskatīšanas kārtību. Strīdi starp Banku un juridiskām personām tiek izskatīti vispārējās jurisdikcijas tiesā pēc piekrišanas vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā saskaņā ar Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas noteikumiem un reglamentu. Bankas un Klienta tiesiskajām attiecībām piemēro LR spēkā esošos normatīvos aktus.

## 12. CITI NOTEIKUMI

- 12.1. Bankai ir tiesības noteikt darījumu summas vai konta apgrozījuma limitu, noteikt citus pakalpojumu sniegšanas ierobežojumus, atteikt vai apturēt jebkura pakalpojuma sniegšanu vai darījuma izpildi, lai izpildītu noziedīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanās novēršanas jomu reglamentējošo normatīvo aktu vai Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma prasības, par to informējot Klientu.
- 12.2. Klients apņemas ar pienācīgu rūpību sekot, lai Klienta vai Klienta pārstāvja (arī Lietotāja) konfidencialā informācija nenonāktu Trešo personu rīcībā. Klienta pienākums ir izmantot tikai drošus (licencētus, reģistrētus, pienācīgi aizsargātus, vispārzināmus un atzītus) elektronisko sakaru komersantu pakalpojumus, elektroniskos sakaru tīklus, domēnus, sakaru un datu pārraides līdzekļus, iekārtas, iekārtu elementus, programnodrošinājumu. Klienta pienākums ir ievērot piesardzību konfidencialas informācijas lietošanā un Bankas noteiktos piesardzības pasākumus elektronisko sakaru komersantu, elektronisko sakaru tīklu, augstākā un cita līmeņa domēnu, numerācijas plānu, operētājsistēmu, lietojumprogrammu, to sastāvdaļu, komponentu, kā arī fiziskās un loģiskās aizsardzības izvēlē un lietošanā, tai skaitā tādu, kas noteikta Bankas tīmekļa vietnē [industria.finance](http://industria.finance). Apmeklējot Bankas tīmekļa vietni [industria.finance](http://industria.finance), Klientam ir pienākums iepazīties ar tīmekļa vietnes lietošanas noteikumiem un tos ievērot.
- 12.3. Ja nav citas vienošanās vai no faktiskiem apstākļiem un piemērojamiem tiesību aktiem neizriet citādi, par Bankas un Klienta starpā veicamo Bankas operāciju izpildes vietu uzskatāmas Bankas Klientu apkalpošanas vietas.
- 12.4. Bankas likvidācijas vai bankrota procedūras uzsākšanas gadījumā, kā arī citos normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos Klientam ir tiesības saņemt garantēto atlīdzību no Noguldījumu garantiju fonda par Klienta noguldījumiem Bankā Noguldījumu garantiju likumā noteiktajos apmēros un kārtībā.
- 12.5. Ikviens šo Noteikumu daļa tiks iztulkota kā atsevišķa spēkā esoša un saistoša Pusēm, bet tomēr, ja kāda no šo Noteikumu daļām (punkts, rindkopa) kļūst nelikumīga vai zaudē spēku, un, ja tam par iemeslu ir grozījumi normatīvajos aktos, šī Noteikumu daļa nav spēkā tikai jaunā regulējuma ietvaros, un tas nemaina Noteikumu citu daļu saistošo spēku.
- 12.6. Lingvistisku vai interpretācijas strīdu, pretrunu, nesaskaņu vai prasību gadījumā priekšroka dodama šo Noteikumu, citu Bankā esošo noteikumu un attiecīgo Bankas operāciju dokumentu tekstam un Darījumu dokumentu tekstam latviešu valodā. Ja šie vai citi Bankas dokumenti ir pieejami dažādās valodās, tad par noteicošo tekstu uzskatāms to teksts latviešu valodā, bet to teksti citās valodās ir uzskatāmi tikai par teksta latviešu valodā tulkojumu.
- 12.7. Ja dokumentos minēto summu vai skaitļu vārdiskā izteiksme atšķiras no to skaitliskās izteiksmes, par patiesu uzskatāma vārdiski noteiktā summa.
- 12.8. Bankai iesniegtiem dokumentiem (it īpaši maksājuma dokumentiem, vekseliem un čekiem) ir jābūt sagatavotiem un parakstītiem ar rakstāmpiederumiem, kuru rakstītais teksts saglabājas neierobežoti ilgi un nav izdzēšams savādāk, kā acīmredzami sabojājot dokumenta materiālu. Bankai nav pienākuma, bet ir tiesības pārbaudīt, vai ir lietoti minētie rakstāmpiederumi. Par zaudējumiem, kas radušies citu rakstāmpiederumu lietošanas rezultātā, kā arī nesalasāmu vai nepareizi aizpildītu dokumentu iesniegšanas rezultātā, atbild dokumentu iesniedzējs.
- 12.9. Bankai iesniegtie pilnvarojumi ir spēkā līdz brīdim, kad Banka ir saņēmusi to rakstisku atsaukumu vai grozījumu, ja vien to termiņš nav izbeidzies agrāk. Ja dokumenta parakstītājs parakstīšanas brīdī nav tiesīgs pārstāvēt personu, par kuras pārstāvi viņš uzdodas, viņš pats kā fiziska persona uzņemas visas no parakstītā dokumenta izrietošās saistības un atbild par to izpildi saskaņā ar spēkā esošajiem LR normatīvajiem aktiem.
- 12.10. Ja Bankā ir saņemts kompetentas iestādes vai amatpersonas apķīlāšanas vai piedziņas rīkojums, Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem apķīlājamo un/vai pārskaitāmo summu no dažādiem Klienta kontiem, uz kuriem var tikt vērsta piedziņa, konsolidēt (apvienot) vienā Klienta kontā pēc Bankas izvēles.



- 12.11. Virsraksti un numerācija Noteikumos iekļauti tikai uzskatāmības un ērtības labad, tie nav izmantojami Noteikumu teksta vai jēgas skaidrošanai.
- 12.12. Šie Noteikumi ir saistoši un attiecas ne tikai uz Klientu, bet arī uz ikvienu Klienta tiesību un saistību pārņēmēju neatkarīgi no jebkādam izmaiņām Klienta personālsastāvā (amatpersonas), jebkura cita iemesla dēļ, vai izmaiņām Klienta pilnvarotajās personās.
- 12.13. Puse, kas nokļuvusi nepārvaramas varas apstākļos, bez kavēšanās rakstiski informē par to otru Pusi pēc iespējas īsākā laikā pēc nepārvaramas varas apstākļu iestāšanās. Puses apņemas vienoties par to, vai šādi nepārvaramas varas apstākļi traucē vai arī padara šo Darījuma saistību izpildi neiespējamu, kā arī izlemt saistību turpināšanas (vai izbeigšanas) būtiskos jautājumus.
- 12.14. Puses vienojas, ka nepārvaramas varas apstākļu esamība nav uzskatāma par tiesisku pamatu uz Darījuma pamata radušos līdz nepārvaramās varas iestāšanās brīdim Pušu maksājumu parādu nesegšanai.

## II SPECIĀLĀ DAĻA

### 13. NORĒĶINU KONTA NOTEIKUMI

- 13.1. Kontu Bankā var atvērt:
  - 13.1.1. fiziska persona, kura sasniegusi 18 gadu vecumu;
  - 13.1.2. fiziska persona, kura sasniegusi 16 gadu vecumu un kuras likumiskais pārstāvis Bankai ir devis rakstisku piekrišanu Konta atvēršanai;
  - 13.1.3. pilnvarota persona, kurai saskaņā ar izsniegto pilnvaru ir piešķirtas tiesības atvērt Kontu fiziskas personas vārdā un/vai tiesības rīkoties ar to;
  - 13.1.4. fiziskas personas aizbildnis vai aizgādnis;
  - 13.1.5. amatpersona, kurai saskaņā ar juridiskas personas statūtiem (vai citu dokumentu) ir piešķirtas pārstāvības tiesības;
  - 13.1.6. pilnvarota persona, kurai saskaņā ar izsniegto pilnvaru ir piešķirtas tiesības atvērt Kontu juridiska veidojuma vārdā un tiesības rīkoties ar to.
- 13.2. Atverot Kontu, Klients iesniedz iesniegumu Norēķinu konta atvēršanai un šajos Noteikumos uzskaitītos dokumentus, kas nepieciešami Klienta identifikācijai un parakstu pārbaudei, PLG noskaidrošanai (skat. Noteikumu 3.punktu).
- 13.3. Bankai ir tiesības atteikt Klientam Konta atvēršanu, nepaskaidrojot atteikuma iemeslu.
- 13.4. Līgums par Norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu ir uzskatāms par noslēgtu no Konta atvēršanas brīža un tiek noslēgts uz nenoteiktu laiku.
- 13.5. Klientam tiek atvērts multivalūtu norēķinu Konts. Glabājot Kontos naudas līdzekļus, kas ir denominēti valūtā, kas nav euro, Banka ir tiesīga jebkurā brīdī patstāvīgi, nebrīdinot Klientu, veikt visu naudas līdzekļu vai to daļas konvertāciju Kontā uz euro valūtu pēc Bankas noteiktā valūtas kursa uz konvertācijas brīdi. Banka neatbildina Klientam jebkurus izdevumus, kaitējumu vai neiegūto peļņu, kas ir saistīti ar konvertāciju.
- 13.6. Komisijas maksu par Konta atvēršanu Klients maksā pirms konta atvēršanas vai arī tā tiek ieturēta no Konta saskaņā ar Cenrādi.
- 13.7. Klientam ir tiesības veikt operācijas ar skaidru naudu Kontā saskaņā ar šo Noteikumu prasībām.
- 13.8. Klientam ir tiesības veikt operācijas, tai skaitā saņemt bezskaidras naudas maksājumus Kontā. Klienta iesniegtajiem Maksājuma rīkojumiem jābūt aizpildītiem un noformētiem saskaņā ar Bankas prasībām. Klients ir atbildīgs par Maksājuma rīkojumos norādīto maksājumu rekvizītu pareizumu un naudas pietiekamību Kontā Maksājuma rīkojuma izpildei un samaksai par Bankas sniegto pakalpojumu.
- 13.9. Klients ir tiesīgs saņemt Konta izrakstu, kurā Banka atspoguļo visu noteiktā laika periodā Klienta Kontā notikušo naudas līdzekļu kustību un norāda Konta atlikumu šī perioda sākumā un beigās.
- 13.10. Klientam ir pienākums sekot līdz savā Kontā veiktajām operācijām un atspoguļošanai Kontā un pārbaudīt to atbilstību faktiski veiktajām operācijām.
- 13.11. Konta izraksts tiek sagatavots valsts valodā. Klientam vienojoties ar Banku, Banka var sagatavot konta izrakstu citā valodā.
- 13.12. Konta izrakstu pēc Klienta pieprasījuma Banka izsniedz izmantojot Pastāvīgu informācijas nesēju (piemēram, Internetbankas MultiNet vidē, papīra formātā).
- 13.13. Bankai ir tiesības neuzsākt vai pārtraukt apkalpot Kontu un atteikties izpildīt Klienta Maksājuma rīkojumu, ja Bankai nav pietiekamas informācijas un dokumentu, kas raksturo Klienta saimniecisko darbību.
- 13.14. Klients ir tiesīgs slēgt Kontu par to brīdinot Banku vienu mēnesi iepriekš vai ātrāk, ja tam piekrīt Banka.
- 13.15. Banka ir tiesīga neslēgt Kontu, ja šis Konts ir saistīts ar citu Bankas sniegtu pakalpojumu.
- 13.16. Banka ir tiesīga vienpusējā kārtībā slēgt Kontu, nenorādot iemeslu, bet brīdinot Klientu – fizisku personu - 2 (divus) mēnešus iepriekš, bet Klientu – juridisku personu - 1 (vienu) mēnesi iepriekš.
- 13.17. Banka ir tiesīga vienpusējā kārtībā slēgt Kontu bez iepriekšēja brīdinājuma, ja Klients nepilda vai nepienācīgi pilda šos Noteikumus, neizpilda prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, ir iesniedzis Bankai viltotus dokumentus, pretrunīgus paskaidrojumus, nesniedz informāciju par saviem darījumiem, kas tiek apkalpoti Bankā vai rada aizdomas par negodprātīgu vai prettiesisku rīcību vai neizpilda citas prasības, kas noteiktas Bankas un Klienta starpā noslēgtajā Līgumā par Bankas sniegtu pakalpojumu.
- 13.18. Gadījumā, ja operācijas Kontā netiek veiktas 6 (sešus) mēnešus vai ilgāk, vai, ja Klients nav nodrošinājis Cenrādī noteikto minimālo atlikumu Kontā, Bankai ir tiesības vienpusējā kārtībā pārtraukt līgumattiecības un slēgt Kontu

bez iepriekšējas Klienta brīdināšanas. Ja Klients ir Patērētājs šo Noteikumu 15.1.punkta izpratnē, tad uz Pusēm attiecas Noteikumu 15.punktā noteiktā kārtība.

#### 14. PAGaidu KONTA NOTEIKUMI

- 14.1. Latvijas juridiskās personas dibināšanas prasību nodrošināšanai uz termiņu līdz 1 (vienam) gadam var tikt atvērts multivalūtu pagaidu norēķinu konts juridiskas personas pamatkapitāla iemaksai. Lai atvērtu Pagaidu kontu, Klients iesniedz iesniegumu Pagaidu konta atvēršanai un Noteikumos konta atvēršanai noteiktos dokumentus.
- 14.2. Pagaidu kontā Klients nevar veikt debeta operācijas.
- 14.3. Komisijas maksa par Pagaidu konta atvēršanu un apkalpošanu tiek iekasēta saskaņā ar Cenrādi.
- 14.4. Pēc uzņēmuma reģistrācijas LR Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā, Pagaidu konts var tikt pārformēts par Norēķinu kontu saskaņā ar šo Noteikumu prasībām, iesniedzot nepieciešamos dokumentus, vai arī tikt slēgts, atgriežot iemaksāto pamatkapitāla naudas līdzekļu summu, pamatojoties uz Klienta iesniegumu vai Komercreģistra lēmumu.

#### 15. PAMATKONTA NOTEIKUMI

- 15.1. Banka nodrošina, ka Patērētājiem (LR rezidentiem, Eiropas Savienības rezidentiem un fiziskai personai, kurai nav uzturēšanās atļaujas LR, bet kuras izraidīšana no Latvijas atbilstoši LR normatīvajiem aktiem nav iespējama) ir tiesības atvērt Pamatkontu, ciktāl šīs tiesības neierobežo tiesību akti.
- 15.2. Pamatkonta atvēršanai piemēro šo Noteikumu 13.punktā noteiktās prasības, ja šie Pamatkonta noteikumi nenosaka citādi.
- 15.3. Patērētājs, lai atvērtu Pamatkontu, iesniedz Bankai iesniegumu un parakstītu apliecinājumu par to, ka nav atvēris Pamatkontu citā kredītiestādē Latvijā, kā arī citu Pamatkonta atvēršanai nepieciešamo Bankas pieprasīto informāciju un dokumentus.
- 15.4. Banka 10 (desmit) Bankas darba dienu laikā pēc visas nepieciešamās informācijas un dokumentu saņemšanas atver Pamatkontu vai atsaka Pamatkonta atvēršanu.
- 15.5. Banka atsaka Pamatkonta atvēršanu jebkurā no šādiem gadījumiem:
  - 15.5.1. ja Klientam šāda Pamatkonta atvēršanas vai apkalpošanas rezultātā tiktu pārkāptas normatīvo aktu prasības, tai skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;
  - 15.5.2. Patērētājs Bankai sniedzis nepatiesu informāciju Pamatkonta atvēršanai.
- 15.6. Banka ir tiesīga atteikt Pamatkonta atvēršanu jebkurā no šādiem gadījumiem:
  - 15.6.1. Patērētājam jau ir atvērts Pamatkonts citā kredītiestādē Latvijā, izņemot gadījumu, kad viņš jau saņēmis paziņojumu, ka Pamatkonts tiks slēgts;
  - 15.6.2. Patērētājs vairs neatbilst Noteikumu 15.1. punktā noteiktajam statusam;
  - 15.6.3. Pamatkonta atvēršana vai apkalpošana var radīt Bankai reputācijas riskus.
- 15.7. Par pieņemto lēmumu atteikt Pamatkonta atvēršanu Banka bez maksas rakstveidā informē Patērētāju norādot atteikuma iemeslus, izņemot gadījumus, kad šādas informācijas atklāšana ir pretrunā ar valsts drošības vai sabiedriskās kārtības interesēm, tai skaitā normatīvo aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Vienlaikus Banka norāda, kur personai vērsties, ja viņu neapmierina Bankas pieņemtais lēmums par atteikumu. Banka saziņai ar iesnieguma iesniedzēju izmanto iesniegumā norādīto Klienta adresi vai e-pastu.
- 15.8. Banka vienpusēji izbeidz sadarbību ar Patērētāju un aizver Pamatkontu jebkurā no šādiem gadījumiem:
  - 15.8.1. Pamatkonta apkalpošana ir pretrunā ar normatīvo aktu prasībām, tai skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;
  - 15.8.2. Patērētājs Pamatkontu ir fīsi izmantojis nelikumīgām darbībām.
- 15.9. Banka ir tiesīga vienpusēji izbeigt sadarbību ar Patērētāju un aizvērt Pamatkontu jebkurā no šādiem gadījumiem:
  - 15.9.1. Pamatkontā ilgāk par 24 (divdesmit četriem) mēnešiem pēc kārtas nav veikti darījumi;
  - 15.9.2. Patērētājs ir sniedzis nepatiesu informāciju, un Pamatkonts tika atvērts, balstoties uz to;
  - 15.9.3. Patērētājs vairs neatbilst šo Noteikumu 15.1. punktā noteiktajam statusam;
  - 15.9.4. Patērētājs ir atvēris citu maksājumu kontu, kas tam LR ļauj izmantot Pamatkonta pakalpojumus;
  - 15.9.5. turpmākā Pamatkonta uzturēšana rada Bankai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas vai reputācijas riskus;
  - 15.9.6. Banka izbeidz attiecīgā maksājuma pakalpojuma sniegšanu visiem saviem klientiem, kas ir Patērētāji;

- 15.9.7. ne mazāk kā 6 (sešu) mēnešu laikā Patērētāja parādsaistības par Pamatkonta un tā ietvaros sniegto pakalpojumu izmantošanu pārsniedz Pamatkonta atlikumu.

## 16. INTERNETBANKAS MULTINET LIETOŠANAS NOTEIKUMI

- 16.1. Internetbankas MultiNet lietošanas noteikumi ir piemērojami attālinātai Bankas operāciju veikšanai tiešsaistē starp Pusēm, izmantojot Bankas nodrošinātu Klientu attālinātas apkalpošanas sistēmu *MultiNet*.
- 16.2. Banka piešķir Klientam tiesības lietot Internetbanku MultiNet, pamatojoties uz lesniegumu Internetbankas MultiNet lietošanai vai lesniegumā norēķinu konta atvēršanai norādītu atzīmi par Internetbankas MultiNet izmantošanu.
- 16.3. Līgums par Internetbankas MultiNet lietošanu uzskatāms par noslēgtu, kad Klients slēgtā aploksnē saņēmis Internetbankas MultiNet lietošanai nepieciešamos Autentifikācijas rīkus, ko apliecina ar savu parakstu.
- 16.4. Līgums par Internetbankas MultiNet lietošanu tiek uzskatīts par noslēgtu uz nenoteiktu laiku. Pusēm ir tiesības jebkurā laikā pārtraukt tās lietošanu un izbeigt līgumu 30 dienas iepriekš par to rakstiski paziņojot otrai Pusei vai slēdzot Kontu.
- 16.5. Internetbankas MultiNet sistēmas pakalpojumi ir pieejami Bankas tīmekļa vietnē [www.multinetbank.eu](http://www.multinetbank.eu) tiešsaistes (*online*) režīmā 24 stundas diennaktī (24/7), izņemot gadījumos, kad nepieciešami Internetbankas sistēmas ekspluatācijas, pakalpojuma modernizēšanas pārtraukumi, notiek strāvas padeves pārtraukumi un citos līdzīgos plānotos un neplānotos gadījumos. Plānotu pārtraukumu gadījumā Banka savlaicīgi brīdina Klientu par pakalpojumu pieejamības ierobežojumiem.
- 16.6. Pamatojoties uz Klienta iesniegumu, Bankai ir iespējams ierobežot Lietotāja pieeju Internetbankai MultiNet tikai no Klienta noteiktām IP adresēm. Bankai ir tiesības kontrolēt Lietotāju Internetbankas MultiNet pieslēgšanās adresi.
- 16.7. Lietotājam viņam piešķirto tiesību (funkciju) robežās ir tiesības ar Internetbankas MultiNet palīdzību aplūkot Klienta informāciju un rīkoties ar Klienta naudas līdzekļiem tā Kontos (pārvaldīt Kontus) Bankā, nosūtīt autorizētus rīkojumus. Banka pieņem izpildei rīkojumu, ievērojot starp Klientu un Banku noslēgto līgumu noteikumus, Bankā noteikto kārtību un LR spēkā esošo normatīvo aktu prasības.
- 16.8. Lietotāja autorizētos rīkojumus, kas nosūtīti ar Internetbankas MultiNet palīdzību, Puses atzīst par spēkā esošiem, derīgiem dokumentiem, kas ir līdzvērtīgi to dokumentu oriģināliem, kurus parakstījis Klients vai Klienta pārstāvis un uz kuriem ir Klienta zīmoga nospiedums, un tie kalpo par pamatojumu atbilstošu grāmatojumu veikšanai, informācijas formēšanai, strīdu izšķiršanai jebkurā institūcijā, dokumentu iesniegšanai nodokļu administrācijai vai citām valsts varas un pārvaldes iestādēm, un to tekstu nevar apstrīdēt.
- 16.9. Ja Banka ir identificējusi Klientu izmantojot Klientam izsniegtus Autentifikācijas rīkus saskaņā ar šiem Noteikumiem vai atbilstoši starp Pusēm noslēgtajos speciālajos līgumos noteiktajā kārtībā, ir uzskatāms, ka Banka ir pienācīgi identificējusi Klientu.
- 16.10. Pēc Lietotāja pirmās pieslēgšanās reizes Internetbankai MultiNet un Lietotāja sākotnējās paroles maiņas, jaunā Lietotāja parole ir zināma tikai Lietotājam, un viņam ir tiesības to patstāvīgi mainīt. Gadījumā, ja Lietotājs aizmirsis paroli, Banka pēc Klienta identifikācijas sniedz Lietotājam iespēju atkārtoti izmantot Lietotāja sākotnējo paroli.
- 16.11. Autentifikācijas rīki ir Trešajām personām neizpaužama informācija. No saņemšanas brīža Klients uzņemas visu atbildību par to glabāšanu, lietošanas noteikumu ievērošanu, drošību un neizpaušanu Trešajām personām. Klients atbild par zaudējumiem, kas rodas, ja Klienta Autentifikācijas rīki nonāk Trešo personu lietošanā.
- 16.12. Klientam ir pienākums nekavējoties pieprasīt Bankai bloķēt Lietotāja piekļuvi Internetbankai MultiNet, ja pastāv aizdomas, ka notikusi neatļauta Trešo personu piekļuve Klienta Autentifikācijas rīkiem vai to neautorizēta izmantošana, vai tie ir pazaudēti, nolaupti vai citādi prettiesiski atsavināti, vai, ja ir aizdomas par neatļautu Trešo personu piekļuvi Internetbankai MultiNet. Šādu pieprasījumu Klients var iesniegt Bankai personīgi vai izmantojot citus saziņas kanālus, par kuru izmantošanu Klients un Banka ir vienojušies.
- 16.13. Lai noformētu jaunus Autentifikācijas rīkus, Klientam jāvērsas Bankā ar rakstisku iesniegumu.
- 16.14. Ja Bankai rodas aizdomas, ka ir notikusi Internetbankas MultiNet vai Autentifikācijas rīku neautorizēta izmantošana, Banka ir tiesīga bloķēt attiecīgā Lietotāja piekļuvi Internetbankai MultiNet un Autentifikācijas rīku izmantošanu, nekavējoties par to informējot Klientu, izņemot gadījumos, kad informācijas sniegšana nav iespējama pamatotu drošības apsvērumu dēļ vai ir aizliegta saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām.
- 16.15. Bankai ir tiesības atbloķēt Internetbanku MultiNet tiklīdz bloķēšanai vairs nav pamata vai Autentifikācijas rīki tiek aizstāti ar jauniem.

- 16.16. Ja Klients nav ievērojis Noteikumu 16.12. punktu, tad Banka neatbild par jebkādām darbībām un darījumiem ar līdzekļiem Klienta Kontā.
- 16.17. Pieeja Internetbankas MultiNet pakalpojumiem var tikt bloķēta nekavējoties, ja Lietotājs:
- 16.17.1. piecas reizes kļūdaini ievada paroli;
- 16.17.2. trīs reizes kļūdaini ievada kodu no Autorizācijas rīka;
- 16.17.3. ja Klienta aprīkojums, programmatūra vai datu pieslēgumi, kurus lieto Klients, apdraud pakalpojumu drošību;
- 16.17.4. ja Bankai ir aizdomas par neautorizētu pakalpojumu izmantošanu, tajā skaitā mēģinājumiem apiet drošības sistēmu.
- 16.18. Lietotāja pienākums ir precīzi formulēt Klienta rīkojumus. Rīkojumiem jābūt noformētiem atbilstoši noteiktajām Bankas prasībām, pilnībā norādot pareizus saņēmēja rekvizītus, maksājuma detaļas un citu nepieciešamo informāciju. Izpildot rīkojumus, Banka neatbild par kļūdām, neatbilstību un neprecizitātēm, kas radušās informatīvo un sakaru sistēmu, tīklu un tamlīdzīgu darbības kļūdu vai pārtraukumu rezultātā ārpus Bankas, neskaidru, nepilnīgu, neprecīzu vai nepareizu Klienta instrukciju un rīkojumu rezultātā un tamlīdzīgu iemeslu dēļ, kas radušies citu, no Bankas neatkarīgu, iemeslu dēļ.
- 16.19. Banka izpilda Lietotāja rīkojumus atbilstoši to saturam, nepārbaudot Lietotāja norādīto maksājuma un citu operāciju rekvizītu vai norādījumu pareizību. Tomēr gadījumā, ja tie acīmredzami neatbilst Bankai zināmajiem un patiesajiem rekvizītiem, Bankai ir tiesības, bet ne pienākums, aizturēt rīkojuma izpildi un pieprasīt no Klienta papildu instrukcijas un norādījumus, kas precīzē iepriekš saņemtos. Papildu izdevumi, kas Bankai rodas, izpildot šādus rīkojumus, tiek segti no Klienta līdzekļiem un apmaksājami saskaņā ar Cenrādi.
- 16.20. Ievadot rīkojumus vai veicot jebkuras citas darbības, ko piedāvā Internetbanka MultiNet, Lietotājam ir jārikojas ar vislielāko rūpību, ievērojot Lietotāja rokasgrāmatā noteikto kārtību.
- 16.21. Ja Lietotājam ir nepieciešama palīdzība jautājumos, kas saistīti ar Internetbanka MultiNet lietošanu, tas var saņemt konsultācijas Bankas darba laikā Bankā vai izmantojot citus saziņas kanālus, par kuru izmantošanu Klients un Banka ir vienojušies.
- 16.22. Klientam jānodrošina apstākļi, kas izslēdz nesankcionētu pieeju Internetbankai MultiNet izmantojot Autentifikācijas rīkus, un tas apzinās un uzņemas visus riskus, kas saistīti ar Internetbankas MultiNet un elektronisko sakaru līdzekļu izmantošanu Lietotājiem ārpus Bankas.
- 16.23. Lietotāja pienākums ir Autorizēt rīkojumu, kas tiek iesniegts Bankā ar Internetbankas MultiNet palīdzību. Klients piekrīt, ka Bankai ir tiesības, bet nav pienākums pēc tās ieskatiem pieprasīt papildu informāciju un apliecinājumu no Klienta viņa precīzākai identificēšanai vai Lietotāja autorizētā rīkojuma apstiprināšanai.
- 16.24. Bankas pienākums ir Noteikumos un Lietotāja rokasgrāmatā paredzētajā kārtībā nodrošināt Klientu ar informāciju par Internetbankai MultiNet pieslēgto Klienta kontu stāvokli, pieņemt rīkojumus, kā arī veikt citas darbības, kas saistītas ar Internetbanku MultiNet.
- 16.25. Bankai ir tiesības aizturēt rīkojuma izpildi un pieprasīt papildu instrukcijas un norādījumus, kas precīzē iepriekš saņemto rīkojumu, kā arī pieprasīt papildu informāciju un apliecinājumu no Klienta viņa precīzākai identificēšanai vai Lietotāja autorizētā rīkojuma apstiprināšanai.
- 16.26. Bankai ir tiesības neizpildīt Lietotāja autorizēto rīkojumu, ja:
- 16.26.1. Bankai ir aizdomas attiecībā uz Lietotāja identitāti vai rīkojuma autentiskumu un Bankai nav izdevies sazināties ar Lietotāju, lai tas apstiprinātu rīkojumu;
- 16.26.2. Lietotājs neievēro šo Noteikumu prasības;
- 16.26.3. Rīkojums ir neskaidrs vai izkropļots sakaru traucējumu dēļ.
- 16.27. Lietotāja pienākums ir ievērot Bankas noteikto Internetbankas MultiNet lietošanas kārtību un nodrošināt Bankas izvirzītās tehniskās prasības internetbankas sistēmas lietošanai.
- 16.28. Klients uzņemas atbildību un visus riskus, kas saistīti ar Internetbankas MultiNet un elektronisko sakaru līdzekļu nesankcionētu izmantošanu.
- 16.29. Klients piekrīt, ka Banka reģistrēs visas Lietotāja veiktās darbības, izmantojot Internetbanku MultiNet, un, ja nepieciešams, izmantos šos reģistrus veikto rīkojumu izpildes pamatošanai un operāciju veikšanas pierādīšanai.

## 17. BEZSKAIDRAS NAUDAS MAKSĀJUMU NOTEIKUMI

- 17.1. Bezskaidras naudas maksājumu noteikumi attiecas gan uz maksājumiem (pārvedumiem) Bankas ietvaros, gan uz izejošiem un ienākošiem ārējiem maksājumiem. Iekšbankas maksājumā Maksātāja banka un Saņēmēja banka ir AS „Industra Bank”. Izejošā vai ienākošā ārējā maksājumā Maksātāja banka, Starptautiskā banka un Saņēmēja banka ir dažādas bankas.

- 17.2. Maksājumu Kontā Banka izpilda uz Maksājumu rīkojuma pamata, izpildot Kredīta pārvedumu. Ieskaitot Kontā Kredīta pārvedumu valūtā, kas nav *euro*, Banka ir tiesīga atteikt ieskaiftījuma veikšanu, vai patstāvīgi, nebrīdinot Klientu, veikt ienākošo naudas līdzekļu konvertāciju uz *euro* valūtu pēc Bankas noteiktā valūtas kursa uz konvertācijas brīdi un ieskaiftīt tos Kontā. Banka neatlīdzina Klientam jebkurus izdevumus, kaitējumu vai neiegūto peļņu, kas ir saistīti ar konvertāciju.
- 17.3. Klients var lūgt Bankai palīdzību aizpildīt Maksājuma rīkojuma formu un/vai noskaidrot pārveduma veikšanai nepieciešamos rekvizītus. Banka apņemas savu iespēju robežās sniegt Klientam nepieciešamo palīdzību un informāciju
- 17.4. Bankai ir tiesības neizpildīt Klienta Maksājuma rīkojumu, ja tas ir aizpildīts neievērojot šos Noteikumus vai ja Klienta Kontā nav pietiekama naudas summa tā izpildei un samaksai par Bankas sniegto pakalpojumu. Banka neatbild par Klienta veikto operāciju pareizību un likumību. Bankai ir pienākums izpildīt Klienta Maksājuma rīkojuma termiņos, kuri ir atrunāti Cenrādī, taču tā neatbild par maksājuma izpildes nokavēšanu vai neizpildi, kas rodas citu maksājuma veikšanā iesaistīto banku darbības vai bezdarbības rezultātā. Bankas saistības attiecībā uz Klienta pieņemto Maksājumu rīkojuma izpildi tiek uzskatītas par izpildītām no brīža, kad Saņēmēja banka ir akceptējusi šo Maksājuma rīkojumu.
- 17.5. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam radušies Maksājuma rīkojuma izpildes nokavējuma vai sūtījuma nozaudēšanas vai arī kļūdas un kļūdaina sūtījuma gadījumā, ja tie radušies sakaru līdzekļu nepietiekamības vai bojāšanas rezultātā, laika joslu atšķirību, valūtu kursu svārstību un citu no Bankas gribas un kontroles neatkarīgu apstākļu dēļ.
- 17.6. Banka ir tiesīga nekavējoties vienpusēji apturēt vai pārtraukt sniegt pakalpojumus valūtās, kas nav *euro*, ja pakalpojumu sniegšana ar konkrēto valūtu kļūst neiespējama, dēļ iemesla, ka korespondentbanka vai citi iesaistītie sadarbības partneri aptur vai pārtrauc sniegt Bankai pakalpojumus konkrētajā valūtā. Banka pēc sava ieskata ir tiesīga, bet tas nav tās pienākums, izpildīt pārvedumus, ieskaiftīt, izmaksāt un glabāt naudas līdzekļus Kontā valūtā, kas nav *euro*. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, kas radušies neizpildīta Klienta Maksājuma rīkojuma dēļ, ja tas nav izpildīts šajā punktā noteiktajos gadījumos.

### **17.7. Dokumenta, kas pamato Kredīta pārveduma veikšanu, noformēšana. Kredīta pārveduma izpilde**

- 17.7.1. Kredīta pārvedumu no Klienta Konta Banka izpilda saskaņā ar Klienta Maksājuma rīkojuma norādījumiem, ievērojot šajos Noteikumos noteikto kārtību un nosacījumus. Veicot Kredīta pārvedumus no Konta, Klients aizpilda Maksājuma rīkojumu divos eksemplāros neatkarīgi no valūtas veida (izņemot gadījumus, kad Konts tiek pārvaldīts, izmantojot Internetbanku MultiNet).
- 17.7.2. Ārējam izejošam Kredīta pārvedumam Maksājuma rīkojumā iekļauj šādu informāciju:
- 1) Maksājuma rīkojuma numurs, aizpildīšanas datums, maksājuma veids, pārveduma summa ar cipariem un vārdiem attiecīgajā valūtā;
  - 2) informācija par Maksātāju:
    - juridiskām personām – Klienta (Maksātāja) nosaukums, IBAN, adrese, valsts kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents);
    - fiziskām personām – Klienta (Maksātāja) vārds, uzvārds, IBAN, adrese, valsts kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents);
  - 3) Saņēmēja bankas un korespondentbankas pilns nosaukums, adrese un banku kodi (SWIFT, CHIPS, BLZ, ABA ROUTING, SORT CODE), ārējā maksājuma kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents), kā arī citi pārvedumam nepieciešamie pārveduma rekvizīti, ja to pieprasa Saņēmēja banka vai Saņēmēja bankas valsts tiesību akti. Informācijas par Saņēmēja bankas korespondentu iesniegšana nav obligāta. Klients sniedz Bankai visu viņa rīcībā esošo informāciju par Saņēmēja bankas korespondentbanku;
  - 4) ailē Informācija par Saņēmēju:
    - juridiskām personām – konta numurs vai IBAN, ja Saņēmēja bankas valstī ir ieviests IBAN), nosaukums, adrese (vismaz valsts, pilsēta);
    - fiziskām personām – konta numurs vai IBAN, ja Saņēmēja bankas valstī ir ieviests IBAN), vārds, uzvārds, adrese (vismaz valsts, pilsēta);
  - 5) ailē Maksājuma mērķis (vai "informācija saņēmējam") – informācija par darījumu (ne vairāk kā 140 drukas zīmes). Veicot izejošo starptautisko pārvedumu, maksājuma mērķis jānorāda angļu valodā, obligāti atklājot operācijas būtību - par ko tiek veikts maksājums, pakalpojuma vai preces nosaukums. Ja, veicot pārvedumu, Klientam ir nepieciešams tulkot tekstu no/uz latviešu, krievu vai angļu valodu, Klients ir tiesīgs



to uzticēt Bankai. Maksājuma rīkojumos Krievijas rubļos maksājuma mērķī obligāti jānorāda valūtas operācijas veida kods (kods VO);

- 6) ailē Informācija bankai – Klients var norādīt, vai Klientam ir nepieciešams maksājuma nosūtīšanas apstiprinājums, kā arī ierakstīt citu informāciju Bankai.

17.7.3. Iekšbankas Kredīta pārveduma Maksājuma rīkojumā iekļauj šādu informāciju:

- 1) Maksājuma rīkojuma numurs, aizpildīšanas datums, maksājuma veids, kredīta pārveduma summa ar cipariem un vārdiem attiecīgajā valūtā;
- 2) informācija par Maksātāju: juridiskām personām – Klienta (Maksātāja) nosaukums, IBAN, adrese, reģistrācijas numurs (LR rezidenti), valsts kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents); fiziskām personām – Klienta (Maksātāja) vārds, uzvārds, IBAN, adrese, valsts kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents);
- 3) Saņēmēja rekvizīti: juridiskām personām – Konta numurs IBAN formātā, nosaukums, reģistrācijas numurs (LR rezidenti), ārējo maksājumu kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents); fiziskām personām - IBAN, vārds, uzvārds;
- 4) ailē maksājuma mērķis (vai "informācija saņēmējam") - Klienta informācija (ne vairāk kā 140 drukas zīmes) Saņēmējam latviešu, krievu vai angļu valodā. Ja, veicot pārvedumu, Klientam ir nepieciešams tulkot tekstu no/uz latviešu, krievu vai angļu valodu, Klients uzdod un uztic Bankai veikt attiecīgu tulkojumu. Ailē "Informācija bankai" Klients var norādīt, vai Klientam ir nepieciešams maksājuma nosūtīšanas apstiprinājums, kā arī ierakstīt citu informāciju Bankai.

17.8. Banka nav atbildīga par to, ka Starpniekbankas korespondentbanka vai Saņēmēja banka nav izpildījusi Bankas norādījumus vai arī pārvedums nav saņemts pilnā apmērā no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ, kā arī, ja Klients neizpilda šo Noteikumu kārtību un nosacījumus.

17.9. Saņēmēja bankas pieprasītās vai citas ar šo pārvedumu saistītās komisijas maksas Banka ir tiesīga ieturēt no Klienta Konta bez Klienta rīkojuma bezakcepta kārtībā, ja Klienta norāde par komisijas samaksu to paredz.

17.10. Maksājuma rīkojumu paraksta personas, kurām ir pārstāvības tiesības, vai apliecina ar citu Autentifikācijas rīku, kas ir analogs Klienta parakstam (Internetbankā MultiNet – Autorizācijas kods u.tml.). Klienta rīkojumiem jābūt formulētiem skaidri un nepārprotami.

17.11. Banka akceptē iesniegtos Maksājumu rīkojumus saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteikto kārtību veicot visas nepieciešamās rīkojuma apstrādes procedūras, ja ievēroti šādi nosacījumi - Maksājuma rīkojums satur tā izpildei visu nepieciešamo informāciju, Banka saņēmusi nepieciešamo naudas summu, izņemot gadījumus, kad Klients un Banka ir vienojušies, ka tas nav nepieciešams Maksājuma rīkojuma akceptēšanas brīdī.

17.12. Klienta iesniegtais Maksājuma rīkojums ir spēkā 10 (desmit) kalendārās dienas no tā akceptēšanas datuma. Klienta Maksājuma rīkojums netiek izpildīts un pēc 10 (desmit) dienām tiek anulēts, ja Klienta kontā nepietiek līdzekļu Maksājuma rīkojuma izpildei un/vai Bankas pakalpojumu apmaksai. Šādā gadījumā Banka nav atbildīga par Bankai dotā Maksājuma rīkojuma izpildi.

17.13. Starpbanku izejošos Kredītu pārvedumos Banka ir izpildījusi savas no iesniegtā maksājuma dokumenta vai saņemtā rīkojuma izrietošās saistības no brīža, kad, ievērojot šos Noteikumus un Latvijas Bankas saistošos noteikumus, attiecīgais naudas līdzekļu pārvedums ir norakstīts no Bankas korespondējošā konta. Banka nav atbildīga par attiecīgās summas izmaksu rīkojumā norādītajam Saņēmējam.

#### **17.14. Klienta iesniegtā Maksājuma rīkojuma pārbaude**

17.14.1. Banka pārbauda Klienta iesniegto Maksājuma rīkojuma īstumu, pilnīgumu, patiesumu, spēkā esamību. Banka ir atbildīga tikai par acīmredzamu (bez speciālu līdzekļu pielietojuma) viltojumu konstatēšanu.

17.14.2. Klientam ir jāiesniedz Bankai Maksājumu rīkojumi, kas ir skaidri salasāmi, pareizi aizpildīti, bez labojumiem un svītrojumiem.

17.14.3. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam, ja saskaņā ar pastāvošo banku praksi nav iespējams izpildīt Maksājuma rīkojumu Klienta norādītajā izpildes veidā (*standarta, steidzams, ekspress*). Banka neatbild par zaudējumiem, kas rodas Klientam, ja viņš Maksājumu rīkojumā nav norādījis izpildes veidu.

17.14.4. Ja Bankai ir radušās šaubas par iesniegtā Maksājuma rīkojuma īstumu, tai ir tiesības pieprasīt Klientam darījuma apstiprinājumu un neizpildīt Klienta uzdevumu līdz apstiprinājuma saņemšanai. Šajā gadījumā Banka neatbild par zaudējumiem, kas radušies Klientam sakarā ar dokumentā norādītā uzdevuma izpildes kavēšanos.



17.14.5. Maksājumu rīkojumu no Bankas puses paraksta Bankas Pilnvarotais darbinieks. Bankas Pilnvarotā darbinieka paraksts un spiedogs uz Bankas operāciju dokumenta nozīmē, ka tas ir akceptēts un pieņemts izpildei.

### 17.15. Kredīta pārvedums

- 17.15.1. Banka veic Kredīta pārvedumus no Klienta Konta, ja tajā ir pietiekami naudas līdzekļi. LR normatīvajos aktos noteiktos gadījumos Banka veic Kredīta pārveduma darījuma papildu pārbaudi.
- 17.15.2. Naudas līdzekļu Kredīta pārvedumu no Klienta Konta Banka izpilda saskaņā ar Klienta Maksājuma rīkojumā dotajiem norādījumiem. Klientam veicot Kredīta pārvedumu, neatkarīgi no tā, kāda valūta ir norādīta Maksājumu rīkojumā, Banka ir tiesīga veikt Kredīta pārvedumu euro valūtā. Banka ir tiesīga patstāvīgi, nebrīdinot Klientu, veikt naudas līdzekļu konvertāciju Klienta kontā uz euro valūtu pēc Bankas noteiktā valūtas kursa uz konvertācijas brīdi Kredīta pārveduma veikšanai nepieciešamajā apjomā. Banka neatlīdzina Klientam jebkurus izdevumus, kaitējumu vai neiegūto peļņu, kas ir saistīti ar konvertāciju.
- 17.15.3. Klientam Maksājuma rīkojumā ir jānorāda Kredīta pārveduma veikšanai nepieciešamie rekvizīti saskaņā ar šo Noteikumu Chapter 0. punktu. Ja Banka izmanto šo Noteikumu 17.15.2. punktā paredzētās tiesības veikt Kredīta pārvedumu euro valūtā, neatkarīgi no tā, kāda valūta ir norādīta Maksājumu rīkojumā, Klienta pienākums ir iesniegt Bankai maksājuma rekvizītus Kredīta pārveduma veikšanai euro valūtā.
- 17.15.4. Ja Klients nav norādījis visus nepieciešamos rekvizītus, Bankai ir tiesības, bet nav pienākums, lūgt Klientam papildu informāciju. Ja Bankai neizdodas precizēt Maksājuma rīkojuma rekvizītus vai Klients nav iesniedzis 17.15.3. punktā Bankas pieprasīto informāciju, tā ir tiesīga Maksājuma rīkojumu neizpildīt.
- 17.15.5. Bankai ir tiesības patstāvīgi izvēlēties pārvedumu maršrutēšanu līdz Saņēmēja bankai. Ja Klients savā Maksājuma rīkojumā pārvedumam ārvalsts valūtā nav norādījis Saņēmēja bankas korespondentbanku, Bankai ir tiesības izvēlēties Saņēmēja bankas korespondentbanku, nesaskaņojot to ar Klientu. Ja šajā gadījumā maksājums nav izpildīts un pārvedums ir atgriezts Bankai, Banka veic atgriezto naudas līdzekļu atkārtotu pārskaitījumu uz sava rēķina. Ja atkārtotais pārvedums nav izpildīts, atgrieztā pārveduma summa, kas var tikt samazināta uz Starpniekbanku komisijām, tiek ieskaitīta Klienta kontā. Atkārtoti atgrieztā pārveduma gadījumā Banka nekompensē starpību. Ja Klients savā Maksājuma rīkojumā pārvedumam ārvalsts valūtā ir norādījis Saņēmēja bankas korespondentbanku un pārvedums ir atgriezts Bankai bez izpildes, Banka ieskaita atgriezto summu, kas var tikt samazināta par Starpniekbanku komisijām, Klienta Kontā, un šādā gadījumā Banka nekompensē starpību.
- 17.15.6. Par Maksājuma rīkojuma akceptēšanas brīdi ir uzskatāms brīdis, kad Maksājuma rīkojums ir saņemts Bankā. Ja Maksājuma rīkojums tiek iesniegts pēc Bankas darba dienas beigām, tad Maksājuma rīkojumu uzskata par akceptētu nākamajā Bankas darba dienā.
- 17.15.7. Banka uzsāk Klienta iesniegtā Maksājuma rīkojuma apstrādi tā akceptēšanas dienā.
- 17.15.8. Veicot Klienta Maksājuma rīkojuma apstrādi, Banka stingri ievēro Maksājuma rīkojumā norādīto maksājuma izpildes veidu (termiņu).
- 17.15.9. Ja Klients Bankā iesniedz Maksājuma rīkojumu, kurā norādīts pārvedums euro vai kādā no EEZ valstu valūtām un Saņēmēja banka atrodas Latvijā vai EEZ valstī, pie nosacījuma, ja visi Saņēmēja un Saņēmēja bankas rekvizīti ir norādīti precīzi, tad pārvedums tiks ieskaitīts Saņēmēja bankas kontā ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc noteiktā Maksājuma rīkojuma akceptēšanas brīža.
- 17.15.10. Ja Klients Bankā iesniedz Maksājuma rīkojumu, kurā norādīts pārvedums ārvalsts valūtā, kas nav EEZ valstu valūta, un Saņēmēja banka atrodas Latvijā vai EEZ valstī, pie nosacījuma, ja visi Saņēmēja un Saņēmēja bankas rekvizīti ir norādīti precīzi, tad pārveduma izpildes termiņš nepārsniedz četras (4) Bankas darba dienas pēc noteiktā Maksājuma rīkojuma akceptēšanas brīža.
- 17.15.11. Ja Klients Bankā iesniedz Maksājuma rīkojumu (jebkurā valūtā), kurā norādīta Saņēmēja banka, kas atrodas ārpus EEZ, Banka ievēro 17.15.6. un 17.15.7. punktā noteikto un pēc labākās prakses nodrošina visātrāko Kredīta pārveduma ieskaitīšanu Saņēmēja bankas kontā Klienta norādītajā izpildes veidā (*standarta, steidzams, ekspress*) negarantējot tā izpildi Klienta norādītajā termiņā.
- 17.15.12. Maksājuma rīkojumā norādītā naudas summa, kā arī Cenrādī norādītā komisijas maksa par pārvedumu, tiek norakstīta no Klienta konta bezakcepta kārtībā Maksājuma rīkojuma akceptēšanas dienā.
- 17.15.13. Pārvedums ir pabeigts, kad Saņēmēja banka ir akceptējusi Bankas nosūtīto Maksājuma rīkojumu.
- 17.15.14. Ja Klients ir iesniedzis vairākus Maksājumu rīkojumus par kopējo summu, kas pārsniedz Klientam pieejamos līdzekļus, un Klients nelūdz Banku tos izpildīt noteiktā secībā, Banka ir tiesīga šos Maksājumu rīkojumus izpildīt

brīvā secībā pēc saviem ieskatiem, tomēr, lai maksājumu kopējā summa nepārsniegtu Klienta Kontā esošās naudas summas apmērus, izpildot katru no tiem pilnā apmērā.

- 17.15.15. Ja Klients ir norādījis visus pārvedumam nepieciešamos rekvizītus un Kontā ir pietiekams naudas līdzekļu daudzums, bet pārvedums Bankas vainas dēļ nav laikā sasniedzis Saņēmēja banku, Banka atbild Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteiktajos gadījumos un apmērā.
- 17.15.16. Ja pārvedumus ir jāveic, izmantojot vienu vai vairākas Starpniekbankas ārvalstīs, ārvalstu norēķinu sistēmas u.tml., tad Banka neuzņemas pabeigt pārvedumu kādā noteiktā termiņā.
- 17.15.17. Gadījumā, ja Klienta maksājums netiek izpildīts citas maksājuma veikšanā iesaistītas bankas vainas dēļ, Banka apņemas pēc Klienta pieprasījuma veikt pasākumus piedziņas nodrošināšanai un, pēc līdzekļu atgūšanas, nekavējoties atgriezt tos Klientam.
- 17.15.18. Visas ar pārveduma ārvalstu valūtā saistītās Starpniekbanku, Korespondentbanku un Saņēmēja bankas komisijas sedz Saņēmējs vai Klients atkarībā no tā, kas ir norādīts Klienta Maksājuma rīkojumā:
- 1) ja komisijas maksu sedz Saņēmējs, Banka nosūta maksājumu korespondentbankai vai Saņēmēja bankai ar norādi, ka komisijas sedz Saņēmējs. Starpniekbankas un/vai Saņēmēja banka ietur komisijas maksu no pārskaitāmās summas, un atlikusī summa jāieskaita Saņēmēja kontā;
  - 2) ja komisijas maksu sedz Klients/Maksātājs, Banka nosūta maksājumu korespondentbankai vai Saņēmēja bankai ar norādi, ka komisijas sedz Klients. Starpniekbankai vai Saņēmēja bankai ir jāieskaita Saņēmēja kontā pārskaitījuma summa pilnā apmērā. Banka nav atbildīga par to, ka Starpniekbanka vai Saņēmēja banka nav izpildījusi Bankas norādījumus vai arī pārvedums nav saņemts pilnā apmērā citu no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ. Bankai ir tiesības bezakcepta kārtībā ieturēt no Klienta Kontu papildu komisijas maksu saskaņā ar Starpniekbankas un/vai Saņēmēja bankas ieturēto komisijas maksu;
  - 3) ja Klients Maksājuma rīkojumā norāda, ka Maksātāja bankas komisiju sedz Maksātājs, bet Starpniekbanku un Saņēmēja bankas komisijas sedz Saņēmējs, tad ar maksājumu saistīto Bankas komisiju sedz Maksātājs, bet Starpniekbanku un Saņēmēja bankas komisijas sedz Saņēmējs. Banka nosūta maksājumu Starpniekbankai vai Saņēmēja bankai ar attiecīgu norādi.
- 17.15.19. Ja maksājuma veikšanai nepieciešama valūtas konvertācija, tad pārvedumu veikšanai tiek izmantots tajā brīdī Bankas noteiktais valūtas kurss. Kurss tiek fiksēts Maksājuma rīkojumā. Ja Klients iesniedzis Maksājumu rīkojumu kādā noteiktā valūtā par summu, kas pārsniedz tā Konta atlikumu šajā valūtā, Banka šā uzdevuma izpildei ir tiesīga pēc saviem ieskatiem izmantot Kontā esošos naudas līdzekļus citās valūtās. Šajā gadījumā tiek piemērots Bankas noteiktais attiecīgās dienas ārvalstu valūtas bezskaidras naudas kurss.

#### **17.16. Maksājuma rīkojuma atsaukšana un labošana**

- 17.16.1. Klients ir tiesīgs lūgt Banku atsaukt Maksājuma rīkojumu noformējot iesniegumu, kas tiek nodots Bankas darbiniekam Klientu apkalpošanas vietā vai izmantojot Internetbanku MultiNet, sadaļā „Jauns ziņojums”, izvēloties izvēlni „Sarakste ar banku”.
- 17.16.2. Pieņemot Klienta iesniegumu par Maksājuma rīkojuma atsaukumu, Banka negarantē, ka summa tiks atgriezta.
- 17.16.3. Banka ietur komisijas maksu par Maksājuma rīkojuma atsaukšanu saskaņā ar spēkā esošo Cenrādi
- 17.16.4. Ja Kredīta pārvedums no Bankas vēl nav nosūtīts, bet ir uzākta tā apstrāde, Banka veic visas nepieciešamās darbības, lai šādu Maksājuma rīkojumu neizpildītu.
- 17.16.5. Ja Kredīta pārvedums Bankā ir izpildīts, Banka veic nepieciešamās darbības pārskaitīto līdzekļu atgūšanai un savu iespēju robežās sazinās ar Saņēmēja banku vai Starpniekbankām, lai atgūtu pārskaitītos naudas līdzekļus.
- 17.16.6. Saņemot Klienta neizpildītā Kredīta pārveduma naudas līdzekļus no Saņēmēja bankas vai Starpniekbankas, Banka ieskaita saņemtos līdzekļus Klienta Kontā, kas var tikt samazināta par Saņēmēja banku vai Starpniekbanku komisijām.
- 17.16.7. Klients var labot Maksājuma rīkojumu, iesniedzot Bankai 17.16.punktā noteiktajā kārtībā Maksājuma rīkojuma labojumu. Par labojuma paziņošanu Saņēmēja bankai vai Starpniekbankai Banka ietur komisijas maksu saskaņā ar Cenrādi.

#### **17.17. Ienākošā Kredīta pārveduma izpilde**

- 17.17.1. Naudas līdzekļu ieskaitīšanu Klienta Kontā Banka izpilda saskaņā ar ienākošajā pārvedumā dotajiem norādījumiem.
- 17.17.2. Ienākošajā pārvedumā jābūt norādītam pilnam Klienta Konta IBAN, pareizam Klienta nosaukumam.

- 17.17.3. Ienākošie pārvedumi *euro* un EEZ valstu valūtā tiek ieskaitīti Klienta Kontā tajā dienā, kad tie saņemti Bankas kontā.
- 17.17.4. Ienākošie pārvedumi, kas nav *euro* un EEZ valstu valūtā, tiek ieskaitīti Klienta Kontā attiecīgās korespondentbankas konta izraksta saņemšanas dienā, ja tā ir Bankas darba diena vai tuvākajā Bankas darba dienā, ja izraksta saņemšanas diena nav Bankas darba diena.
- 17.17.5. Banka ir tiesīga bezakcepta kārtībā norakstīt no Klienta Konta naudas līdzekļus, kas tikuši kļūdaini (bez tiesiska pamatojuma) ieskaitīti Kontā. Gadījumā, ja Kontā nepietiek naudas līdzekļu, lai norakstītu kļūdaini ieskaitītās summas, Klients apņemas pēc Bankas pieprasījuma nekavējoties papildināt Kontu kļūdaini ieskaitītās naudas summas apmēru.

## 17.18. Regulārais maksājums

- 17.18.1. Lai saņemtu regulārā maksājuma pakalpojumu, Klients iesniedz Bankā aizpildītu Regulārā maksājuma rīkojuma formu, kurā ir iekļauts rīkojums Bankai noteikta Kredīta pārveduma veikšanai ar regulāriem intervāliem vai iepriekš noteiktos datumos, un kuru Banka veic bez Klienta atsevišķa **Maksājuma rīkojuma**.
- 17.18.2. Klients Klientu apkalpošanas vietā iesniedz aizpildītu Regulārā maksājuma rīkojumu, norādot šādu informāciju:
- Regulārā maksājuma rīkojuma numurs;
  - Regulārā maksājuma rīkojuma izrakstīšanas datums;
  - Klienta vārds, uzvārds vai nosaukumu un regulārā maksājuma Konta numurs un valūta;
  - Maksātāja vienotais reģistrācijas numurs – juridiskai personai – vai personas kods vai pases dati – fiziskai personai;
  - Regulāra maksājuma saņēmēja rekvizīti;
  - Regulārā maksājuma mērķis;
  - Regulārā maksājuma nosacījuma veids (datums un biežums vai konta atlikums);
  - Regulārā maksājuma summa, atlikums, valūta (fiksēta vai mainīga);
  - Regulārā maksājuma rīkojuma darbības termiņš (datums vai rakstisks atsaukums);
  - Klienta paraksts un zīmoga nospiedums, ja ir nepieciešams (jābūt tās/to personas/u parakstam/iem, kuras ir norādītas spēkā esošajā Klienta Zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartīnā).
- 17.18.3. Ja regulārā maksājuma izpildei nepietiek naudas līdzekļu valūtā, kas ir norādīta Regulārā maksājuma rīkojumā, Banka, izpildot doto rīkojumu, veic jebkuras Klienta Kontā esošas valūtas konvertāciju saskaņā ar maksājuma izpildes dienā Bankā noteikto bezskaidras naudas valūtas maiņas kursu.
- 17.18.4. Banka neizpilda regulāro maksājumu, ja:
- Regulārā maksājuma rīkojums nav aizpildīts atbilstoši Bankas prasībām un tajā nav norādīta visa nepieciešamā informācija;
  - Kontā nav pietiekami daudz naudas līdzekļu regulārā maksājuma izpildei un Bankas komisijas samaksai par sniegto pakalpojumu;
  - Konta darbība tiek apturēta LR spēkā esošajos normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos vai citos gadījumos, kas paredzēti starp Banku un Klientu noslēgtajos līgumos.
- 17.18.5. Katrs neizpildītais regulārais maksājums tiek atcelts 11. (vienpadsmitajā) kalendārajā dienā, skaitot no Regulārā maksājuma rīkojumā paredzētā regulārā maksājuma izpildes datuma.
- 17.18.6. Banka neatbild par Regulārā maksājumu rīkojumā norādīto Saņēmēja rekvizītu pareizību.
- 17.18.7. Banka nav atbildīga par jebkādiem zaudējumiem Klientam vai Saņēmējam, ja regulārais maksājums nav izpildīts šo noteikumu 17.18.4. punktā minētajos gadījumos.
- 17.18.8. Ja Regulārā maksājuma rīkojumā nav norādīts regulārā maksājuma beigu termiņš, Regulārā maksājuma rīkojums uzskatāms par iesniegtu uz nenoteiktu laiku līdz tā rakstiskam atsaukumam.
- 17.18.9. Klientam ir tiesības iesniegt Regulārā maksājuma rīkojuma atsaukumu Bankas noteiktajā kārtībā. Regulārais maksājums tiek izbeigts Regulārā maksājuma pakalpojuma atsaukšanas dienā.
- 17.18.10. Bankai ir tiesības bez iepriekšēja brīdinājuma pārtraukt regulārā maksājuma pakalpojuma sniegšanu, ja:
- Konta darbība tiek apturēta normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos vai citos gadījumos, kas noteikti starp Banku un Klientu noslēgtajos līgumos;
  - Regulārie maksājumi netiek izpildīti no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ 10 (desmit) reizes pēc kārtas.

## 18. SKAIDRAS NAUDAS IZMAKSAS UN IEMAKSAS NOTEIKUMI

- 18.1. Noteikumi nosaka kārtību, kādā Bankā tiek veiktas operācijas ar skaidru naudu, ņemot vērā Cenrādī noteiktos limitus un termiņus. Izmaksājot Klientam skaidras naudas līdzekļus, Banka ir tiesīga veikt izmaksu euro valūtā neatkarīgi no tā, kāda valūta glabājas Klienta Kontā. Tāpat Banka ir tiesīga patstāvīgi, nebrīdinot Klientu, veikt naudas līdzekļu konvertāciju Klienta Kontā uz euro valūtu pēc Bankas noteiktā valūtas kursa uz konvertācijas brīdi izmaksai nepieciešamajā apjomā. Banka neatlīdzina Klientam jebkurus izdevumus, kaitējumu vai neiegūto peļņu, kas ir saistīti ar konvertāciju.
- 18.2. Skaidras naudas izmaksa no Klienta Konta tiek veikta tikai pēc pieprasījuma brīvā atlikuma robežās. Pieprasījums var tikt iesniegts gan mutiski Klientu apkalpošanas vietā, gan elektroniski, izmantojot Internetbanku MultiNet, vai citai personai uz Bankas Čeka pamata.
- 18.3. Skaidru naudu pēc mutiska pieprasījuma Klientu apkalpošanas vietā ir tiesīga saņemt persona, kurai Bankā ir noformētas pārstāvības tiesības, uzrādot Personu apliecinošu dokumentu.
- 18.4. Skaidras naudas izmaksas tiek veiktas tikai pēc Klientu identifikācijas.
- 18.5. Veicot skaidras naudas izmaksu, Bankas darbinieks sagatavo un izsniedz pieprasīto naudas summu, pārbaudot tās pareizību Klienta klātbūtnē. Klients pārbauda saņemtās summas pareizību Bankas darbinieka klātbūtnē. Banka nav atbildīga, ja Klients nevēlas kasē pārbaudīt saņemtās summas pareizību.
- 18.6. Lai saņemtu skaidru naudu apmērā virs 5 000 euro vai ekvivalentu citā valūtā Klientu apkalpošanas vietās vai 10 000 euro apmērā vai virs vai ekvivalentu citā valūtā Bankas galvenajā birojā, Klientam ir pienākums divas dienas iepriekš pieteikt Bankā nepieciešamās skaidras naudas summas iesniedzot rakstisku iesniegumu personīgi Bankā, atsūtot faksa ziņojumu uz Bankas tīmekļa vietnē [industria.finance](http://industria.finance) norādīto faksa numuru vai iesniegt pieteikumu Internetbankā MultiNet. Ja Klients ir pieteicis un pēc tam ir atteicies saņemt pieteikto naudas summu, Bankai ir tiesības bezakcepta kārtībā ieturēt no jebkura Klienta Konta komisijas maksu par skaidras naudas izmaksas pakalpojumu saskaņā ar Cenrādi.
- 18.7. Lai iesniegtu skaidras naudas izmaksas pieteikumu, izmantojot Internetbanku MultiNet, Klients aizpilda pieteikuma veidlapu sadaļā „Skaidras naudas izmaksas pieteikums“. Iesniedgtā pieprasījuma derīguma termiņš ir trīs (3) Bankas darba dienas, ieskaitot iesniegšanas dienu.
- 18.8. Rakstveida pieprasījumā skaidras naudas izmaksai jānorāda:
  - 18.8.1. Klienta vārds un uzvārds vai juridiskām personām - uzņēmuma nosaukums;
  - 18.8.2. konta numurs, no kura tiks veikta skaidras naudas izmaksa;
  - 18.8.3. skaidras naudas izmaksas pamatojums;
  - 18.8.4. Klienta paraksts un zīmogs (ja ir);
  - 18.8.5. pieprasījuma iesniegšanas datums.
- 18.9. Bankas darbinieka izsniegts izdevumu orderis ir dokuments, kas pierāda skaidras naudas izmaksu no Klienta Konta.
- 18.10. Skaidras naudas iemaksu Kontā, Karšu kontā vai citā noguldījumu kontā ir tiesīga veikt jebkura persona, ievērojot šo Noteikumu prasības Klientu identifikācijai.
- 18.11. Veicot skaidras naudas iemaksu Kontā, personai obligāti ir jānosauc Konta īpašnieka vārds, uzvārds/nosaukums, konta numurs, iemaksājamā summa un valūta.
- 18.12. Bankas darbinieks Klienta klātbūtnē pārbauda iemaksājamo naudas summu un pārbauda, vai nauda nav viltota. Pārbaude tiek veikta Klienta klātbūtnē tādā veidā, lai Klients redzētu visu naudas pārbaudes un skaitīšanas procesu.
- 18.13. Bankas darbinieks izsniedz Klientam parakstīšanai ieņēmumu orderi - dokumentu, kas pierāda skaidras naudas iemaksu.
- 18.14. Ja tiek konstatētas skaidras naudas viltojuma pazīmes, Bankas darbinieks aiztur šādu skaidru naudu un sastāda aktu tālākai nodošanai atbildīgām valsts iestādēm.
- 18.15. Banka ir tiesīga atteikties veikt skaidras naudas darījumus ar noteiktām naudas zīmēm, valūtām vai čekiem.
- 18.16. Klients var veikt skaidras naudas izmaksu no Konta uz Bankas Čeka pamata.
- 18.17. Banka izsniedz Klientam Čeku grāmatiņu, pamatojoties uz Klienta mutisku pieteikumu. Komisijas maksu par Čeku grāmatiņas izsniegšanu Klientam ietur saskaņā ar Cenrādi.
- 18.18. Čeku grāmatiņa Klientam ir jāglabā drošā vietā, izslēdzot Trešo personu piekļūšanu. Banka neatbild par Klienta zaudējumiem, ja Trešās personas ļaunprātīgi izmantojušas Klientam izsniegto Čeku grāmatiņu, ja vien Banka pati nav pieļāvusi šo Noteikumu pārkāpumu.
- 18.19. Svītroti, laboti, nepareizi aizpildīti, ieplēsti, saburzīti vai nosmērēti Čeki tiek uzskatīti par nederīgiem un Banka tos nepieņem izpildei.

- 18.20. Izrakstītā Čeka derīguma termiņš ir 8 (astoņas) dienas, ieskaitot Čeka izrakstīšanas dienu.
- 18.21. Izrakstītajā Čekā, kas tiek iesniegts Bankā apmaksai, ir jābūt norādītiem šādiem rekvizītiem:
- izrakstīšanas datums;
  - izdošanas vieta;
  - saņēmēja vārds, uzvārds, personas kods (rezidentam), pases numurs (nerezidentam);
  - saņēmēja paraksts;
  - summa cipariem, valūtas nosaukums, summa vārdiem – rinda "Summa vārdiem" jāsāk bez atkāpes un ar lielo sākuma burtu. Valūtas nosaukumam jāseko tūlīt aiz vārdiem uzrakstītās summas bez atkāpes. Summai cipariem ir jāsakrīt ar summu vārdiem;
  - skaidras naudas izmaksas pamatojums;
  - Klienta (Čeka devēja) nosaukums – juridiskai personai;
  - Čeka devēja reģistrācijas apliecības numurs (saskaņā ar spēkā esošiem normatīviem aktiem);
  - Čeka devēja Konta numuram (-iem), no kura (-iem) tiks izmaksāta Čekā norādītā naudas summa un iekasēta un komisijas maksa saskaņā ar Cenrādi;
  - Klienta (Čeka devēja) paraksts un/ vai zīmogs.
- 18.22. Visiem Čeka rekvizītiem jābūt aizpildītiem ar vienas krāsas pildspalvu, vienā rokrakstā.
- 18.23. Banka pieņem apmaksai Čekus tikai no personām, uz kura vārda šis Čeks ir izrakstīts.

## 19. VALŪTAS KONVERTĀCIJAS NOTEIKUMI

- 19.1. Banka veic Valūtas maiņas darījumus valūtās, kas noteiktas Bankas valūtu sarakstā. Valūtu saraksts un Bankas noteiktais valūtas maiņas kurss, kuru Banka piemēro valūtas maiņas darījuma izpildei, ir pieejams Bankas tīmekļa vietnē [industra.finance](http://industra.finance). Banka ir tiesīga izdarīt izmaiņas valūtu sarakstā jebkurā brīdī. Konvertācijas darījumus ar citām valūtām Banka veic tikai gadījumos, ja tā vienojusies ar Klientu.
- 19.2. Banka darījumus ar zeltu (XAU) veic tikai bezskaidrā formā, kas izteikta trojas uncēs (1 trojas unce = 31.1034768 grami). Zelta (XAU) konvertācijas darījumi ar Klientu tiek veikti tikai bezskaidrā formā un minimālā iespējamā konvertācijas vienība ir 0,01 XAU.
- 19.3. Banka bezskaidra zelta (XAU) pārskaitījumu veic tikai starp Bankas Klientiem.
- 19.4. Banka par bezskaidra zelta (XAU) darījumu komisijas maksu ietur saskaņā ar Cenrādi. Komisijas maksa tiek ieturēta jebkurā Kontā pieejamā valūtā, līdzekļu trūkuma gadījumā komisija tiek norakstīta no bezskaidra zelta (XAU) atlikuma.
- 19.5. Klients var iesniegt Valūtas konvertācijas pieteikumu Internetbankā MultiNet vai rakstiski Klientu apkalpošanas vietās.
- 19.6. Pēc Klienta Valūtas konvertācijas pieteikuma saņemšanas, ja Klients ir nodrošinājis pietiekamu naudas līdzekļu atlikumu savā Kontā vai ir iemaksājis pietiekamu naudas summu skaidrā naudā Bankas kasē, Banka to izpilda pēc Bankas kursa. Ja Klients nav nodrošinājis pietiekamu atlikumu savā Kontā vai nav iemaksājis pietiekamu naudas summu skaidrā naudā Bankas kasē, tad Klientam pakalpojums tiek atteikts.
- 19.7. Klients var noslēgt Valūtas maiņas darījumu ar Banku, izmantojot Pusēm atļautus sakaru līdzekļus un pārrunu gaitā vienojoties ar Banku par būtiskiem Valūtas maiņas darījuma nosacījumiem:
- Pirtās un pārdotās valūtas summu;
  - Valūtas kursu;
  - Valutēšanas datumu;
  - Nodrošinājuma summu (TOMORROW, SPOT, FORWARD darījumiem).
- 19.8. Klientam nav tiesību atteikties no noslēgtiem Valūtas maiņas darījumiem. Bankai ir tiesības atteikties no noslēgtiem Valūtas maiņas darījumiem 19.12. punktā minētajos gadījumos.
- 19.9. Klienta pienākums ir nosūtīt Bankai apstiprinājumu par Valūtas maiņas darījuma noslēgšanu, iesniedzot Bankai Valūtas konvertācijas pieteikumu, norādot visus būtiskos darījuma nosacījumus, izmantojot Internetbanku MultiNet, vai iesniedzot parakstīto Valūtas konvertācijas pieteikumu papīra veidā. Apstiprinājuma nenosūtīšana neatbrīvo Klientu no savu saistību pildīšanas saskaņā ar noslēgto Valūtas maiņas darījumu. Bankai ir tiesības veikt Valūtas maiņas darījuma izpildi pamatojoties uz darījuma noslēgšanu apstiprinošiem tālruna sarunu ierakstiem vai citu Bankas atļauto sakaru līdzekļu ierakstiem vai protokoliem.
- 19.10. Klients piekrīt, ka pārrunu ieraksti, kas veikti izmantojot Bankas un Klienta apstiprinātos sakaru līdzekļus, un protokolu ieraksti var tikt izmantoti kā pierādījumi strīdu risināšanā. Klients piekrīt, ka Banka vienpusēji izvēlas tehniskos līdzekļus minēto pārrunu ierakstīšanai.

- 19.11. Klienta pienākums ir nodrošināt Nodrošinājuma summu savā Kontā, saskaņā ar noslēgtā Valūtas maiņas darījuma nosacījumiem, ja tādi ir.
- 19.12. Klientam ir pienākums Valutēšanas datumā nodrošināt Kontā atbilstošu valūtas summu saskaņā ar Valūtas darījuma nosacījumiem. Gadījumā, ja Klienta Kontā Nodrošinājuma summa nav pietiekoša saskaņā ar noslēgtā Valūtas maiņas darījuma nosacījumiem vai Klients nepilda savas saistības pret Banku, tajā skaitā par Bankas prasību nodrošināt papildu Nodrošinājuma summu, tad Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem:
  - bezakcepta kārtībā veikt pretējo Valūtas maiņas darījumu Klienta Kontā, izmantojot tekošo Bankas kursu, un veikt Nettingu;
  - atcelt Valūtas maiņas darījumu.
- 19.13. Bankai ir tiesības jebkurā laikā pieprasīt no Klienta papildu Nodrošinājuma summu un bloķēt nepieciešamo Nodrošinājuma summu jebkurā Klienta Kontā Bankā vai citādi to ieķīlāt, vai atsavināt par labu Bankai, ja pēc Bankas uzskatiem tekošā Nodrošinājuma summa nav pietiekoša Klienta saistību vai iespējamo saistību izpildei saskaņā ar noslēgto Valūtas maiņas darījumu. Klienta pienākums ir nodrošināt nepieciešamo Nodrošinājuma summu savā Kontā saskaņā ar Bankas prasībām.
- 19.14. Bankai ir tiesības veikt Nettingu par visiem Klienta Valūtas maiņas darījumiem un bezakcepta kārtībā norakstīt/ieskaitīt Nettinga rezultātu no/uz Klienta Konta/u.
- 19.15. Klientam ir tiesības pieprasīt Banku pārnest Valūtas maiņas darījuma Valutēšanas datumu. Bankai ir tiesības piemērot komisijas maksu par Valutēšanas datuma maiņu vienojoties ar Klientu par tās apmēru. Komisijas maksa tiek norakstīta no Klienta Konta pamatojoties uz Klienta pieprasījumu, kuru Banka akceptējusi.
- 19.16. Banka ir tiesīga veikt izmaiņas valūtu sarakstā jebkurā laikā.
- 19.17. Banka ir tiesīga atteikt Klientam noslēgt Valūtas maiņas darījumu nepaskaidrojot atteikuma iemeslu.
  - 19.18. Banka ir tiesīga vienpusēji noteikt un jebkurā laikā mainīt minimālās un/vai maksimālās Valūtas maiņas darījuma summas un atteikties noslēgt Valūtas maiņas darījumu ar Klientu, ja Darījumā norādītā summa neatbilst minētajam summas ierobežojumam.

## 20. DARĪJUMA KONTA NOTEIKUMI

- 20.1. Noteikumi nosaka kārtību Darījuma konta atvēršanai Bankā.
- 20.2. Darījuma konta līguma starp Banku, Klientu un Trešo pusi noslēgšanas priekšnoteikums ir uz Klienta vārda atvērts Konts Bankā.
- 20.3. Darījuma konta līguma noslēgšanai un Darījuma konta atvēršanai un apkalpošanai Klients Bankā iesniedz šādu informāciju un dokumentus:
  - 20.3.1. informāciju, kādas saistības tiek izpildītas, izmantojot Darījuma kontu (nepieciešamības gadījumā Banka pieprasa Klientu iesniegt rakstiskus paskaidrojumus);
  - 20.3.2. līgumisko saistību, kuru izpildei tiek atvērts Darījuma konts, apliecinošus dokumentus (projektu);
  - 20.3.3. Trešās puses identifikācijas dokumentus.
- 20.4. Pēc visas nepieciešamās informācijas saņemšanas Banka sagatavo Darījuma konta Līguma projektu, kurā ir šāda informācija:
  - 20.4.1. Līguma noslēgšanas vieta un datums;
  - 20.4.2. Bankas, Klienta un Trešās puses identifikācijas dati;
  - 20.4.3. Darījuma konta numurs;
  - 20.4.4. naudas līdzekļu summa, kas tiks ieskaitīta Darījuma kontā;
  - 20.4.5. datums, līdz kuram jāieskaita naudas līdzekļi Darījuma kontā;
  - 20.4.6. naudas izmaksai no Darījuma konta iesniedzamie dokumenti un izmaksas kārtība;
  - 20.4.7. Bankas komisiju maksas apmērs;
  - 20.4.8. ja panākta atsevišķa vienošanās – aprēķināmo procentu likme atlikumam Darījuma kontā;
  - 20.4.9. Līguma termiņš;
  - 20.4.10. Bankas, Klienta un Trešās personas pārstāvju paraksti;
  - 20.4.11. cita informācija saskaņā ar Darījuma nosacījumiem.
- 20.5. Darījuma konta līgums satur nosacījumu, ka Banka neatbild par Klienta un Trešās puses savstarpējo saistību neizpildi.
- 20.6. Darījuma konta līguma projektu pirms tā parakstīšanas Banka saskaņo ar Klientu un Trešo pusi un/vai to pārstāvjiem.
- 20.7. Klients un Trešā puse paraksta Darījuma konta līgumu Bankas Pilnvarotā darbinieka klātbūtnē. Klients un Trešā puse tiek identificēti un pārbaudīti atbilstoši šiem Noteikumiem.



- 20.8. Banka aprēķina procentus par Darījuma kontā esošo atlikumu tikai gadījumā, ja tas ir paredzēts Darījuma konta līgumā.
- 20.9. Banka atbilstoši Darījuma konta līguma nosacījumiem sagatavo apliecinājumu (vai Konta izrakstu, ja tam piekrit Klienti un Trešā puse) par Darījuma kontā ieskaitītās summas apmēru, ieskaitīšanas datumu un ieturēto Bankas komisijas maksu.
- 20.10. Pēc Klienta un Trešās puses pieprasījuma, Darījuma konta līgums var tikt pagarināts vai grozīts. Vienošanās par Darījuma konta līguma pagarinājumu vai grozīšanu sagatavo Banka un to paraksta visas Darījuma konta līguma puses.
- 20.11. Naudas līdzekļi Darījuma kontā tiek bloķēti, t.i., Darījuma kontā netiek pieļautas debeta operācijas.
- 20.12. Naudas līdzekļu izmaksa no Darījuma konta notiek saskaņā ar Darījuma konta līguma noteikumiem, attiecīgajai pusei iesniedzot Bankā Darījuma konta līgumā norādītos dokumentus. Banka pieņem tikai dokumentu oriģinālus.
- 20.13. Banka pārbauda iesniegto dokumentu atbilstību Darījuma konta līguma nosacījumiem pēc formas un satura. Banka neatbild par Klienta vai Trešās puses zaudējumiem, ja tie tikuši nodarīti krāpšanas vai citu darbību rezultātā.
- 20.14. Dokumentu oriģināli, pirms tam tos Bankai nokopējot, tiek izsniegti Klientam vai Trešajai pusei, ja Darījuma konta līgums neparedz citu kārtību.
- 20.15. Ja iesniegtie dokumenti neatbilst Darījuma konta līguma nosacījumiem, Banka par to informē dokumentu iesniedzēju, norādot uz trūkumiem.
- 20.16. Naudas līdzekļu ieskaitītājam ir tiesības bezstrīdus kārtā izņemt no Darījuma konta visus atlikušos naudas līdzekļus, izņemot Bankai pienākošo komisijas maksu, pēc Darījuma konta līgumā noteiktā termiņa. Šajā gadījumā Darījuma kontā visi atlikušie naudas līdzekļi tiek izmaksāti naudas līdzekļu ieskaitītājam saskaņā ar Darījuma konta līgumā noteikto kārtību. Pēc visu naudas līdzekļu izmaksas no Darījuma konta, Banka slēdz Darījuma kontu.

## 21. KREDĪTVĒSTULES (AKREDITĪVA) ATVĒRŠANAS NOTEIKUMI

- 21.1. Noteikumi nosaka kārtību Kredītvēstulju atvēršanai un apkalpošanai Bankā. Bankā Kredītvēstules tiek izdotas un apkalpotas saskaņā ar šiem un UCP 600 "Kredīta vēstulju vienotās paražas un prakse" noteikumiem.
- 21.2. Kredītvēstules izdošanas priekšnoteikums ir uz Klienta vārda atvērts Konts Bankā.
- 21.3. Kredītvēstule ir atsevišķs darījums starp Banku un Klientu, Bankai nav saistošs Pirkšanas – pārdošanas līgums starp pircēju un pārdevēju.
- 21.4. Banka identificē Klientu vai tā pilnvarnieku. Bankai ir tiesības pieprasīt uzrādīt papildu dokumentus, kā arī veikt citas darbības, lai pārliecinātos par Klienta identitāti.
- 21.5. Bankai ir tiesības ieturēt no Klienta Konta atbildību par sniegtajiem pakalpojumiem un izmaksām, kas Bankai radušās saistībā ar Kredītvēstules atvēršanu un apkalpošanu saskaņā ar Cenrādi.
- 21.6. Klientam ir pienākums nodrošināt Kontā pietiekošu naudas atlikumu maksas par Kredītvēstules atvēršanu un apkalpošanu samaksai un Bankas izdevumu, kas saistīti ar Kredītvēstules atvēršanu un apkalpošanu, segšanai. Klientam ir pienākums segt jebkādas izmaksas, kas Bankai radušās saistībā ar Kredītvēstules atvēršanu un apkalpošanu, tai skaitā pasta izdevumus, telekomunikāciju, kurjerpasta pakalpojumu izdevumus un citus.
- 21.7. Klienta pienākums ir uzrādīt un iesniegt visus Bankas pārstāvja pieprasītos dokumentus un/vai notariāli vai Bankā apliecinātas dokumentu kopijas.
- 21.8. Klientam ir pienākums nekavējoties paziņot Bankai par Klienta nosaukuma, juridiskās adreses, korespondences nosūtīšanas adreses maiņu vai izmaiņām pilnvarojumos.
- 21.9. Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Banku par problēmām, kas saistītas ar Kredītvēstules atvēršanu un apkalpošanu.
- 21.10. Klientam ir pienākums atbildēt Bankai visus zaudējumus, kas Bankai radušies Klienta nesavlaicīgu, nepatiesu vai nepilnīgu ziņu sniegšanas gadījumā.
- 21.11. Banka neatbild par kļūdām, norēķinu aizkavēšanos, neprecizitātēm un citām nepilnībām, kas radušās Klienta nepilnīgi vai kļūdaini aizpildītu dokumentu iesniegšanas rezultātā.
- 21.12. Banka nav atbildīga par apstākļiem ārpus Bankas gribas un kontroles. Banka neatbild par zaudējumiem, kas radušies nepārvaramas varas rezultātā.
- 21.13. Banka neatbild par Klienta un Trešo personu zaudējumiem, kas radušies Klienta nesavlaicīgu, nepatiesu un nepilnīgu ziņu sniegšanas gadījumā.



- 21.14. Banka neatbild par Kredītvēstules ietvaros iesniegto dokumentu formu, pilnību, precizitāti, autentiskumu un juridisko nozīmi.
- 21.15. Banka neatbild par Kredītvēstules ietvaros pārsūtamo dokumentu, vēstuļu un paziņojumu aizkavēšanos un/vai nozaudēšanu ceļā, kā arī par sagrozījumiem un citām kļūdām, kas radušās telekomunikāciju paziņojumu pārsūtīšanas rezultātā.
- 21.16. Bankai ir tiesības atteikties izsniegt Klientam Kredītvēstuli, kā arī neapkalpot no citas bankas saņemto Kredītvēstuli nepaskaidrojot iemeslu.

### 21.17. Importa Kredītvēstule

- 21.17.1. Banka neuzņemas kredītrisku un izsniedz Kredītvēstuli. Klients ar Kredītvēstules atvēršanu saistīto risku nodrošināšanai nodod Bankai finanšu nodrošinājumu Kredītvēstules summas apmērā. Banka ir tiesīga izmantot Kredītvēstules finanšu Nodrošinājumu bez Klienta piekrišanas:
  - 1) ja Bankai jāveic maksājums saskaņā ar Kredītvēstules noteikumiem;
  - 2) LR normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā;
  - 3) lai dzēstu Bankas prasījumus pret Klientu gadījumā, kad tas paredzēts Bankas un Klienta starpā noslēgtajos saistību dokumentos.
- 21.17.2. Banka izsniedz Kredītvēstuli (akreditīvu) pamatojoties uz Klienta rakstisku iesniegumu akreditīva atvēršanai. Iesniegumu akreditīva atvēršanai Klients aizpilda drukātiem burtiem, bez svītrojumiem un dzēsumiem, norādot visu informāciju, kas pieprasīta iesnieguma akreditīva atvēršanai veidlapā. Klients aizpilda iesniegumu akreditīva atvēršanai saskaņā ar Pirkšanas – pārdošanas līguma nosacījumiem. Klients iesniedz Bankā Pirkšanas – pārdošanas līguma kopiju, kā arī pēc Bankas pieprasījuma to dokumentu kopijas, kas apstiprina vai precizē nosacījumus, par kuriem savā starpā vienojušies Klients (pircējs) un viņa darījuma partneris (pārdevējs). Klientam ir pienākums iesniegt Pirkšanas – pārdošanas līgumā un ar Kredītvēstuli saistītajos dokumentos lietoto tehnisko terminu skaidrojumu un tulkojumu. Ja Klients nav iesniedzis Pirkšanas – pārdošanas līgumā un ar Kredītvēstules saistītajos dokumentos lietoto tehnisko terminu skaidrojumu un tulkojumu, Banka neatbild par kļūdām, kas radušās, tulkojot vai traktējot tehniskos terminus, un ir tiesīga pārsūtīt Kredītvēstules terminus bez to tulkošanas.
- 21.17.3. Klients, parakstot iesniegumu akreditīva atvēršanai, pilnvaro Banku Debetēt savu Kontu par labu Bankai Kredītvēstules finanšu Nodrošinājumam apmērā un komisijas maksu saskaņā ar Cenrādi.
- 21.17.4. Iesniegumu akreditīva atvēršanai Klients iesniedz Klientu apkalpošanas vietā vai var nosūtīta elektroniski, ja Puses par to ir vienojušās.
- 21.17.5. Banka pieņem iesniegumu akreditīva atvēršanai, izdarot uz tā attiecīgu atzīmi. Iesniegumu akreditīva atvēršanai ir neatsaucams no brīža, kad Banka to ir pieņēmusi. Šie Kredītvēstuļu izdošanas noteikumi ir iesnieguma akreditīva atvēršanai neatņemama sastāvdaļa un ir tulkojami kopsakarībā.
- 21.17.6. Kredītvēstule tiek izdota saskaņā ar Klienta iesniegumu akreditīva atvēršanai ne vēlāk kā trīs (3) Bankas darba dienu laikā pēc tam, kad Banka Debetē Klienta Kontu par Kredītvēstules summu Kredītvēstules finanšu Nodrošinājumam un nosūtīta uz iesniegumā akreditīva atvēršanai norādīto pārdevēja banku.
- 21.17.7. Lai veiktu grozījumus Kredītvēstules noteikumos, tai skaitā arī atsauktu Kredītvēstuli, Klients iesniedz Bankā iesniegumu par grozījumiem akreditīva noteikumos. Nepieciešamības gadījumā Klients iesniedz arī citu ar darījumu saistītu dokumentu kopijas. Grozījumi Kredītvēstules noteikumos (arī par Kredītvēstules darbības izbeigšanu pirms termiņa) stājas spēkā tikai pēc tam, kad Banka saņem paziņojumu, ka šādas izmaiņas ir akceptējis Kredītvēstules saņēmējs – Pārdevējs un apstiprinātājbanka jeb banka, kura pievieno savu apstiprinājumu Kredītvēstulei un uzņemas neatsaucamas saistības (papildus Bankas saistībām), ja tāda ir.
- 21.17.8. Ja Bankai nav radušās maksājuma saistības saskaņā ar Importa Kredītvēstules noteikumiem, Banka ne vēlāk kā divu (2) Bankas darba dienu laikā pēc Kredītvēstules termiņa izbeigšanās vai paziņojuma par Kredītvēstules atsaukšanas akceptu saņemšanas atgriež Klientam Kontā Kredītvēstules finanšu Nodrošinājuma summu.
- 21.17.9. Kredītvēstule uzskatāma par spēkā neesošu pēc tajā norādītā Kredītvēstules beigu termiņa izbeigšanās, ja vien Banka līdz Kredītvēstules termiņa pēdējai dienai nav saņēmusi Kredītvēstulē norādītos dokumentus.
- 21.17.10. Saņemot dokumentus Kredītvēstules ietvaros, Banka pārbauda to atbilstību Kredītvēstules noteikumiem. Banka nepārbauda dokumentus, kas nav norādīti Kredītvēstules noteikumos. Lēmumu par dokumentu atbilstību Kredītvēstules noteikumiem un to apmaksu Banka pieņem ne vēlāk kā piecu Bankas darba dienu laikā no dokumentu saņemšanas brīža.

- 21.17.11. Ja Importa Kredītvēstules ietvaros saņemtie dokumenti neatbilst Kredītvēstules noteikumiem, Banka par to informē Klientu ne vēlāk kā divu Bankas darba dienu laikā pēc lēmuma pieņemšanas par saņemto dokumentu neatbilstību Kredītvēstules noteikumiem. Klientam trīs Bankas darba dienu laikā no dienas, kad viņš no Bankas ir saņēmis informāciju par dokumentu neatbilstību Kredītvēstules noteikumiem, ir jāinformē Banka par Klienta lēmumu par Kredītvēstules noteikumiem neatbilstošu dokumentu akceptēšanu vai noraidīšanu, iesniedzot iesniegumu brīvā formā.
- 21.17.12. Pēc dokumentu apmaksas Importa kredītvēstules ietvaros saņemtie dokumenti tiek nodoti Klientam.

### 21.18. Eksporta Kredītvēstule

- 21.18.1. Saņemot pircēja bankas paziņojumu par eksporta Kredītvēstules atvēršanu Klienta (*Beneficiāra*) labā (vai grozīšanu), Banka paziņo par to Klientam.
- 21.18.2. Paziņojumu kopā ar saņemtās Kredītvēstules kopiju Banka nosūta Klientam, izmantojot Bankas un Klienta noteiktos sakaru kanālus, par kuriem Puses vienojušās, vai izsniedz klātienē Klientam ierodoties Klientu apkalpošanas vietā.
- 21.18.3. Gadījumā, ja Klients nepiekrīt Kredītvēstules noteikumiem, Klients kontaktējas ar savu darījuma partneri - pircēju - nolūkā, lai Kredītvēstules noteikumi tiktu atbilstoši grozīti. Ja Klients nepiekrīt Kredītvēstules noteikumiem un nevēlas arī saņemt tās grozījumus, viņš rakstiski brīvā formā informē Banku par attiešanos pieņemt eksporta akreditīvu.
- 21.18.4. Ja Kredītvēstules noteikumi pilnībā izpildāmi, Klients eksportē precī un iesniedz Bankā Kredītvēstulē noteiktos dokumentus.
- 21.18.5. Eksporta kredītvēstules ietvaros neapmaksāti un atgriezti dokumenti tiek nodoti Klientam ar pavadvēstuli.

## 22. MAKSĀJUMU KARŠU NOTEIKUMI

- 22.1. Šie Noteikumi nosaka Karšu izsniegšanas un lietošanas noteikumus, kas tiek reglamentēti arī *Visa International* un *MasterCard International* noteikumos atbilstoši Kartes veidam. Lai Klients varētu saņemt Karti, viņam ir jāiesniedz iesniegums Kartes saņemšanai.
- 22.2. Banka desmit (10) Bankas darba dienu laikā pēc iesnieguma saņemšanas pieņem lēmumu par kartes izsniegšanu. No Kartes saņemšanas brīža ir uzskatāms, ka starp Banku un Klientu tiek noslēgts līgums par Kartes izsniegšanu un apkalpošanu un šo Noteikumu 22.1.punktā minētie *Visa International* un *MasterCard International* noteikumi ir līguma neatņemama sastāvdaļa.
- 22.3. Klients atbild par līguma saistību izpildi un Noteikumu 22.1.punktā minēto prasību ievērošanu un uzņemas pilnu materiālo atbildību par Karšu lietotāju veiktajiem Darījumiem, kā arī apņemas ziņot Bankai par visām izmaiņām, kas skar iesniegumā uzrādīto informāciju.
- 22.4. Kartes PIN kods ir pielīdzināms Kartes lietotāja parakstam Darījumu apstiprināšanai. Ja tiek izmantots PIN kods, tas ir jālieto, precīzi ievērojot visas attiecīgā bankas izmaksas un iemaksas automāta vai maksājumu karšu termināla instrukcijas.
- 22.5. Komisijas un jebkurus citus maksājumus par pakalpojumiem, kas saistīti ar Kartes konta atvēršanu, Kartes izdošanu un/ vai Kartes apkalpošanu Klients veic saskaņā ar Cenrādi un citiem Bankas izdotiem noteikumiem, lēmumiem, rīkojumiem, instrukcijām.
- 22.6. Karšu izgatavošanas termiņi:
- paātrinātā kārtība – vienas (1) Bankas darba dienas laikā, neskaitot dienu, kad saņemts iesniegums;
  - parastā kārtība - Rīgā - četras (4) Bankas darba dienas, neskaitot dienu, kad saņemts iesniegums, ārpus Rīgas - 10 (desmit) Bankas darba dienas, neskaitot dienu, kad saņemts iesniegums.
- 22.7. Par Kartes izgatavošanu paātrinātā kārtībā Banka iekasē Komisijas maksu saskaņā ar Cenrādi.
- 22.8. Ja Klienta darba devējs pārtrauc algas ieskaitīšanu darba algas Kartes kontā, Banka maina Kartes statusu no darba algas kartes uz standarta, Klientu par to neinformējot. Šajā gadījumā Klienta ar Karti veiktajam operācijām tiek piemērotas Bankas standarta komisijas maksas par Kartes apkalpošanu saskaņā ar Cenrādi.

### 22.9. Kartes un Kartes konta lietošana

- 22.9.1. Karte ir Bankas īpašums un Klienta pienākums ir nekavējoties to nodod Bankā pēc Bankas pirmā pieprasījuma.
- 22.9.2. Karti drīkst izmantot persona, kuras vārds, uzvārds un paraksts ir uz Kartes.
- 22.9.3. Klienta un Kartes lietotāja pienākumi:
- tūlīt pēc saņemšanas parakstīties uz Kartes paraksta paraugam norādītajā vietā;
  - neizpaust PIN kodu citām personām;

- nekavējoties paziņot Bankai par Kartes nozaudēšanu, zādzību vai arī gadījumā, ja PIN kods kļuvis vai varējis kļūt zināms citai personai;
- nepārsniegt Izdevumu limitu;
- nelietot Karti pēc tās derīguma termiņa beigām;
- parakstīt Darījuma dokumentus (tādu esamības gadījumā), iepriekš pārliecinoties, ka summa šajos dokumentos atbilst faktiskajai;
- neparakstīt Darījumu apstiprinošu dokumentu, ja nav zināma Darījuma summa;
- nepārtērēt Atļauto kredītu;
- tirdzniecības vietās pieprasīt, lai darījums ar Karti tiktu veikts Klienta klātbūtnē un viņa acu priekšā (izņemot darījumus internetā);
- sekot līdzi Kartes derīguma termiņam un pēc tā beigām vērsties Bankā, lai saņemtu Karti ar atjaunotu derīguma termiņu.

22.9.4. Kartes lietotājs ir pilnībā atbildīgs par visiem ar Karti veiktajiem Darījumiem.

22.9.5. Klients ir atbildīgs par patiesu un precīzu ziņu iesniegšanu Bankā par Kartes lietotāju un par Kartes lietotāju iepazīstināšanu ar šiem Noteikumiem.

22.9.6. Klienta maksātspējas gadījumā visi Karšu lietotāji ir atbildīgi solidāri par saistībām pret Banku.

22.9.7. Klients apstiprina, ka viņš ir naudas līdzekļu PLG un ka Kartes kontā ienākošo naudas līdzekļu avots ir likumīgs. Klients apņemas:

- neizmantot Bankas sniegtos pakalpojumus jebkādiem nelikumīgiem mērķiem;
- neveikt nekādas darbības/operācijas, kas vērstas uz noziedzīgā vai nelikumīgā ceļā iegūtu naudas līdzekļu legalizāciju;
- Karti saņemt un lietot savās interesēs, nevis citas personas uzdevumā ar mērķi slēpt tās identitāti.

22.9.8. Bankai ir tiesības noteikt vienreizēja Darījuma summas limitus.

22.9.9. Banka Debetē Kartes kontu par visiem izdevumiem, saistībām un zaudējumiem, kuri radušies sakarā ar Kartes izdošanu un lietošanu, kā arī citu no šā Līguma izrietošo maksājumu veikšanai.

22.9.10. Banka Kreditē Kartes kontu atbilstoši Kontā esošajām iemaksām, kuras ir veicis Klients, Kartes lietotājs vai cita persona.

22.9.11. Banka ir tiesīga, nebrīdinot Klientu, atteikt Kartes konta Debetēšanu vai Kreditēšanu, ja Bankai rodas aizdomas par Kartes izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā. Ja Klienta Kartes kontā regulāri izveidojas negatīvs atlikums konvertācijas starpības vai komisijas maksas norakstīšanas rezultāta dēļ, Banka ir tiesīga noteikt Kartes kontā saglabājamu obligātā atlikuma limitu.

22.9.12. Ja divu (2) mēnešu laikā pēc obligātā atlikuma limita noteikšanas Kartes kontā neveidojas negatīvs atlikums konvertācijas starpības vai komisijas norakstīšanas dēļ, Banka atceļ limitu ar tiesībām to atjaunot, ja atkārtoti izveidojas negatīvs atlikums.

22.9.13. Bankas noteiktais Kartes kontā saglabājama obligātais atlikuma limits Kartes slēgšanas brīdī tiek atcelts.

## 22.10. Izraksts par Kartes konta stāvokli

22.10.1. Klients var saņemt izrakstu par Kartes konta stāvokli par aprēķina periodu viens mēnesis Klientu apkalpošanas vietā vai iepazīties Internetbankā MultiNet. Izraksta nesaņemšana neatbrīvo Klientu no saistību izpildes.

22.10.2. Izraksts atspoguļo visus ar Karti veiktos Darījumus, ieskaitot maksājumus Bankai.

22.10.3. Gadījumā, ja Banka nav saņēmusi pretenzijas no Klienta vai Kartes lietotāja saistībā ar izrakstu 30 (trīsdesmit) dienu laikā no izraksta sastādīšanas datuma, tad izraksts tiek uzskatīts par pieņemtu un turpmākās pretenzijas un iebildumus Banka nepieņem.

## 22.11. Maksājumi

22.11.1. Klientam un Kartes lietotājam jāveic apmaksa par Atļautā kredīta limita izmantošanu atbilstoši Cenrādim.

22.11.2. Ar Kartes konta atvēršanu, Kartes izsniegšanu un apkalpošanu saistītos maksājumus, kā arī zaudējumus, kurus Bankai radījis Klients un Kartes lietotāji, Banka ietur no Kartes konta, kā arī no citiem Klienta kontiem Bankā saskaņā ar Cenrādi.

22.11.3. Banka aprēķina procentu ienākumus par kredīta izmantošanu no dienas, kad Klients ir veicis Darījumu izmantojot kredīta līdzekļus, līdz kredīta atmaksas brīdim.

22.11.4. Par visu periodu, kamēr Klienta Kartes kontā ir parāds, Banka ir tiesīga ieturēt procentu ienākumus no Atļautā kredīta limita, kā arī Klienta Kartes kontā izveidojot Atļautā kredīta pārsniegumu.

- 22.11.5. Klienta saistības Bankai, kas pārsniedz Atļauto Kartes kredīta limitu, Klientam jāatmaksā nekavējoties bez Bankas īpaša paziņojuma.
- 22.11.6. Ja Klients neapmaksā Kartes konta izrakstā norādīto saistību summu, Banka Klienta Kartes konta parāda dzēšanai ir tiesīga izmantot Nodrošinājumu vai uzsākt tiesvedību. Banka ir tiesīga apturēt Kartes darbību un slēgt Atļauto kredīta limitu. Banka ir tiesīga iekasēt līdzekļus no jebkura cita Klienta konta Bankā.
- 22.11.7. Ja parāda segšanu no Nodrošinājuma veic Banka, tad Kartes darbība tiek pārtraukta un par Kartes turpmāku lietošanu Banka lemj pēc Nodrošinājuma atjaunošanas.
- 22.11.8. Ja Karte Klientam tiek izsniegta nenosakot Atļautā kredīta limitu, bet Kartes kontā ir izveidojies parāds, Klienta pienākums ir šo parādu dzēst nekavējoties, nomaksājot procentus par parādu.

## **22.12. Nodrošinājums. Atļautais kredīts**

- 22.12.1. Par Klienta saistību izpildes Nodrošinājumu var būt:
- Klienta naudas līdzekļi Kontā;
  - Bankas akceptēts fiziskas vai juridiskas personas galvojums;
  - cits Nodrošinājums, ko Klients piedāvājis un kurš ir pieņemams Bankai.
- 22.12.2. Ja Klients iesniedz kā Nodrošinājumu norāda viņa Kontā esošos naudas līdzekļus, iesniegums uzskatāms par Klienta uzdevumu Bankai bloķēt (nepārskaiftīt un neizmaksāt) šajā Kontā esošos naudas līdzekļus iesniegumā norādītajā apjomā līdz pilnīgai saistību izpildei. Šāds uzdevums ir Klienta ar līgumu uzņemta saistība Finanšu nodrošinājuma likuma izpratnē un tādēļ nav vienpusēji atsaucama.
- 22.12.3. Atļautā kredīta apmēru nosaka Banka, ņemot vērā Klienta maksātspēju un Nodrošinājumu.
- 22.12.4. Atļautais kredīts Kartes kontam tiek piešķirts uz Kartes derīguma termiņu vai uz vienu gadu.
- 22.12.5. Klienta pienākums ir savlaicīgi atmaksāt Kartes konta izrakstā norādīto izmantotā kredīta summu.

## **22.13. Kartes drošības noteikumi**

- 22.13.1. Ja Karte ir nozaudēta vai nozagta, vai, ja PIN kods kļuvis zināms nepiederīgai personai, Klientam vai Kartes lietotājam par to nekavējoties jāpaziņo SIA "First Data Latvia" pa tālruni +37167092555 vai Bankai pa tālruni +37167019393 Kartes darbības apturēšanai. Ja Klients un/vai Kartes lietotājs, paziņojot nevar nosaukt Kartes numuru vai sniegt citu precizējošu informāciju, tiek bloķētas visas Klienta Kartes.
- 22.13.2. Klients ir atbildīgs par katru Darījumu ar Karti, kas ir apstiprināts ar pareizu PIN kodu vai citu identifikācijas pierādījumu un tas ir noticis līdz šo Noteikumu 22.13.1. punktā noteiktajam paziņošanas brīdim Bankai vai SIA "First Data Latvia".
- 22.13.3. Banka neatbild par Trešās personas atteikumu pieņemt Karti apmaksai, kā arī par preču un pakalpojumu kvalitāti, kuras iegūtas ar Kartes palīdzību.
- 22.13.4. Banka nav atbildīga par Trešās personas noteiktajiem limitiem un ierobežojumiem (piemēram, tirgotāju vai bankomātu limitiem), kuri var aizskart Klienta vai Kartes lietotāja intereses.
- 22.13.5. Ja Klients pieprasa Bankai apturēt Kartes lietotāja tiesības lietot Karti, kā arī pēc paziņojuma saņemšanas par pazaudētu vai nozagtu Karti, Banka aptur vai pārtrauc šo Karšu darbību. Banka ir tiesīga apturēt Darījumus visām ar Kontu saistītām Kartēm gadījumā, ja Klients un/vai Kartes lietotājs nepilda vai nepienācīgi pilda līgumu.
- 22.13.6. Klients apņemas nepieciešamības gadījumā iesniegt Bankai visu informāciju, lai izmeklētu Kartes nozaudēšanas/nozagšanas gadījumu. Pēc Klienta rakstiska iesnieguma, Banka izdod jaunu Karti. Atrodot Karti, kas tiek uzskatīta par nozagtu vai pazaudētu, Klientam vai Kartes Lietotājam par to nekavējoties jāinformē Banka un vēlams atrasto Karti nodot Bankā.

## **22.14. Karšu darījumu reklamācijas**

- 22.14.1. Klientam ir pienākums nekavējoties, bet ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) dienu laikā no Darījuma iegrāmatošanas dienas, iesniedzot Bankā rakstiski noformētu pretenziju uz speciālas iesnieguma formas, informēt Banku par Kartes kontā atspoguļoto Darījumu neatbilstību faktiski veiktajiem.
- 22.14.2. Banka izskata Klienta pretenziju 45 (četrdesmit piecu) Bankas darba dienu laikā no pretenzijas saņemšanas. Izskatot pretenziju, Banka ņem vērā visu ar apstrīdēto Darījumu saistīto informāciju, t.sk. informāciju no Klienta/Kartes lietotāja, SIA „First Data Latvia”, pieņēmējbankas un tirgotāja, VISA International vai MasterCard starptautiskajām karšu organizācijām.
- 22.14.3. Klients maksā Bankai komisiju par pretenzijas izskatīšanu saskaņā ar Cenrādi, ja tiek konstatēts, ka iesniegtā pretenzija ir nepamatota.

- 22.14.4. Ciktāl tas nav pretrunā ar speciālām LR tiesību normām Patērētāju tiesību aizsardzības jomā, Banka ir tiesīga neatmaksāt Klientam apstrīdētā vai neautorizētā Darījuma summu, ja:
- 1) Klients nav veicis paziņošanu saskaņā ar šo Noteikumu 22.13 un/vai 22.14. punktu;
  - 2) Darījums ir apstiprināts Klientam/ Kartes lietotājam parakstot darījuma apliecināšanos dokumentu (un/vai čeku) vai arī ievadot PIN kodu bankomātā vai maksājuma karšu pieņemšanas terminālī, ar ko tiek apliecināts, ka Klients/ Kartes lietotājs devis piekrišanu veicamajam darījumam;
  - 3) Klients/Kartes lietotājs ir nodevis Karti vai pieļāvis Kartes nokļūšanu Trešās personas rīcībā vai nav pildījis citus šajos Maksājumu karšu noteikumos minētos pienākumus;
  - 4) Klients/Kartes lietotājs nav gādājis par Kartes informācijas drošu uzglabāšanu un Kartes drošu lietošanu;
  - 5) Darījums ir veikts pirms paziņojuma par Kartes nozaudēšanu, nonākšanu Trešās personas rīcībā, PIN koda izpaušanu vai Kartes neautorizētu izmantošanu iesniegšanas Bankai;
  - 6) Darījums ir veikts pēc 24 (divdesmit četrām) stundām no paziņojuma par Kartes nozaudēšanu, nonākšanu Trešās personas rīcībā, PIN koda izpaušanu vai Kartes neautorizētu izmantošanu sniegšanas brīža un Darījuma summa nepārsniedz 50 euro vai tās ekvivalentu citā valūtā;
  - 7) Klientam vai Kartes lietotājam tika nosūtīta īsziņa par Darījuma autorizāciju un Klients vai Kartes lietotājs četru (4) stundu laikā no īsziņas nosūtīšanas brīža nav paziņojis Bankai vai Bankas darījumu apstrādes centram SIA „First Data Latvia” pa tālruni, kas norādīts uz maksājuma kartes (*Customer Service Telephone Number: +37167092555*) vai Bankas tīmekļa vietnē *industria.finance*, lai Karti bloķētu;
  - 8) ja Klients ir rakstiski atteicies no 3D Secure papildus identifikācijas pirkumiem internetā;
  - 9) citos gadījumos, kad Bankai to atļauj piemērojamie tiesību akti.
- 22.14.5. Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā paredzētajos gadījumos un kārtībā Klientam, kas saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likumu tiek atzīts par Patērētāju, ir tiesības saņemt zaudējumu atlīdzību, ja Klients nekavējoties, tiklīdz uzzinājis par neautorizētu Darījumu, bet ne vēlāk kā 22.14. punktā noteiktajā termiņā un, ievērojot šajos Noteikumos noteikto kārtību, ir informējis par to Banku.
- 22.14.6. Banka atlīdzina zaudējumus, atmaksājot Darījuma summu Kontā valūtā vai atjauno Klienta Kartes konta stāvokli līdz tādām stāvoklim, kāds tas bija pirms neautorizētā Darījuma veikšanas. Banka neatlīdzina Klientam zaudējumus, ja Klients rīkojies prettiesiski vai ar nodomu (tīši) vai rupjas neuzmanības dēļ nav pildījis vienu vai vairākus šo Noteikumu punktus. Neatmaksā arī gadījumos, kad Klients varējis, bet nav gādājis par naudas līdzekļu drošību Kartes kontā (t.sk. nosakot tērēšanas limitus Darījumiem ar Karti vai piesakot savlaicīgi Kartes bloķēšanu, sniedzot Bankai savu apstiprinājumu Darījumam, kad Banka vērsās pie Klienta pēc papildus informācijas, Klients atsakās no tiesībām celt pretenzijas attiecībā uz šo Darījumu vai prasīt zaudējumu atlīdzību).

## 22.15. Kartes derīguma termiņš

- 22.15.1. Kartes derīguma termiņš ir norādīts uz Kartes. Karte ir derīga līdz norādītā mēneša pēdējai dienai (ieskaitot).
- 22.15.2. Ja Kartes darbības pēdējā mēnesī no Klienta netiek saņemts iesniegums par Kartes konta slēgšanu un, ja Klients un Karšu lietotāji nav pārkāpuši Līgumu, Karte tiek automātiski atjaunota, iekasējot maksu saskaņā ar Cenrādi.

## 22.16. Līguma par maksājumu kartes izsniegšanu un apkalpošanu darbības laiks

- 22.16.1. Līgums tiek noslēgts uz nenoteiktu laiku un ir spēkā līdz pilnīgai no tā izrietošo saistību izpildei.
- 22.16.2. Līguma izbeigšanās stājas spēkā tad, kad no Kartes konta tiek norakstīts pēdējais ar Karti veiktais Darījums, bet ne ātrāk kā pēc 40 (četrdesmit) dienām kopš rakstiska vienas Puses paziņojuma par nodomu izbeigt Līgumu.
- 22.16.3. Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt Līgumu un slēgt Kartes kontu gadījumā, ja Klients un/vai Kartes lietotājs nepilda Līguma noteikumus. Šajā gadījumā Klientam pēc Bankas pieprasījuma nekavējoties jāatgriež izsniegtās Kartes.
- 22.16.4. Bankai ir tiesības uzskatīt Līgumu par izbeigtu un atkāpties no tā pildīšanas pilnībā vai daļēji gadījumā, ja Klients vai Kartes lietotājs nepilda Līgumu vai arī, ja Nodrošinājums kļuvis nepietiekams līgumsaistību izpildei.
- 22.16.5. Bankai ir tiesības izbeigt Līgumu, kā arī apturēt Kartes darbību jebkurā laikā, ja Bankas rīcībā ir informācija, ka Klients un/vai Kartes lietotājs ir sniedzis neprecīzas, nepatiesas un/vai maldinošas ziņas. Banka patur tiesības (pēc sava ieskata) un/vai likumos noteiktajos gadījumos vērsties tiesībsargājošās iestādēs saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem.

- 22.16.6. Klientam ir tiesības izbeigt Līgumu, par to iepriekš nosūtot Bankai rakstisku lūgumu. Šāds lūgums ir uzskatāms par Klienta lūgumu pārtraukt turpmāko Līguma izpildi un apturēt Kartes konta darbību lūguma iesniegšanas brīdī un slēgt šo kontu pēc 40 (četrdesmit) dienām kopš šāda lūguma saņemšanas brīža.
- 22.16.7. Banka fiksē Kartes konta bilanci lūguma iesniegšanas brīdī un slēdz Kartes kontu Līguma izbeigšanās dienā.
- 22.16.8. Klientam Līgums ir saistošs līdz tajā paredzēto saistību pilnīgai izpildei.

### 23. KRĀJKONTA NOTEIKUMI

- 23.1. Līgums par Krājkonta atvēršanu un apkalpošanu ir uzskatāms par noslēgtu un tas stājas spēkā pēc Klienta parakstīta pieteikuma Krājkonta atvēršanai saņemšanas un Krājkonta atvēršanas brīža.
- 23.2. Par Krājkontā noguldīto naudas līdzekļu summu Banka Klientam aprēķina procentu ienākumus saskaņā ar Cenrādi.
- 23.3. Par naudas līdzekļiem Krājkontā Banka aprēķina procentu ienākumu par katru dienu, pamatojoties uz naudas Krājkonta atlikumu dienas beigās.
- 23.4. Banka izmaksā Klientam aprēķinātos procentu ienākumus par Krājkontā noguldītiem naudas līdzekļiem reizi mēnesī pirmajā Bankas darba dienā, ieskaitot tos Krājkontā vai citādi saskaņā ar Klienta pieteikumu.
- 23.5. Procenti tiek aprēķināti pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.
- 23.6. Klientam ir tiesības saņemt visu Krājkontā esošo naudas līdzekļu summu vai pa daļām, iesniedzot Bankā attiecīgu Maksājuma rīkojumu, kas ir noformēts saskaņā ar šiem Noteikumiem.
- 23.7. Banka izpilda iepriekšējā punktā minēto Maksājuma rīkojumu 7. (septītajā) dienā pēc šā Maksājuma rīkojuma saņemšanas, neskaitot Maksājuma rīkojuma saņemšanas dienu.
- 23.8. Ja Klients vēlas pārskaitīt Krājkontā esošo naudas līdzekļu summu vai tās daļu pirms iepriekšējā punktā minētā termiņa, Klients maksā Bankai līgumsodu par naudas līdzekļu pirmstermiņa izmaksu no Krājkonta saskaņā ar Cenrādi. Līgumsods tiek atrēķināts no naudas līdzekļu summas vai tās daļas izmaksas dienā, Bankai samazinot izmaksājamo summu.
- 23.9. Klientam ir tiesības pieteikt Bankā Krājkonta izraksta saņemšanu.
- 23.10. Banka ir tiesīga slēgt Klientam atvērto Krājkontu bez rakstiska brīdinājuma gadījumos, ja 12 (divpadsmit) mēnešus pēc kārtas netiek veiktas operācijas Krājkontā un Krājkontā nav naudas līdzekļu atlikuma.

### 24. FINANŠU INSTRUMENTU KONTA NOTEIKUMI

- 24.1. Finanšu instrumentu konta noteikumi nosaka kārtību, kādā Banka Klienta uzdevumā atver un apkalpo Finanšu instrumentu kontu, t.i. veic Finanšu instrumentu uzskaiti, tiesību apliecināšanu uz Finanšu instrumentiem, Operācijas ar finanšu instrumentiem, kā arī apkalpo Notikumus ar finanšu instrumentiem.
- 24.2. Puses veic šajos Noteikumos paredzētās darbības, ievērojot LR spēkā esošo normatīvo aktu un Latvijas Centrālā depozitārīja noteikumus. Ja Puses noslēdz darījumu ar Finanšu instrumentiem, kuri reģistrēti kādā citā depozitārījā, darījums tiek noslēgts, ievērojot attiecīgā depozitārīja noteikumus.
- 24.3. Līgums par Finanšu instrumentu konta atvēršanu un apkalpošanu uzskatāms par noslēgtu no brīža, kad Banka ir saņēmusi pieteikumu Finanšu instrumentu konta atvēršanai un ir atvērusi Klientam Finanšu instrumentu kontu.
- 24.4. Banka atver Klientam Finanšu instrumentu kontu un Investīciju kontu, ja Klientam Bankā ir atvērts Konts. Šie Noteikumi un Klienta pieteikums Bankai atvērt Finanšu instrumentu kontu veido starp Banku un Klientu noslēgtu līgumu.
- 24.5. Banka atver Klientam Finanšu instrumentu kontus tik daudz, cik tas ir nepieciešams uzskaitēi.
- 24.6. Banka apņemas:
- 24.6.1. saskaņā ar Klienta rīkojumiem veikt Operācijas ar finanšu instrumentiem;
- 24.6.2. sniegt Klientam informāciju par Notikumiem ar Finanšu instrumentiem, par to apkalpošanas kārtību, ko noteicis Latvijas Centrālais depozitārījs vai cita finanšu iestāde vai depozitārījs, kas ir Klienta Finanšu instrumentu turētājs. Kad iestājas Notikumi ar finanšu instrumentiem, Banka rīkojas Latvijas Centrālā depozitārīja noteiktajā kārtībā un atbilstoši Klienta rīkojumiem, kas doti Notikumam ar finanšu instrumentiem izpildei, bet ar Finanšu instrumentiem, kuri nav Latvijas Centrālā depozitārīja pārziņā, – saskaņā ar rīkojumiem, kas saņemti no finanšu iestādes, kas ir Klienta Finanšu instrumentu turētājs. Ja Notikumiem ar Finanšu instrumentiem piemīt vēlams raksturs, Banka veic operācijas ar finanšu instrumentiem, pamatojoties uz atsevišķiem rakstveidā noformētiem Klienta uzdevumiem;
- 24.6.3. kārtot Finanšu instrumentu kontā esošo Finanšu instrumentu uzskaiti un grāmatošanu;



- 24.6.4. pēc Klienta rakstveida pieprasījuma 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā izsniegt Klientam Finanšu instrumentu konta izrakstu par:
- noteiktajā periodā veiktajām Operācijām ar vienu, vairākiem vai visiem Finanšu instrumentiem;
  - visā konta pastāvēšanas laikā veiktajām Operācijām ar vienu, vairākiem vai visiem Finanšu instrumentiem;
  - konkrētu Operāciju ar finanšu instrumentiem;
  - Finanšu instrumentu kontā uzskaitītiem Klientam piederošiem Finanšu instrumentiem;
- 24.6.5. rīkoties ar Finanšu instrumentu kontā esošiem Finanšu instrumentiem, tikai saņemot Klienta rakstveida piekrišanu vai pēc tā rīkojuma;
- 24.6.6. nodrošināt Klientam 7 (septiņu) Bankas darba dienu laikā no brīža, kad Banka ir saņēmusi no attiecīga Emitenta vai Finanšu instrumentu Reģistratora informāciju un/vai dokumentus, kam ir sakars ar Klienta Finanšu instrumentiem, iespēju saņemt šo informāciju un dokumentus;
- 24.6.7. pēc Klienta rakstveida pieprasījuma izsniegt izziņu, kas apliecina Klienta īpašumtiesības uz Finanšu instrumentiem.
- 24.7. Bankai ir tiesības neizpildīt Klienta rīkojumus, ja:
- rīkojums dots, pārkāpjot šo Noteikumu un/vai spēkā esošo normatīvo aktu prasības;
  - rīkojumā uzrādīta Operācija, kas nav paredzēta šajos Noteikumos;
  - Bankas rīcībā nav informācijas, kas nepieciešama rīkojumā uzrādītās Operācijas veikšanai;
  - Klients ir nokavējis šajos Noteikumos paredzēto maksājumu;
  - Bankai ir pamats apšaubīt Klienta vai viņa pilnvarotās personas paraksta un zīmoga nospiedumu atbilstību Bankas rīcībā esošiem Klienta vai viņa pilnvarotās personas paraksta un zīmoga nospieduma paraugiem;
  - rīkojumā uzrādītais Finanšu instrumentu skaits pārsniedz Finanšu instrumentu kontā faktiski esošo Finanšu instrumentu daudzumu vai ja rīkojumā uzrādītie Finanšu instrumenti pēc individuālām pazīmēm neatbilst Kontā esošajiem Finanšu instrumentiem;
  - Kontā esošie Finanšu instrumenti ir ieķīlāti, konfiscēti, citādi apgrūtināti vai arī Finanšu instrumentu konts ir arestēts;
  - Banka nespēj apkalpot rīkojumā uzrādītos Finanšu instrumentus;
  - pastāv citi apstākļi, kas traucē rīkojuma izpildi vai būtiski apgrūtina tā izpildi.
- 24.8. Bankai ir tiesības neapkalpot Notikumu ar finanšu instrumentu, ja Kontrahents nepiedāvā tādu iespēju (opciju).
- 24.9. Bankai ir tiesības slēgt Finanšu instrumentu kontu, ja tajā ilgāk par 6 (sešiem) mēnešiem nav Finanšu instrumentu. Finanšu instrumentu konts netiek slēgts, ja tajā glabājas Finanšu instrumenti. Slēgtais Finanšu instrumentu konts nevar tikt atjaunots.
- 24.10. Bankai ir tiesības slēgt Investīcijas kontu, ja tajā ilgāk kā 6 (sešus) mēnešus nav veiktas operācijas un atlikums tajā ir nulle.
- 24.11. Klientam ir tiesības:
- 24.11.1. jebkurā Bankas darba dienas laikā dot rīkojumus. Gadījumā, ja rīkojums tiek saņemts pēc Bankas darba dienas beigām, rīkojuma izpilde sāksies nākamās darba dienas laikā. Klients Bankai rīkojumus iesniedz personiski rakstveidā vai arī izmantojot telefonsakarus, Internetbankā MultiNet, elektroniskos sakarus tādā kārtībā, kas noteikta starp Banku un Klientu noslēgtajā līgumā;
- 24.11.2. pieprasīt Bankas rīcībā esošu informāciju par tās sadarbības partneriem - par Kontrahentiem, korespondējošām bankām, biržām, depozitārijiem, klīringa iestādēm un citiem finanšu tirgus dalībniekiem.
- 24.12. Klients apņemas:
- 24.12.1. piešķirt Bankai pilnvaru savu kā Finanšu instrumenta īpašnieka tiesību īstenošanai;
- 24.12.2. atļūdzināt Bankai izdevumus, kas radušies saistībā ar Finanšu instrumentu kontā esošo Finanšu instrumentu pārreģistrāciju, ja Klienta Finanšu instrumentu kontā esošie Finanšu instrumenti tiek nodoti Bankai, kā arī izpildīt visas darbības un apmaksāt visus izdevumus, kas nepieciešami Finanšu instrumentu pārreģistrācijai uz Bankas kā to nominālā īpašnieka vārda;
- 24.12.3. dodot Bankai rīkojumus, sniegt šādu informāciju:
- fiziskām personām: Klienta vārds, uzvārds un personas kods (ja nav piešķirts, tad uzrādīt dzimšanas gadu un datumu);
  - juridiskām personām: nosaukums, reģistrācijas dati, kā arī pilnvarota pārstāvja (fiziskas personas) vārds, uzvārds un personas kods (ja nav piešķirts, tad uzrādīt dzimšanas gadu un datumu);
  - Finanšu instruments, uzrādot rīkojumā informāciju, kas ļauj bez pārpratumiem identificēt šo Finanšu instrumentu (instrumenta veids un Emitenta nosaukums, ISIN kods un tml.);



- noteiktās Operācijas veids, kas ļauj bez pārpratumiem saprast Operācijas būtību;
  - Finanšu instrumentu skaits (cipariem un vārdiem);
  - rīkojuma sniegšanas laiks, uzrādot dienu, mēnesi un gadu;
  - Klienta Finanšu instrumentu konta numurs;
  - Klienta pašrocīgs paraksts.
- 24.13. Parakstot pieteikumu Finanšu instrumentu konta atvēršanai, Klients apliecina, ka viņš apzinās, ka, lai glabātu un apkalpotu Finanšu instrumentus un realizētu Klienta darījumus, Banka izmanto Kontrahentu pakalpojumus, t.sk. banku korespondentu, biržu, depozitāriju, klīringa iestāžu un citu finanšu tirgus dalībnieku pakalpojumus. Klients uzņemas riskus sakarā ar Kontrahentu saistību neizpildi un maksātnespēju, un Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam var rasties saistībā ar Kontrahentu rīcību.
- 24.14. Klients uzņemas visu atbildību par rīkojumiem, to pilnību un precizitāti.
- 24.15. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas rodas sakarā ar Klienta darījumiem ar Finanšu instrumentiem. Klienta pienākums ir atlīdzināt Bankai visus zaudējumus, ko tā cieš Klienta darījumu ar Finanšu instrumentiem rezultātā.
- 24.16. Investīciju kontā var būt ieskaitīti naudas līdzekļi, kas saņemti Operācijās un Notikumos ar finanšu instrumentiem, un no Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konta pārskaitītie naudas līdzekļi.
- 24.17. Banka apņemas ieskaitīt naudas līdzekļus Klienta Investīciju kontā nākamajā Bankas darba dienā, kas seko pēc dienas, kad naudas līdzekļi tika ieskaitīti Bankas korespondentkontā. Klients uzņemas visus riskus saistībā ar zaudējumiem, kas rastos gadījumā, ja Emitenta vai citu Trešo personu vainas dēļ netiktu veikti jebkāda veida maksājumi, ka arī citu no Bankas neatkarīgu apstākļu dēļ.
- 24.18. Procenti par Investīciju kontā atlikušajiem naudas līdzekļiem tiek aprēķināti saskaņā ar Cenrādi.
- 24.19. Banka bez Klienta akcepta un uz Klienta rēķina maksā visus nodokļus un nodevas, kas Bankai jāmaksā sakarā ar Klienta doto rīkojumu izpildi saskaņā ar LR vai citu valstu normatīvajiem aktiem. Banka nav atbildīga par to nodokļu un nodevu samaksu, ko Klientam pienākas maksāt pašam.
- 24.20. Bankai bez Klienta akcepta un uz Klienta rēķina ir tiesīga norakstīt nepieciešamos līdzekļus no jebkura Klienta konta Bankā visu izmaksu, kas saistītas ar Notikumiem ar finanšu instrumentiem izpildi (komisija par finansējumu, komisija par atsavināto instrumentu glabāšanu u.c.), segšanai.
- 24.21. Gadījumā, ja Klienta Investīciju kontā trūkst līdzekļu kādu maksājumu apmaksai saistībā ar šiem Noteikumiem vai Līgumu par brokera pakalpojumiem, Bankai ir tiesības bezakcepta kārtībā norakstīt nepieciešamos līdzekļus no jebkura Klienta konta Bankā.
- 24.22. Finanšu instrumentu konts un Investīciju konts tiek slēgti pēc Klienta pieteikuma 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā pēc tam, kad Klients ir izpildījis visu savu noslēgto darījumu saistības.
- 24.23. Bankai ir tiesības vienpusējā kārtā un bez Klienta iepriekšējas brīdināšanas slēgt Klienta Finanšu instrumentu kontu un Investīciju kontu gadījumā, ja tiek pārtraukta Līguma par brokera pakalpojumiem darbība, kā arī citos šajos Noteikumos minētajos gadījumos.
- 24.24. Slēdzot Finanšu instrumentu kontu un Investīciju kontu, Banka pārskaita Finanšu instrumentu kontā esošos Finanšu instrumentus atbilstoši Klienta rīkojumiem, bet Investīciju kontā atlikušos līdzekļus ieskaita Klienta Kontā. Gadījumā, ja Klients nav devis rīkojumus par Finanšu instrumentu pārskaitīšanu, Bankai ir tiesības pārdot Finanšu instrumentus saskaņā ar pieņemto praksi un pēc to tirgus vērtības. Gadījumā, ja Klients nav devis rīkojumus par naudas līdzekļu pārskaitīšanu no Investīciju konta, naudas līdzekļi glabājas Bankā.

## 25. OVERDRAFTA NOTEIKUMI

- 25.1. Pamatojoties uz Klienta rakstveida pieprasījumu, Banka var piešķirt Klientam Overdraftu. Starp Banku un Klientu tiek slēgts atsevišķs Overdrafta līgums.
- 25.2. Overdrafta līgums var tikt noslēgts ar Klientu, kuram Bankā ir atvērts Konts un kurā vismaz 6 (sešus) mēnešus ir regulārs un stabils naudas līdzekļu apgrozījums. Ar vienu Klientu var tikt noslēgti vairāki Overdrafta līgumi.
- 25.3. Ja Klients – juridiska persona - izsaka vēlmi noslēgt Overdrafta līgumu, Banka pieprasa Klientam informāciju, kas apliecina Klienta kredītspēju:
- 25.3.1. gada pārskatu par iepriekšējo gadu;
  - 25.3.2. kārtējā gada ceturkšņu bilances;
  - 25.3.3. citus dokumentus, kas apliecina Klienta kredītspēju.
- 25.4. Banka var pieņemt lēmumu par Overdrafta piešķiršanu tikai pēc visas nepieciešamās informācijas saņemšanas un novērtēšanas.
- 25.5. Overdrafta līguma projektu pirms tā parakstīšanas Banka saskaņo ar Klientu.
- 25.6. Par pilnīgu un skaidru Klienta gribas izteikumu Overdrafta izsniegšanai uzskatāmi:

- Klienta sagatavots iesniegums Overdrafta saņemšanai;
  - Klienta sagatavots Maksājuma rīkojums Bankai Klienta Konta Debetēšanai Overdrafta ietvaros, kurš kopā ar Bankas izdotu Konta izrakstu vienlaicīgi ir arī Overdrafta izsniegšanas apliecinājums.
- 25.7. Katru Overdrafta līguma ietvaros saņemto naudas summu Klients apņemas atmaksāt 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā no tās saņemšanas, bet ne vēlāk kā līdz Overdrafta līguma termiņa beigām, ja Overdrafta līgumā nav noteikta cita kārtība.
- 25.8. Par Overdrafta izmantošanu tiek aprēķināti procenti saskaņā ar Overdrafta līgumā noteikto procentu likmi, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas, atbilstoši faktiskajam Overdrafta izmantošanas laikam un apjomam.
- 25.9. Banka Klienta Overdrafta atmaksai novirzītos līdzekļus dzēš šādā kārtībā - vispirms tiek dzēsti aprēķinātie un nesamaksātie procenti par Overdrafta izmantošanu, pēc tam pamatsumma un tikai pēc tam līgumsods, ja tāds pastāv.
- 25.10. Ja starp Banku un Klientu tiek noslēgts Overdrafta līgums, tad Klients apņemas Bankā veikt arī citas finanšu operācijas un to veikšanai izmantot Bankā atvērtos Kontus, kā arī norādīt tos visos norēķinu dokumentos un līgumos.
- 25.11. Overdrafta līguma darbības laikā Klients nevar slēgt Kontu Bankā, līdz pilnīgai saistību izpildei.
- 25.12. Klients ir atbildīgs par Overdrafta līguma saistību izpildi ar visu savu mantu bez jebkādiem ierobežojumiem.
- 25.13. Klients ir tiesīgs izpildīt Overdrafta līgumā paredzētos maksājumus pa daļām un/vai pirms termiņa.
- 25.14. Klients apņemas nekavējoties informēt Banku par apstākļiem, kas var apgrūtināt Overdrafta līguma saistību izpildi (t.sk. par jebkuru saimniecisku neveiksmi, kuras rezultātā Klients cieš zaudējumus), par parādu saistību uzņemšanos. Klientam ir pienākums nekavējoties rakstveidā informēt Banku par jebkurām prasībām un pretenzijām, kas ir izvirzītas pret Klientu.
- 25.15. Bankai ir tiesības jebkurā brīdī pirms Overdrafta dzēšanas termiņa beigām bez jebkādiem papildnosacījumiem un brīdināšanas vienpusējā kārtībā atteikties no Overdrafta izsniegšanas Klientam un/vai pieprasīt pirms termiņa Overdrafta dzēšanu, procentus par tā izmantošanu, līgumsodu, ja tāds pastāv, un Bankai radītos izdevumus un zaudējumus, ja tādi ir. Klienta pienākums ir nekavējoties atgriezt Bankai iepriekš minēto. Overdrafta līgums daļā, kas skar Bankas pienākumu izsniegt Overdraftu pilnībā vai tikai daļēji, ir izpildāms tikai gadījumā, ja Bankai pielīgtā pienākuma izpildes rezultātā netiks pārsniegti Bankai kā LR kredītiestādei noteiktie normatīvie riska darījumu ierobežojumi. Bankai šajā punktā pielīgtās beznosacījumu tiesības ietver arī Bankas tiesības jebkurā brīdī pirms Overdrafta dzēšanas termiņa beigām piedzīt pirms termiņa Overdraftu un citus Overdrafta līgumā paredzētos maksājumus, ja iepriekš minēto maksājumu neatprasīšanas rezultātā ir pārsniegti Bankai kā LR kredītiestādei noteiktie normatīvie riska darījumu ierobežojumi.

## 26. NAUDAS PĀRVEDUMU (BEZ KONTA ATVĒRŠANAS) NOTEIKUMI

- 26.1. Banka veic starptautiskos naudas līdzekļu pārvedumus bez konta atvēršanas, izmantojot Starptautisko ātro maksājumu sistēmas, ar kurām Bankai ir noslēgti sadarbības līgumi. Ar Banku sadarbojošos Starptautisko ātro maksājumu sistēmu saraksts ir pieejams Bankas fimekļa vietnē [industria.finance](http://industria.finance).
- 26.2. Klientam ir tiesības pašam izvēlēties Starptautisko ātro maksājumu sistēmu, ar kuras starpniecību viņš vēlas nosūtīt naudas līdzekļus Saņēmējam.
- 26.3. Naudas līdzekļu pārskaitījumi tiek veikti ASV dolāros, euro vai arī citās valūtās, ja to paredz Starptautisko ātro maksājumu sistēmas noteikumi un Bankā noteiktā kārtība.
- 26.4. Lai saņemtu vai nosūtītu naudas līdzekļu pārskaitījumu, Sūtītājam/ Saņēmējam ir jāuzrāda derīgs Personu apliecinošs dokuments.
- 26.5. Lai nosūtītu naudas līdzekļu pārvedumu, Sūtītājam iesniegumā obligāti ir jāuzrāda Saņēmēja vārds, uzvārds, pārskaitījuma saņemšanas valsts.
- 26.6. Lai saņemtu naudas līdzekļu pārskaitījumu, Saņēmējam obligāti ir jāuzrāda iesniegumā Sūtītāja vārds, uzvārds, pārskaitījuma summa un valūta, kā arī Kontroles numurs.
- 26.7. Naudas līdzekļu pārskaitījuma Sūtītājs pats paziņo Saņēmējam Kontroles numuru.
- 26.8. Banka nepaziņo Saņēmējam, ka uz viņa vārda Banka ir saņēmusi pārskaitījumu. Saņēmējam pašam jāvēlējas Bankā.
- 26.9. Bankas komisijas maksu par starptautisko naudas līdzekļu pārskaitījumu apmaksā Sūtītājs. Par naudas līdzekļu saņemšanu komisijas maksa netiek iekasēta.
- 26.10. Gadījumā, ja Saņēmējs 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā neizņem viņam pienākušo pārskaitījumu, starptautiskais naudas līdzekļu pārskaitījums Saņēmējam kļūst nepieejams un samaksātā komisijas maksa netiek atgriezta.

- 26.11. Nosūtīto naudas līdzekļu pārskaitījumu var atsaukt iesniedzot Bankā iesniegumu. Komisijas maksa Sūtītājam šajā gadījumā netiek atgriezta.
- 26.12. Nosūtītajā naudas līdzekļu pārvedumā var veikt izmaiņas tikai Saņēmēja vārdā un uzvārdā.

## 27. NODROŠINĀJUMA BANKAS PRASĪJUMIEM NOTEIKUMI

- 27.1. Noteikumi nosaka kārtību finanšu Nodrošinājuma sniegšanai Bankas prasījumiem. Nodrošinājuma līgums uzskatāms par noslēgtu un stājas spēkā pēc jebkura parakstīta pieteikuma Darījuma noslēgšanai iesniegšanas Bankā. Parakstot pieteikumu, Klients pilnvaro Banku pārvest nepieciešamo Nodrošinājuma summu no Klienta Konta uz Nodrošinājuma kontu, ja Banka uzskata to par nepieciešamu. Parakstot pieteikumu, Klients pilnvaro Banku bloķēt Nodrošinājumu jebkurā kontā, nepieļaujot Debeta operācijas.
- 27.2. Iestājoties Izpildes notikumam, Banka ir tiesīga brīvi un bez jebkādam citām papildu darbībām veikt izslēdzošo ieskaitu vai samazināt vai pilnīgi dzēst Klienta Nodrošinātās finansiālās saistības ar jebkurā kontā esošajiem finanšu (naudas) līdzekļiem. Ja Nodrošinājuma priekšmets ir Finanšu instrumenti, Banka ir tiesīga tos pārdot vai atsavināt sev par labu par tirgus cenu un tādējādi samazināt vai pilnīgi dzēst Klienta Nodrošinātās finansiālās saistības.
- 27.3. Bankai ir aizturējuma tiesības uz Nodrošinājumu, ja ir iestājies Izpildes notikums.
- 27.4. Bankai ir tiesības lietot Nodrošinājumu, aizstājot to ar līdzvērtīgu ķīlu.
- 27.5. Attiecībā uz Bankas darbībām Nodrošinājuma realizācijai nav saistoši šādi vai tiem tiesisko seku ziņā līdzīgi pienākumi:
- 27.5.1. iepriekš paziņot Klientam par nodomu realizēt (atsavināt) Nodrošinājumu, kā arī par Nodrošinājuma realizēšanas faktu;
- 27.5.2. gādāt par to, lai Nodrošinājuma realizēšanas noteikumi būtu apstiprināti tiesā, saskaņoti ar tiesas vai komercsabiedrības kapitāla daļu turētāja ieceltu personu, maksātnespējas procesa administratoru, valsts pārvaldes vai pašvaldības iestādi, aģentūru vai šo iestāžu, aģentūru ierēdņiem, darbiniekiem vai to ieceltām personām vai jebkurām citām Trešajām personām;
- 27.5.3. gādāt par to, lai pēc Nodrošināto saistību Izpildes notikuma tiktu sagaidīts kāds papildu termiņš.
- 27.6. Izpildes notikuma iestāšanās gadījumā, pēc Bankas izvēles var tikt veikts arī izslēdzošais ieskaits, kas var tikt īstenots šādā veidā:
- 27.6.1. Pušu vairākām savstarpējām saistībām, pat tādām, kurām vēl nav iestājies izpildes termiņš, tiek noteikts tūlītējs izpildes termiņš, apvienojot tās vienā saistībā par summu, kas atbilst šo vairāku saistību tā brīža summai, kad tās tiek apvienotas vienā saistībā, un
- 27.6.2. tiek sagatavots aprēķins par summām, kas vienai Pusei jāatmaksā otrai Pusei, pamatojoties uz to savstarpējām saistībām, un tā Puse, kuras maksājamā summa ir lielāka, samaksā otrai Pusei tikai otras Puses maksājamās summas pārsniegumu (neto saldo).
- 27.7. Izslēdzošo ieskaitu var piemērot un tā izpildi neietekmē:
- 27.7.1. Klienta bankrots un likvidācijas process vai maksātnespējas procesa pasākumi;
- 27.7.2. cesija, ar tiesas nolēmumu vai citādi veikta Nodrošinājuma apķīlāšana, arests vai jebkura cita tiesiska darbība, kas vērsta uz Nodrošinājuma atsavināšanu tādas personas, kas nav Banka, prasījumu apmierināšanai.
- 27.8. Atbilstoši Finanšu nodrošinājuma likuma noteikumiem Bankas tiesības uz Nodrošinājumu negroza, neizbeidz un neierobežo tiesu un citu institūciju nolēmumi, kas jāizpilda citos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā un pamatojoties uz šiem nolēmumiem izsniegto izpildu dokumentu iesniegšana izpildei finanšu Nodrošinājuma ņēmējam vai tā pilnvarniekam.
- 27.9. Šo Noteikumu spēkā esamību un izpildi negroza un neizbeidz Nodrošinājuma devēja tiesiskās aizsardzības procesa, likvidācijas vai maksātnespējas procesa pasākumu uzsākšana vai turpināšana. Maksātnespējas procesa administratora, likvidatora vai citas normatīvajos aktos noteiktas personas, kura saskaņā ar normatīviem aktiem pieņem lēmumus tiesiskās aizsardzības, likvidācijas vai maksātnespējas procesā, pienākums ir nodrošināt līgumsaistību savlaicīgu un pienācīgu izpildi saskaņā ar visiem Finanšu nodrošinājuma likuma, Nodrošinājuma līguma un Noteikumu nosacījumiem.