



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

# VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

---

Rīgā

Spēkā no 22.06.2022

## SATURS

NOTEIKUMOS LIETOTIE TERMINI UN TO SKAIDROJUMI .....	3
I VISPĀRĪGĀ DAĻA .....	9
1. NOTEIKUMU PIEMĒROŠANA, SPĒKĀ ESAMĪBA UN GROZĪŠANAS KĀRTĪBA .....	9
2. DARĪJUMU NOSLĒGŠANAS PAMATPRINCIPI .....	10
3. KLIENTA IDENTIFIKĀCIJA UN IZPĒTE. PATIESĀ LABUMA GUVĒJA NOSKAIDROŠANA. PARAKSTU PĀRBAUDE .....	10
4. GROZĪJUMI KLIENTA IDENTIFIKĀCIJAS UN IZPĒTES DOKUMENTOS.....	13
5. APLIECINĀJUMI .....	13
6. ATBILDĪBA .....	14
7. KONFIDENCIALITĀTE UN PERSONAS DATU APSTRĀDE .....	16
8. DOKUMENTU UN INFORMĀCIJAS APMAIŅAS KĀRTĪBA .....	17
9. ATLĪDZĪBA PAR PAKALPOJUMIEM. PROCENTI. NODOKĻU IETURĒŠANA .....	18
10. DARĪJUMU IZBEIGŠANAS KĀRTĪBA .....	19
11. MANTOŠANA .....	21
12. SŪDZĪBU UN STRĪDU IZSKATĪŠANAS KĀRTĪBA .....	21
13. CITI NOTEIKUMI .....	22
II SPECIĀLĀ DAĻA .....	23
14. NORĒĶINU KONTA NOTEIKUMI .....	23
15. PAGaidu KONTA NOTEIKUMI .....	25
16. PAMATKONTA NOTEIKUMI .....	26
17. INTERNETBANKAS LIETOŠANAS NOTEIKUMI .....	27
18. BEZSKAIDRAS NAUDAS MAKSĀJUMU NOTEIKUMI.....	29
19. SKAIDRAS NAUDAS IZMAKSAS UN IEMAKSAS NOTEIKUMI.....	38
20. VALŪTAS KONVERTĀCIJAS NOTEIKUMI .....	40
21. DARĪJUMA KONTA NOTEIKUMI .....	41
22. KREDĪTVĒSTULES (AKREDITĪVA) ATVĒRŠANAS NOTEIKUMI .....	43
23. MAKSĀJUMU KARŠU NOTEIKUMI.....	46
24. FINANŠU INSTRUMENTU KONTA NOTEIKUMI .....	51
25. NAUDAS PĀRVEDUMU (BEZ KONTA ATVĒRŠANAS) NOTEIKUMI .....	55
26. NODROŠINĀJUMA BANKAS PRASĪJUMIEM NOTEIKUMI.....	56

## NOTEIKUMOS LIETOTIE TERMINI UN TO SKAIDROJUMI

**Apkalpošanas vieta** - Bankas birojs, klientu apkalpošanas centri.

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

**Autentifikācijas rīks** - Bankas izsniegts autentifikācijas līdzeklis attālinātai Lietotāja autentifikācijai, kas ir zināms tikai Lietotājam (piemēram, Lietotāja kods, PIN kods, parole), vai kas pieder tikai Lietotājam (piemēram, kodu kalkulators, mobilais tālrunis), kas tiek izmantots, lai identificētu Lietotāju vai Autorizētu Lietotāja veiktu Operāciju Internetbankā.

**Autorizācija** - Autenticētā Internetbankas Lietotāja veikto darbību apstiprināšanas pārbaudes procedūra Internetbankā.

**Autorizēts rīkojums** - Internetbankā Klienta iesniegts rīkojums, t.sk. Maksājuma rīkojums, līguma vai cita veida dokumenta parakstīšana vai citas Internetbankā veiktas darbības (tajā skaitā dokumenta, tā kopijas iesniegšana Bankai), ko piedāvā Banka.

**Atļautais kredītlimits** - summa, kuru Banka atļāvusi 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, tīmekļa vietne: [www.industra.finance](http://www.industra.finance), e-pasts: [info@industra.finance](mailto:info@industra.finance). Bankai ir izsniegta licence kredītiestādes darbībai. Bankas darbību uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kuras adrese ir: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, tīmekļa 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 Cetršpēdīšs, šie Noteikumi un 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. Informācija par Bankas darba laikiem norādīta tīmekļa vietnē [www.industra.finance](http://www.industra.finance) un Klientu apkalpošanas vietās.

**Bankas pakalpojums** - Bankas sniegts finanšu pakalpojums Kredītiestāžu likumā lietotā termina izpratnē, maksājumu pakalpojums un ar maksājumu kontu saistīts pakalpojums Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā lietoto terminu izpratnē, ieguldījumu pakalpojumi un ieguldījumu blakuspakalpojumi Finanšu instrumentu tirgus likumā lietoto terminu izpratnē, kā arī jebkurš cits pakalpojums vai darbība, kuru Banka piedāvā, veic, sniedz un/vai ir sniegusi Klientam.

**Cetršpēdīšs** - Pakalpojuma sniegšanas brīdī spēkā esošais Bankas produktu un pakalpojumu cetršpēdīšs.

**Darījuma konts** - pieprasījuma noguldījuma konts, kuru atver Banka, lai nodrošinātu Klienta un Trešās puses savstarpējo līgumisko saistību izpildi un izmaksas, atbilstoši noslēgtajam Darījuma konta līgumam starp Banku, Klientu un Trešo pusi.

**Darījums** – jebkuru tiesisku darījuma attiecību nodibināšana, pārgrozīšana vai izbeigšana, kas saistīta ar Bankas sniegtajiem pakalpojumiem.

**Debetēt** – samazināt Konta atlikumu.

**EEZ** – Eiropas Ekonomikas zona – brīvās tirdzniecības zona, kurā ietilpst Eiropas Savienības valstis, 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, jebkurš aktīvs vai aktīvu kopums, ar ko var veikt darījumus.

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

**FORWARD** – valūtas maiņas darījumi par valūtas pirkšanu/pārdošanu kādā noteiktā nākotnes datumā pēc valūtu kursa, kas nofiksēts darījuma noslēgšanas brīdī.

**IBAN** – *International Bank Account Number*, starptautisks Bankas konta numurs, unikāls identifikators, ko Banka ir piešķirusi Klientam, lai identificētu Maksājumu pakalpojumu veikšanā iesaistīto Maksājumu pakalpojumu lietotāju. Detalizēta informācija par IBAN atrodama Latvijas Bankas tīmekļa vietnē [www.bank.lv](http://www.bank.lv).

**Identifikācijas līdzeklis** – jebkurš līdzeklis vai Bankas rīcībā esoša informācija, ar kuras palīdzību Banka var pārbaudīt Klienta vai Klienta pārstāvja identitāti.

**Iekšējais kredīta pārvedums** – kredīta pārvedums, kurā iesaistīti Maksātājs un Saņēmējs, kas abi ir Bankas Klienti.

**Iesniegums akreditīva atvēršanai** – Bankas noteiktā formā Klienta iesniegts neatsaucams iesniegums akreditīva (Kredītvēstules) saņemšanai, kura izdošanas datumā Klients nodrošina maksājuma veikšanai nepieciešamo Kredītvēstules summas atlikumu Kontā.

**Internetbanka** – Bankas attālinātā Klientu apkalpošanas sistēma, kas saskaņā ar līgumu par šīs sistēmas izmantošanu nodrošina Klientam iespēju, izmantojot internetu un atbilstošus Autentifikācijas rīkus, iesniegt Bankai Paziņojumus, saņemt no Bankas Paziņojumus un izmantot citus Bankas pakalpojumus.

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

**ISIN kods** – *International Securities Identification Number* kods ir unikāls starptautisks Finanšu instrumenta identifikācijas kods.

**Izdevumu limits** – summa, kura ietver Kartes konta atlikumu un Atļauto kredītlimitu.

**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.

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

**Karte** – Bankas izdota maksājumu Karte.

**Kartes konts** – norēķinu konts, kas atvērts uz Klienta vārda Kartes lietotāja un/vai Klienta veikto Darījumu ar Karti 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 aizgādnis; juridiskai personai pārstāvis 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.

**Klients** – fiziska vai juridiska persona vai Juridisks veidojums, kas ir izteikusi vēlmi uzsākt sadarbību ar Banku vai kas izmanto/ ir izmantojusi Bankas pakalpojumus.

**Konfidenciāla informācija** – informācija par Klientu, tā kontiem un Darījumiem.

**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.

**Konta maiņa** – pakalpojums, ko Banka sniedz saviem Klientiem-Patērētājiem – atbilstoši Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā un tam pakārtotajos normatīvajos aktos noteiktajām prasībām.

**Konts** – Klienta norēķinu konts, kas atvērts Bankā.

**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 pārvedumam.

**Kredīta pārvedums** – maksājuma pakalpojums, kura rezultātā tiek papildināts Saņēmēja maksājumu konts (no maksātāja maksājumu konta), pamatojoties uz maksātāja sniegtu maksājuma rīkojumu maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējam, 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.

**LEI (Legal Entity Identifier) kods** – 20-zīmju kods – juridiskās personas identifikators, kas tiek izmantots ziņošanai darījumu reģistriem par Darījumiem.

**Lietotājs** – Klients, Klienta pārstāvis un to pilnvarota cita persona lietot Karti un Kartes kontu, izmantot Internetbanku Klienta noteiktajā režīmā.

**Līgums** – līgums, kas noslēgts starp Klientu un Banku par noteikta Pakalpojuma sniegšanu un saņemšanu.

**Līgums par ieguldījuma pakalpojumiem** – Līgums starp Banku un Klientu par Bankas sniegtiem ieguldījumiem un ieguldījuma blakus pakalpojumiem.

**LR** – Latvijas Republika.

**Maksājuma instruments** – personalizēta ierīce vai procedūru kopums, ko Klients izmanto, lai ierosinātu Bankas pakalpojumu.

**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.

**Neautorizēts maksājums** – maksājums, kuru Klients nav apstiprinājis ar savu pašrocīgo parakstu vai, izmantojot Autentifikācijas rīku.

**Nodrošinājuma summa** – summa, kas tiek bloķēta vai citā veidā ieķīlāta, vai atsavināta Klienta Kontā.

**Nodrošinājuma devējs** – persona vai personu apvienība, kuras vārds, uzvārds vai nosaukums un rekvizīti minēti attiecīgajā Bankai iesniegtajā Klienta iesniegumā, pieteikumā vai starp Pusēm noslēgtajā līgumā.

**Nodrošinājums** – Klienta saistību izpildei Bankas pieņemtie Nodrošinājuma devēja finanšu līdzekļi – depozīts, iesaldēta nauda kontā vai cits nodrošinājums.

**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 pārdalīšana, 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.

**Operācija ar finanšu instrumentiem** – jebkurš darījums – pirkšana, pārdošana, ieķīlāšana, dereģistrācija, pārvedums vai citas darbības, ko Klients veic *Līguma par ieguldījumu pakalpojumiem* sniegto pakalpojumu ietvaros un kura priekšmets ir Klienta Finanšu instrumenti.

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

**Pakalpojums** – jebkurš finanšu pakalpojums vai ar finanšu pakalpojumu saistīts pakalpojums, kuru Banka piedāvā sniegt vai sniedz Klientam.

**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 saņēmusi 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 un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā* noteikto.

**Paziņojums** – iesniegums, rīkojums, pieteikums, sūdzība, pieprasījums vai jebkurš cits paziņojums, kuru Banka vai Klients nodod viens otram saistībā ar Pakalpojumu.

**Personu apliecinošs dokuments** – attiecīgas valsts derīga pase vai personas apliecība, vai cits attiecīgajā valstī derīgs ieceļošanas dokuments.

**Pilnvarotais darbinieks** – Bankas darbinieks, kuru Banka ir pilnvarojusi Bankas vārdā veikt noteiktas darbības.

**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.

**Saimniecisko darbību pamatojošs dokuments** – Klienta iesniegts/ uzrādīts dokuments, 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.

**Sankcijas** – attiecībā uz sankciju subjektu noteikti ierobežojumi, kas pieņemti atbilstoši Starptautisko (ES un ASV) un Latvijas Republikas nacionālo sankciju prasībām.

**Sankciju jomas prasības** – starptautiskā praksē, normatīvajos aktos un Bankas procedūrās noteiktās prasības Sankciju riska pārvaldīšanai.

**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, kura Kredīta pārveduma pabeigšanas rezultātā saņem kredīta pārveduma summu.

**Savstarpējais ieskaitījums** – Valūtas maiņas darījumu ar vienādu izpildes datumu savstarpējs summu ieskaits.

**Starpniekbanka** – ārējo izejošo vai ienākošo Kredīta pārvedumu veikšanā iesaistīta kredītiestāde, kas nav Maksātāja banka vai Saņēmēja banka.

**Starptautiskā ātro maksājumu sistēma** – starptautiska naudas pārvedumu sistēma.

**SPOT** – Valūtas maiņas darījums ar izpildes datumu otrajā Bankas darba dienā no Darījuma noslēgšanas dienas pēc valūtas kursa, kas nofiksēts Darījuma noslēgšanas brīdī.

**Tālruņa parole** – skaitļu vai burtu kombinācija (vārds), ko Banka izmanto Klienta identifikācijai pa tālruni.

**TODAY** – Valūtas maiņas darījums ar izpildes datumu Bankas darba dienā, kas ir Darījuma noslēgšanas brīdī.

**TOMORROW** – Valūtas maiņas darījums ar izpildes datumu nākamajā Bankas darba dienā pēc Darījuma noslēgšanas dienas pēc valūtas kursa, nofiksēts Darījuma noslēgšanas brīdī.

**Trešā persona** – fiziska vai juridiska persona, kas nav Klients, Klienta pārstāvis vai Banka.

**UCP 600** – "Kredīta vēstuļu 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).

**Izpildes datums** – Bankas darba diena, kad Banka izpilda darījumu un veic norēķinus.

**Valūta** – naudas vienība, kas valstī pilda apgrozības līdzekļa funkcijas.

**Valūtas maiņas darījums** – starp Banku un Klientu noslēgts darījums par skaidras vai bezskaidras Valūtas pirkšanu un/vai pārdošanu pret citu 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 ar maksājuma karti.



# 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 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 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 ir iepazinies ar Noteikumiem un Cenrādi, tie viņam ir skaidri un saprotami, tiem piekrt, atzīst sev par saistošiem un apņemas tos ievērot. Klients apliecina, ka 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.
- 1.4. Uz Klientiem fiziskām personām, kuri ir reģistrējušies kā saimnieciskās darbības veicēji vai individuālie komersanti, tiek attiecinātas šo Noteikumu prasības un Cenrādis juridiskām personām vai juridiskiem veidojumiem.
- 1.5. Noteikumi un Cenrādis ir pieejams Apkalpošanas vietās Bankas darba laikā pēc Klienta pieprasījuma un tīmekļa vietnē [www.industra.finance](http://www.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 jebkurā brīdī vienpusēji grozīt Noteikumus vai Cenrādi. Par grozījumiem Noteikumos vai Cenrādī un iespēju ar tiem iepazīties Banka paziņo Klientam, nosūtot ziņu Internetbankas vidē. Banka Noteikumu grozījumu vai Cenrāža grozījumu tekstu publicē Apkalpošanas vietās un tīmekļa vietnē [www.industra.finance](http://www.industra.finance).
- 1.7. Banka par grozījumiem Noteikumos vai Cenrādī paziņo Klientam vismaz divus (2) mēnešus iepriekš, ja vien Banka nav noteikusi citu grozījumu spēkā stāšanās termiņu.
- 1.8. Bankai ir tiesības samazināt Noteikumu vai Cenrāža grozījumu paziņošanas termiņu, ja grozījumi ir veikti par labu Klientam atbilstoši *Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā* noteiktajam. Bankai nav pienākuma nodrošināt Noteikumu un vai Cenrāža grozījumu paziņošanas termiņu, ja Banka ievieš jaunu Bankas pakalpojumu vai nosaka maksu jauniem Bankas pakalpojumiem vai precizē Cenrāža pozīcijas, nemainot attiecīgā Bankas pakalpojuma cenu.
- 1.9. Ja Noteikumu vai Cenrāža grozījumi attiecas uz Klientiem, kuri nav uzskatāmi par Patērētājiem, Banka ir tiesīga paziņot Klientam par grozījumiem Noteikumos vai Cenrādī vismaz 10 (desmit) Bankas darba dienas pirms to spēkā stāšanās.
- 1.10. Ja Klients nepiekrīt Noteikumu vai Cenrāža grozījumiem, Klientam ir tiesības līdz attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās dienai iesniegt Bankai rakstisku paziņojumu par tiesisko attiecību ar Banku izbeigšanu, izpildot no Līgumiem izrietošās saistības.
- 1.11. Ja līdz attiecīgo grozījumu spēkā stāšanās dienai Banka nav saņēmusi no Klienta rakstisku paziņojumu par tiesisko attiecību izbeigšanu, izpildot no Līgumiem izrietošās

saistības, uzskatāms, ka Klients ir piekritis attiecīgajiem grozījumiem, apņemas tos ievērot un pildīt.

- 1.12. Šo Noteikumu 9.2. punktā noteiktie individuāli piemērojamie tarifi stājas spēkā nākamajā dienā pēc Klienta informēšanas, nosūtot paziņojumu pa Klienta izvēlētajiem saziņas līdzekļiem ar Banku.
- 1.13. 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 konkrētu 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 Darījums 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. Banka veic Klienta identifikāciju, Klienta izpēti un ar Klientu saistīto personu (dalībnieku, akcionāru, pārstāvju, partneru un citu saistīto personu) izpēti, kā arī Patiesā labuma guvēju noskaidrošanu atbilstoši tiesību aktos noteiktajām prasībām un Bankā noteiktajai kārtībai. Banka sniedz finanšu pakalpojumus tikai tiem Klientiem, kuri ir identificēti, izpētīti, un kuru Patiesie labuma guvēji ir noskaidroti. Tiesību aktos noteiktajos gadījumos Bankai ir tiesības pieprasīt un Klientam ir pienākums sniegt Bankai patiesu informāciju un dokumentus, kas nepieciešami Klienta identifikācijai, tā Patieso labuma guvēju noskaidrošanai, organizatoriskās struktūras izpētei, Klienta un Patieso labuma guvēju padziļinātai izpētei, tai skaitā par veiktajiem un plānotajiem darījumiem, saimniecisko, personisko, finansiālo stāvokli, naudas un citu līdzekļu avotiem un to izcelsmi, kā arī citu informāciju, lai Banka varētu nodrošināt normatīvo aktu prasību izpildi.
- 3.2. Klientam-fiziskai personai vai Klienta pārstāvim ir pienākums aizpildīt Zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņu Bankas noteiktajā kārtībā.
- 3.3. Klientu-fizisku personu un Klienta pārstāvi Banka identificē pēc Personu apliecinošiem dokumentiem, kuru veidi ir noteikti LR normatīvajos aktos. Klientam un Klienta pārstāvim ir pienākums uzrādīt savai identifikācijai derīgu Personu apliecinoša

dokumenta oriģinālu un Bankai ir tiesības iegūt tā kopiju vai skenētu attēlu. Banka ir tiesīga pieprasīt Klienta, Klienta pārstāvja un Klienta deklarētā Patiesā labuma guvēja personisku klātbūtni un pašrocīgi parakstītu apliecinājumu. Bankas telpās Bankas pārstāvja klātbūtnē, lai pārliecinātos, ka minētās personas patiesi pārzina Klienta darbību un patiesi ir Klienta pārstāvji un Patiesā labuma guvēji. Ja Banka nespēj pārliecināties par to, Bankai ir tiesības neuzsākt, pārtraukt darījuma attiecības ar tādu Klientu vai apturēt finanšu pakalpojumu sniegšanu.

- 3.4. 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 Patieso labuma guvēju Personu apliecinošu dokumentu kopijas, Patiesā labuma guvēja 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 un proliferācijas finansēšanas novēršanas un Sankciju prasību izpildes jomā. Banka ir tiesīga veikt juridiskas personas identifikāciju, nepieprasot Klientam iesniegt dokumentus, ja Banka uzskata, ka no publiski uzticama reģistra iegūtās ziņas, ir pietiekamas.
- 3.5. Klientam-juridiskam veidojumam ir pienākums aizpildīt un parakstīt Zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņu Bankas noteiktā kārtībā.
- 3.6. 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 apliecinošus dokumentus atbilstoši normatīvo aktu prasībām, un izpilda Noteikumu prasības, kas attiecas uz juridiskām personām.
- 3.7. Klients ir tiesīgs pilnvarot fizisku personu Bankas pakalpojumu saņemšanai. Bankai ir tiesības pieņemt Klienta izdotu notariāli vai bāriņtiesā 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.
- 3.8. Pilnvarotā persona ir tiesīga veikt darbības Klienta vārdā pilnvarā un Klienta pārstāvja kartē vai Zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņā noteiktā pilnvarojuma apmērā.
- 3.9. Puses vienojas uzskatīt pilnvarojumu pilnvarotajai personai par spēkā esošu, piemērojamu un attiecināmu uz Klienta un Bankas savstarpējiem Darījumiem līdz brīdim, kad beidzas pilnvarojumā noteiktais termiņš vai Banka saņēmusi 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.

- 3.10. Klients apstiprina, ka viņš savā labā un interesēs veic darījumus ar Bankas starpniecību, Bankas pakalpojumos izmantotie līdzekļi ir likumīgi un nav noziedzīgi iegūti, un nepārkāpj Sankciju prasības. Klients apņemas neizmantojot Bankas sniegtos pakalpojumus jebkādiem nelikumīgiem mērķiem, neveikt darbības/operācijas, kas vērstas uz noziedzīgā vai nelikumīgā ceļā iegūtu naudas līdzekļu legalizāciju vai terorisma un proliferācijas finansēšanu, sankciju pārkāpšanu vai apiešanu, un apņemas Bankas pakalpojumus lietot savās interesēs, nevis citas personas uzdevumā ar mērķi slēpt tās identitāti.
- 3.11. Ja Klients atsakās sniegt Bankas pieprasīto nepieciešamo informāciju, vai ir sniedzis nepilnīgu vai nepatiesu informāciju, vai sadarbībā ar Klientu tiktu pārkāptas normatīvo aktu prasības, piemēram, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas vai sankciju prasību izpildes jomā, vai sadarbība ar Klientu Bankai var radīt reputācijas risku, Bankai ir tiesības neuzsākt vai pārtraukt darījuma attiecības ar Klientu, vai apturēt finanšu pakalpojumu sniegšanu šādam Klientam.
- 3.12. Pirms sadarbības uzsākšanas Banka veic nepieciešamās darbības, lai noskaidrotu, vai par potenciālo Klientu un par tā Patiesajiem labuma guvējiem iegūtā informācija, Klienta tiesiskais statuss, reputācija un ekonomiskais stāvoklis atbilst Bankas priekšstatam par pieņemamu Klientu. Banka ir tiesīga pārbaudīt informāciju par Klientu, tā Patiesajiem labuma guvējiem, pārstāvjiem un Klienta iesniegto dokumentu un datu, tai skaitā personas datu, patiesumu un derīgumu, izmantojot publiskajās datu bāzēs un reģistros (arī ārvalstu) esošo informāciju.
- 3.13. Banka ir tiesīga Klientam pieprasīt, lai dokumenti, kas izdoti citās valstīs, ir juridiski spēkā un atbilstoši legalizēti vai 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.
- 3.14. Klientam ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma noteiktā termiņā Bankā iesniegt jaunu aizpildītu un parakstītu Klienta anketu un/ vai Klienta pārstāvja karti un/ vai Patiesā labuma guvēja karti, kā arī citus Bankas pieprasītos dokumentus.
- 3.15. Ja Klients, kuram nav atvērta Konts Bankā, ierodas Bankā un veic Darījumu, Bankai ir tiesības veikt Klienta identifikāciju, lai izpildītu normatīvo aktu prasības, tai skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas vai sankciju prasību izpildes jomā.
- 3.16. Klienta identifikācija Internetbankā tiek veikta, izmantojot Autentifikācijas rīkus, un ar tiem pieslēdzoties Internetbankai.
- 3.17. Saziņai ar Banku pa tālruni Klientu identificē, pieprasot nosaukt vārdu, uzvārdu vai nosaukumu, Tālruņa paroli, kā arī var tikt pieprasīti cita Bankai un Klientam zināma informācija, kas ļauj Bankai veikt papildu pārbaudes, lai pārliecinātos par Klienta identitāti.
- 3.18. Klienta identifikācija tiek veikta arī darījumos ar skaidru naudu Bankas Klientu apkalpošanas vietā – izsniedzot skaidru naudu vai veicot skaidras naudas iemaksu Kontā. Banka identificē fizisku personu, kas saņem naudu vai kura papildina Kontu, pārbaudot tās Personu apliecinājošo dokumentu un salīdzinot to ar rīkojumā par skaidras naudas izmaksu norādīto, 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 Klienta datus un informācijā, (tai skaitā Personu apliecinošā dokumentā, reģistrācijas dokumentā, statūtos, Klienta anketā, Patiesā labuma guvēja kartē, darījumu apliecināšos dokumentos, pilnvarojumā, parakstīt tiesīgo pilnvaroto personu sastāvā u.c.), ko Klients vai Klienta pārstāvis ir iesniedzis Bankā, un atkārtoti izpildīt Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības.
- 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 apliecinošā 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 derīgs Personu apliecinošs 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 apliecināšajos dokumentos stājas spēkā ar brīdi, kad Banka tos ir saņēmusi.

Ja Klients neizpilda 4. punktā noteiktās prasības, Bankai ir tiesības neuzsākt, pārtraukt darījuma attiecības ar tādu Klientu vai apturēt tam finanšu pakalpojumu sniegšanu.

## 5. APLIECINĀJUMI

- 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, grozīšanai un izbeigšanai;
  - 5.1.2. viņam ir visas Darījuma noslēgšanai, veikšanai, grozīšanai un izbeigšanai nepieciešamās tiesības, atļaujas, licences un pilnvarojumi;
  - 5.1.3. Darījuma un visas no tā izrietošās sekas ir saistošas Klientam un neizraisa LR spēkā esošo tiesību aktu un Darījuma veikšanas vietā spēkā esošo tiesību aktu pārkāpumu;
  - 5.1.4. Klients pats ir naudas līdzekļu Patiesais labuma guvējs, ja vien Klients nav rakstveidā sniedzis Bankai ziņas par trešo personu, kas ir naudas līdzekļu Patiesais labuma guvējs;
  - 5.1.5. Visa informācija, kuru Klients ir sniedzis Bankai, tai skaitā par Patieso labuma guvēju, 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 noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma un proliferācijas finansēšanu, un Bankā glabātie Klienta naudas līdzekļi nav iegūti noziedzīgā ceļā – tiem ir legāla izcelsme;
  - 5.1.8. Klients ievēro sankciju prasības un neveic Darījumus, kas pārkāpj sankciju prasības vai ir uzskatāmi par sankciju apiešanu;
  - 5.1.9. 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;
  - 5.1.10. Klients bez iebildumiem iesniegs/nodos glabāšanā Bankas noteiktajā termiņā Bankas pieprasīto informāciju (dokumentus) Klienta identificēšanai, kā arī informāciju (dokumentus), kas apliecina naudas līdzekļu izcelsmi, Patiesos labuma guvējus, 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.- 5.1.10. punktos norādīto Klienta apliecinājumu neatbilstību patiesībai, Bankai ir tiesības izbeigt Darījumu un pieprasīt Klientam saistību pirmstermiņa izpildi. Šajā gadījumā Klients atlīdzina 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. - 5.1.10. punktos noteikto pienākumu neizpildes gadījumā Klients atlīdzina Bankai visus no tā cēlušos zaudējumus.

## 6. ATBILDĪBA

- 6.1. 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.
- 6.2. 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.
- 6.3. Par Bankas darbinieku veiktajām darbībām Banka ir atbildīga tiktāl, ciktāl Bankas darba dienā tie ir rīkojušies, izpildot darba pienākumus.
- 6.4. 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 bijusi ar ļaunu nolūku un Klientam Bankas rīcības dēļ ir radušies zaudējumi, tai skaitā Bankai izpildot Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma prasības un sankciju prasības, Bankai nav pienākuma atlīdzināt Klientam radušos zaudējumus, ja Klients, ievērojot pienācīgo rūpību, pats varējis zaudējumus novērst. Banka neatbild par Klientam nodarītiem zaudējumiem Trešo personu prettiesiskas rīcības dēļ.

- 6.5. 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.
- 6.6. 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.
- 6.7. Atbildība par Neautorizētiem maksājumiem
  - 6.7.1. Klientam vai Maksājuma instrumenta lietotājam ir pienākums nekavējoties, tiklīdz tas uzzinājis par Neautorizētu maksājumu par to rakstveidā informēt Banku.
  - 6.7.2. Banka atlīdzina Neautorizēta maksājuma summu, ja Klients, kurš ir uzskatāms par patērētāju, 3 (trīs) darba dienu laikā no brīža, kad uzzinājis par Neautorizētu maksājumu, bet ne vēlāk kā 13 (trīspadsmit) mēnešu laikā pēc naudas norakstīšanas no Konta ir informējis par to Banku.
  - 6.7.3. Banka atlīdzina Neautorizēta maksājuma summu, ja Klients, kurš nav uzskatāms par patērētāju, 3 (trīs) darba dienu laikā no brīža, kad uzzinājis par Neautorizētu maksājumu, bet ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) dienu laikā pēc naudas norakstīšanas no Konta ir informējis par to Banku.
  - 6.7.4. Pēc Klienta raksveida paziņojuma par Neautorizētu maksājumu saņemšanas, Banka nekavējoties, bet ne vēlāk kā līdz nākamās darba dienas beigām atlīdzina Klientam radušos zaudējumus, atmaksājot Neautorizētā maksājuma summu vai atjaunojot stāvokli Klienta Kontā, no kura šī summa norakstīta, līdz tādām stāvoklim, kāds tas būtu bijis, ja Neautorizētais maksājums nebūtu veikts.
  - 6.7.5. Iepriekšējā Noteikumu punktā norādīto termiņu Bankai ir tiesības neievērot, ja tai ir radušās pamatotas aizdomas, ka Klients ir rīkojies prettiesiski, un Banka par šīm aizdomām ir paziņojusi tiesībsargājošām vai uzraugošajām iestādēm.
  - 6.7.6. Ja turpmākās pārbaudes rezultātā Banka konstatē, ka atlīdzinātais Neautorizētais darījums veikts Klienta prettiesiskas/krāpnieciskas darbības, Klienta rupjas nolaidības rezultātā vai Neautorizētā maksājuma saņēmējs vai saņēmēja banka ir atmaksājusi Klientam attiecīgo summu, Banka ir tiesīga vienpusēji, bez iepriekšēja paziņojuma ieturēt no Klienta jebkura konta Bankā tās atlīdzināto summu. Gadījumā, ja Klienta kontos nav naudas līdzekļu, Klienta pienākums ir nodrošināt Bankas norādītā kontā naudas līdzekļus Bankas atlīdzinātās summas apmērā pēc pirmā Bankas pieprasījuma.
  - 6.7.7. Banka neatlīdzina Klientam zaudējumus līdz 50 (piecdesmit) euro, ja tie radušies saistībā ar Neautorizētu maksājumu Maksājuma instrumenta nozaudēšanas, nolaupīšanas vai citādas prettiesiskas piesavināšanās dēļ. Šis noteikums netiek piemērots, ja:
    - 6.7.7.1. Klientam vai Maksājuma instrumenta lietotājam nebija iespējams atklāt šādu nozaudēšanu, nolaupīšanu vai prettiesisku piesavināšanos pirms maksājuma (izņemot, ja Klients, maksātājs vai Maksājuma instrumenta lietotājs pats ir rīkojies prettiesiski); vai

- 6.7.7.2. zaudējumi radušies Bankas darbinieka, pārstāvja, filiāles vai ārpakalpojuma sniedzēja darbības vai bezdarbības rezultātā; vai
- 6.7.7.3. zaudējumi radušies saistībā ar neautorizētiem maksājumiem Klienta, kurš uzskatāms par patērētāju, maksājumu kartes nolaupīšanas vai citādas prettiesiskas piesavināšanās dēļ.
- 6.7.8. Banka neatlīdzina zaudējumus Klientam, kas tam radušies saistībā ar Neautorizētu maksājumu, ja Klients, vai Maksājuma instrumenta lietotājs rīkojies prettiesiski ar ļaunu nolūku vai rupjas neuzmanības dēļ, tostarp nav ievērojis Noteikumos norādītos termiņus Bankas informēšanai par Neautorizētu maksājumu.

## 7. KONFIDENCIALITĀTE UN PERSONAS DATU APSTRĀDE

- 7.1. Banka garantē Konfidencialas informācijas noslēpumu un Klienta personas datu aizsardzību atbilstoši normatīvo aktu prasībām.
- 7.2. Klienta personas datu apstrāde Bankā tiek veikta saskaņā ar Personas datu apstrādes principiem, kas ir pieejami Bankas tīmekļa vietnē [www.industra.finance](http://www.industra.finance) (sadaļa - Personas datu apstrāde).
- 7.3. Ziņas par Klientu vai tā Darījumiem Banka ir tiesīga nodot trešajām personām tikai, izpildot tiesību aktos noteiktos pienākumus, Noteikumos norādītajos gadījumos, kā arī saskaņā ar Klienta dotu piekrišanu.
- 7.4. Banka ir tiesīga pārsūtīt konfidencialu informāciju, ciktāl tā ir nepieciešama noteikto uzdevumu vai mērķu izpildei, šādām trešām personām:
  - 7.4.1. personai, kas ir iesaistīta Līguma izpildē (piemēram, maksājumu starpniekam, korespondentbankām, e-rēķinu izsniedzējam, starptautisko karšu organizācijai, bankomātu pārvaldītājam, apdrošinātājam, notāram, galvojuma un garantijas nodrošinātājam, ķīlas devējam, tirdzniecības vietas un norēķinu sistēmas operatoram, tulkošanas, drukāšanas, saziņas un pasta pakalpojumu nodrošinātājam u.c.);
  - 7.4.2. maksājumu pakalpojuma nodrošinātājam, kas ir iesaistīts darījuma (maksājuma, vērtspapīru darījumu u.c.) izpildē (piemēram, SWIFT - Vispasaules starpbanku finanšu telekomunikāciju sabiedrība, [www.swift.com](http://www.swift.com)), ņemot vērā, ka:
    - 7.4.2.1. maksājumu pakalpojuma nodrošinātājs, kurš iesaistīts darījumu izpildē, drīkst atrasties arī valstī, kas nav pievienojusies EEZ līgumam;
    - 7.4.2.2. maksājumu pakalpojuma nodrošinātājam, kurš iesaistīts darījuma izpildē, var būt pienākums atklāt ar šo darījumu saistītu informāciju attiecīgās valsts pilnvarotajai valsts iestādei gadījumos, kas noteikti šīs valsts tiesību aktos, nodokļu administrēšanas nolūkos vai mērķiem, kas saistīti ar terorisma vai proliferācijas finansēšanas un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanu;
  - 7.4.3. publiskiem reģistriem (piemēram, Komercreģistram, Iedzīvotāju reģistram, Kredītu reģistram u.c.) un privātiem reģistriem (piemēram, Kredītu informācijas birojam), ja ir jāpārliedz par Bankai iesniegto dokumentu/ informācijas patiesumu, kā arī reģistrējot Nodrošinājumu vai pārbaudot un sniedzot informāciju par saistību izpildi;



- 7.4.4. personām, kas nodrošina pakalpojumus Bankai (piemēram, IT pakalpojumu nodrošinātājam, Klientu aptauju nodrošinātājam, juridiskajam konsultantam u.c.);
- 7.4.5. vietējām vai ārvalstu kredītiestādēm, atbildot uz to pieprasījumiem, kuru mērķis ir terorisma vai proliferācijas finansēšanas un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršana.
- 7.5. Gadījumos, ja Klients atsaka noteiktas informācijas sniegšanu vai pieprasa Klienta personas datu apstrādes pārtraukšanu vai ierobežošanu, un šāda apstrāde, informācija un Klienta dati ir būtiski Bankas pakalpojuma nodrošināšanā, Banka ir tiesīga atteikt sadarbības uzsākšanu vai turpināšanu ar Klientu.
- 7.6. Darījumu izbeigšanas gadījumos, Banka turpina apstrādāt konfidenciālo informāciju un personas datus (piemēram, uzglabāt informāciju), ja tas ir nepieciešams Bankai saistošos tiesību aktos noteikto prasību izpildei vai Bankas leģitīmo interešu aizsardzībai.
- 7.7. Banka ir tiesīga ierakstīt un saglabāt sarunas pa tālruni un citu mutvārdos notiekošu komunikāciju, kurā viena no pusēm ir Banka, un vienpusēji izvēlēties tehniskos līdzekļus sarunu pa tālruni un citas mutvārdu komunikācijas ierakstīšanai, lai nodrošinātu Bankas pakalpojumu kvalitāti, izvērtētu sniegtās informācijas atbilstību, nodrošinātu sūdzību izskatīšanas objektivitāti, kā arī izpildītu Līgumos un tiesību aktos noteiktos pienākumus.
- 7.8. Banka veic videonovērošanu Apkalpošanas vietās, lai nodrošinātu Bankas apmeklētāju, darbinieku, telpu un mantas drošību, aizsargātu Bankas likumīgās intereses, konstatētu un novērstu prettiesiskas darbības.

## **8. DOKUMENTU UN INFORMĀCIJAS APMAIŅAS KĀRTĪBA**

- 8.1. Visus ar Bankas pakalpojumiem saistītus pieprasījumus, rīkojumus, pieteikumus, paziņojumus, informāciju, norādījumus vai sūtījumus un citus dokumentus Banka nosūta pa pastu uz Klienta norādīto korespondences adresi vai deklarēto dzīvesvietas adresi (fiziskai personai) vai juridisko adresi (juridiskai personai), vai sniedz, izmantojot Internetbanku.
- 8.2. Bankai ir tiesības, izmantojot Klienta norādīto elektronisko pastu, informēt Klientu par viņam adresētās informācijas esamību un pieejamību Internetbankā. Šajā gadījumā Klientam ir pienākums iespējami īsā laika posmā iepazīties ar viņam personīgi nosūtīto informāciju Internetbankā.
- 8.3. Bankai ir tiesības izmantot Trešo personu pakalpojumus sūtījumu un informācijas piegādei.
- 8.4. Jebkuru paziņojumu, informāciju, norādījumu, sūtījumu vai citu dokumentu saistībā ar Bankas un Klienta attiecībām, Banka Klientam sniedz rakstveidā, saziņai izmantojot latviešu valodu vai, pēc Pušu vienošanās, krievu vai angļu valodu.
- 8.5. Paziņojumus, kas nesatur Konfidenciāla rakstura informāciju un ir saistoši visiem Klientiem, Banka var nodot, izmantojot Bankas tīmekļa vietni [www.industra.finance](http://www.industra.finance).
- 8.6. Visi paziņojumi, sūtījumi un citi dokumenti tiek uzskatīti par nosūtītiem Klientam Noteikumos noteiktajos termiņos, ja vien attiecīgie Bankas pakalpojumu noteikumi neparedz citu kārtību.
- 8.7. Pasta sūtījuma nosūtīšanas faktu apliecina:

- 8.7.1. pasta (arī kurjerpasta) nodaļas kvīts vai cita oficiāla piegādes servisa kvīts par ierakstītu pasta sūtījumu;
- 8.7.2. reģistrācijas ieraksts Bankas nosūtīto dokumentu reģistrā, ja vēstule nosūtīta ar vienkāršu pasta sūtījumu.
- 8.8. Jebkuru paziņojumu, informāciju, sūtījumu vai citu dokumentu saistībā ar Bankas un Klienta attiecībām Puses uzskata par saņemtu:
  - 8.8.1. ceturtajā dienā pēc tā nodošanas pastā, ja sūtījums ir LR robežās;
  - 8.8.2. četrpadsmitajā dienā pēc tā nodošanas pastā, ja sūtījums ir ārpus LR robežām;
  - 8.8.3. dokuments, kas sūtīts pa elektronisko pastu, uzskatāms par saņemtu otrajā Bankas darba dienā pēc tā nosūtīšanas;
  - 8.8.4. dokumentu, kas sūtīts izvietojot to Internetbankā, uzskatāms par saņemtu otrajā Bankas darba dienā pēc tā nosūtīšanas;
  - 8.8.5. dokuments, kas sūtīts ar kurjerpastu, uzskatāms par saņemtu, kad adresāts to ir apliecinājis piegādes veidlapā ar savu parakstu, norādot saņemšanas datumu un laiku.
- 8.9. Klientam ir pienākums nekavējoties pieņemt Bankas nosūtīto dokumentu un iepazīties ar viņam nosūtīto informāciju.
- 8.10. Visa korespondence tiek uzskatīta par saņemtu Bankā brīdī, kad tā tiek reģistrēta, ja vien attiecīgie Bankas pakalpojumu noteikumi neparedz citu kārtību.

## **9. ATLĪDZĪBA PAR PAKALPOJUMIEM. PROCENTI. NODOKĻU IETURĒŠANA**

- 9.1. Banka sniedz Klientam pakalpojumus par samaksu, kas ir noteikta Cenrādī, izņemot gadījumus, kas minēti šajā sadaļā vai, ja samaksas apmērs un kārtība ir noteikta citā Pušu starpā noteiktā Darījuma dokumentā. Cenrādis ir pieejams Bankas tīmekļa vietnē [www.industra.finance](http://www.industra.finance) un Apkalpošanas vietās Bankas darba dienās.
- 9.2. Bankai ir tiesības noteikt un uzturēt atšķirīgus Cenrāža veidus atšķirīgām Klientu kategorijām (veidiem). Ja Cenrādis ir iedalīts atbilstoši noteiktai Klientu kategorijai (veidam), tad Klientam tiek piemērots šīs noteiktās Klientu kategorijas (veida) Cenrādis. Ja Klienta piederība noteiktai kategorijai (veidam) pamatotu iemeslu dēļ tiek mainīta, tad šādam Klientam automātiski, bez iepriekšējas Klienta brīdināšanas, sākot ar dienu, kad mainījies tā piederība noteiktai kategorijai (veidam), tiek piemērots atbilstošās Klientu kategorijas (veida) Cenrādis.
- 9.3. Izvērtējot katra pakalpojuma sarežģītības un riska pakāpi, Bankai ir tiesības individuāli Klientam noteikt pakalpojuma maksas apmēru Cenrādī noteiktajam Bankas pakalpojumam, ja tas tiek sniegts Klientam, kurš nav uzskatāms par Patērētāju.
- 9.4. 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.
- 9.5. 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.
- 9.6. 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.

- 9.7. 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.
- 9.8. Maksa par Bankas pakalpojumu 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 pakalpojuma sniegšanu Klientam, par to nebrīdinot Klientu. Šajā gadījumā Banka neatbild par zaudējumiem un citiem papildu izdevumiem, kas radušies Klientam.
- 9.9. 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 izdevumus apliecināšos dokumentus, un Klienta pienākums ir apmaksāt Bankai visus Klientam iesniegtajos dokumentos norādītos izdevumus, kā arī visas jebkāda veida blakus izmaksas (nodevas, nodokļus u.tml.).
- 9.10. Ja Klienta Kartes kontā rodas Bankas apstiprinātā kredīta limita pārsniegums, Klientam ir pienākums maksāt Bankai procentus par apstiprinātā kredīta limita pārsniegšanu saskaņā ar Cenrādi.
- 9.11. 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.
- 9.12. Bankai ir tiesības ieturēt nodokļus, nodevas vai tiem pielīdzināmus maksājumus saskaņā ar spēkā esošajiem LR normatīvajiem aktiem, ja Bankas pakalpojuma rezultātā Klients gūst ienākumus.
- 9.13. 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.
- 9.14. Banka nav atbildīga par Klienta veiktajiem nodokļu, nodevu vai tiem pielīdzināmiem maksājumiem, kas Klientam ir jāmaksā reģistrācijas vai saimnieciskās darbības veikšanas valstī.

## 10. DARĪJUMU IZBEIGŠANAS KĀRTĪBA

- 10.1. Katrai no Pusēm ir tiesības vienpusēji izbeigt visas vai atsevišķas starp Pusēm pastāvošās līgumattiecības, iesniedzot otram 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 16. sadaļā noteikto.

- 10.2. Bankai ir tiesības vienpusēji un bez iepriekšējas brīdināšanas nekavējoties izbeigt vai apturēt Bankas pakalpojuma sniegšanu un jebkuras līgumattiecības ar Klientu šādos gadījumos:
- 10.2.1. ja Klients ir pārkāpis šos Noteikumus vai Klients ir sniedzis nepatiesas, neprecīzas vai nepilnīgas ziņas, vai neizpilda Bankas prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas kontrolē un novēršanā, legalizācijas mēģinājumu vai terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas vai sankciju pārkāpumu novēršanas jomā;
  - 10.2.2. ja ir aizdomas, ka Klienta vārdā rīkojas trešā persona, kura Bankā nav identificēta;
  - 10.2.3. ja ir aizdomas, ka Klienta deklarētais Patiesais labuma guvējs nav patiesais Klienta Patiesais labuma guvējs;
  - 10.2.4. ja ir aizdomas par Klienta, tā pārstāvja vai Patiesā labuma guvēja saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, legalizācijas mēģinājumu vai terorisma un proliferācijas finansēšanu vai krāpšanu, vaisankciju pārkāpumu vai apiešanu;
  - 10.2.5. ja Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību;
  - 10.2.6. ja turpmāka sadarbība ar Klientu Bankai var radīt nepieņemami augstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risku, sankciju risku vai reputācijas risku.
- 10.3. 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.
- 10.4. Darījuma attiecību izbeigšanas gadījumā visām Klienta operācijām, kuras izriet no šīm attiecībām, iestājas samaksas termiņš.
- 10.5. Dokumenti, kurus Klients iesniedzis, atverot Kontu vai veicot Darījumus, Klientam netiek atgriezti.
- 10.6. 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.
- 10.7. Darījumu attiecību izbeigšanas gadījumā pēc Klienta ierosinājuma, Klientam ir pienākums ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) dienu laikā no dienas, kad Klients ir paziņojis Bankai par darījumu attiecību izbeigšanu, pārskaitīt visus naudas līdzekļus uz citu ar Banku saskaņotu finanšu iestādi, 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 no dienas, kad Banka ir paziņojusi Klientam par darījumu attiecību izbeigšanu, pārskaitīt visus naudas līdzekļu atlikumus uz savu kontu citā Bankā vai, ja tāda konta nav, izņemt skaidrā naudā atbilstoši tiesību aktos noteiktajam skaidras naudas izmaksas limita apmēram, ja vien tam nav citu šķēršļu. Iestājoties 30 (trīsdesmit) dienu termiņam, Bankai ir tiesības iekasēt maksu par naudas līdzekļu glabāšanu Kontā saskaņā ar Cenrādi.
- 10.8. Klienta-juridiska veidojuma likvidācijas vai maksātnespējas gadījumā Banka ir tiesīga pieprasīt no personām, kuras iesniedz prasības uz Klienta līdzekļiem Bankā, dokumentus, kas apliecina viņu tiesības uz šiem līdzekļiem, kā arī veikt dokumentu īstuma un pilnīguma pārbaudi un personas identifikāciju.

## 11. MANTOŠANA

Klienta nāves gadījumā Bankai ir tiesības pieprasīt dokumentus, kas apliecina to personu mantošanas tiesības, kuras iesniedz prasījumus attiecībā uz Klienta mantu. Šīm personām ir pienākums, iesniegt Bankai dokumentus, kas apliecina viņu kā mantinieku tiesības uz Klienta atstāto mantojumu. Bankai ir tiesības veikt personas identificēšanu un uz šajā punktā minēto personu rēķina pārbaudīt iesniegto dokumentu īstumu, spēkā esamību un pilnīgumu.

## 12. SŪDZĪBU UN STRĪDU IZSKATĪŠANAS KĀRTĪBA

12.1. Ja Klients nav apmierināts ar saņemto Bankas pakalpojumu, Klients var iesniegt Bankai sūdzību rakstveidā kādā no turpmāk norādītajiem komunikācijas kanāliem:

12.1.1. personīgi ierodoties jebkurā Apkalpošanas vietā;

12.1.2. aizpildot un iesniedzot tiešsaistē [formu atsauksmju nosūtīšanai](#) (izvietota Bankas tīmekļa vietnē [www.industra.finance](http://www.industra.finance), sadaļā "Kontakti un rekvizīti");

12.1.3. nosūtot pasta sūtījumā uz adresi: AS „Industra Bank”, Elizabetes iela 57, Rīga, LV-1050;

12.1.4. nosūtot ziņu Internetbankā;

12.1.5. nosūtot ziņu e-pastā uz: [info@industra.finance](mailto:info@industra.finance).

12.2. Klientam sūdzībā ir jānorāda apstākļi un fakti, kas pamato Klienta sūdzību. Ja Klients atsaucas uz dokumentu, kas nav Bankai brīvi pieejams, tad Banka var lūgt Klientu pievienot šo dokumentu sūdzībai.

12.3. Ja sūdzība ir par konkrētām darījumu attiecībām, tad sūdzības izskatīšanai var būt nepieciešama papildu iesniegušās personas identifikācija. Papildu personas identifikācija nav nepieciešama, ja sūdzība iesniegta, nosūtot ziņu Internetbankā vai nosūtot sūdzību, kas parakstīta ar drošu elektronisko parakstu, uz adresi [info@industra.finance](mailto:info@industra.finance).

12.4. Banka sūdzību izskata ne vēlāk kā 15 (piecpadsmit) darba dienu laikā no tās saņemšanas Bankā. Ja sūdzību nav iespējams izskatīt norādītajā termiņā, Banka informē Klientu par termiņa pagarināšanas iemesliem un norāda jauno atbildes sniegšanas termiņu.

12.5. Ja sūdzībā norādītie apgalvojumi ir pamatoti, Banka nekavējoties apmierina Klienta prasības vai sniedz skaidrojumus par sniegtā pakalpojuma kvalitātes uzlabošanu. Ja Banka uzskata, ka sūdzība ir nepamatota, Banka savu vērtējumu norāda Klientam nosūtītajā atbildē.

12.6. Banka sniedz atbildi Klientam uz sūdzību, izmantojot Internetbanku, ja vien Klients nav izteicis vēlēšanos atbildi saņemt kādā citā komunikācijas kanālā (pa pastu vai e-pastā).

12.7. Klienta iebildumi par skaidras naudas izsniegtās summas apmēru, banknošu īstumu vai kvalitāti tiek izskatīti tikai tad, ja tie tiek izteikti attiecīgā darījuma veikšanas laikā, Bankas darbinieka, kas darījumu veicis, klātbūtnē. Iebildumu necelšana šajā kārtībā tiek uzskatīta par Klienta klusējot izteiktu piekrišanu darījuma izpildei un nosacījumiem.

12.8. Ja Klients nav apmierināts ar Bankas rīcību vai sniegto atbildi uz sūdzību, Klients ir tiesīgs pieprasīt strīda izskatīšanu šādās uzraudzības iestādēs vai pie ārpusstiesas strīdu risinātājiem:

12.8.1. *Latvijas Finanšu nozares asociācijas ombuds* - atrodas Doma laukumā 8A, Rīgā, LV-1050, tā tīmekļa vietne ir <https://www.financelatvia.eu/ombuds/>;

- 12.8.2. *Patērētāju tiesību aizsardzības centrs* – atrodas Brīvības ielā 55, Rīgā, LV-1010, tā tīmekļa vietne ir [www.ptac.gov.lv](http://www.ptac.gov.lv);
- 12.8.3. *Finanšu un kapitāla tirgus komisija* – atrodas Kungu ielā 1, Rīgā, LV-1050, tās tīmekļa vietne ir [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv);
- 12.8.4. *Datu Valsts inspekcija* – atrodas Elijas ielā 17, Rīgā, LV-1050, tās tīmekļa vietne ir [www.dvi.gov.lv](http://www.dvi.gov.lv).
- 12.9. Strīdus starp Banku un fizisku personu 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 piekritības vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā saskaņā ar Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas noteikumiem un reglamentu. Bankas un Klienta tiesiskajām attiecībām piemēro LR spēkā esošos tiesību aktus.

### 13. CITI NOTEIKUMI

- 13.1. 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 noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanās novēršanas jomu reglamentējošo normatīvo aktu vai Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma prasības, par to informējot Klientu.
- 13.2. Klients apņemas ar pienācīgu rūpību sekot, lai Klienta vai Klienta pārstāvja (arī Lietotāja) Konfidenciālā 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 Konfidenciālas 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 [www.industra.finance](http://www.industra.finance).
- 13.3. 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 Apkalpošanas vietas.
- 13.4. Bankas likvidācijas vai bankrota procedūras uzsākšanas gadījumā, kā arī citos tiesību aktos noteiktajos gadījumos Klientam ir tiesības saņemt garantēto atlīdzību no Noguldījumu garantiju fonda par Klienta noguldījumiem Bankā LR Noguldījumu garantiju likumā noteiktajos apmēros un kārtībā un kompensāciju LR leguldītāju aizsardzības likumā noteiktajos apmēros un kārtībā.
- 13.5. Ikviena 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 tiesību aktos, šī Noteikumu daļa nav spēkā tikai jaunā regulējuma ietvaros, un tas nemaina Noteikumu citu daļu saistošo spēku.
- 13.6. 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.
- 13.7. Ja dokumentos minēto summu vai skaitļu vārdiskā izteiksme atšķiras no to skaitliskās izteiksmes, par patiesu uzskatāma vārdiski noteiktā summa.
- 13.8. Bankai iesniegtiem papīra formas dokumentiem 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 aizpildīta dokumenta iesniegšanas rezultātā, atbild dokumenta iesniedzējs.
- 13.9. 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.
- 13.10. 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.
- 13.11. Virsraksti un numerācija Noteikumos iekļauti tikai uzskatāmības un ērtības labad, tie nav izmantojami Noteikumu teksta vai jēgas skaidrošanai.
- 13.12. 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.
- 13.13. Puse, kas nokļuvusi nepārvaramas varas apstākļos, bez kavēšanās rakstiski informē par to otru Pusi. 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.
- 13.14. Puses vienojas, ka nepārvaramas varas apstākļu esamība nav uzskatāma par tiesisku pamatu līdz nepārvaramās varas iestāšanās brīdim uz Darījuma pamata radušos Pušu maksājumu parādu nesegšanai.

## II SPECIĀLĀ DAĻA

### 14. NORĒĶINU KONTA NOTEIKUMI

14.1. Kontu Bankā var atvērt:

- 14.1.1. fiziska persona, kura sasniegusi 18 gadu vecumu;
- 14.1.2. fiziska persona, kura sasniegusi 16 gadu vecumu un kuras likumiskais pārstāvis Bankai ir devis rakstisku piekrišanu Konta atvēršanai;
- 14.1.3. pilnvarota persona, kurai saskaņā ar izsniegto pilnvaru ir piešķirtas tiesības atvērt Kontu fiziskas personas vārdā un/vai tiesības rīkoties ar to;
- 14.1.4. fiziskas personas aizbildnis vai aizgādnis;

- 14.1.5. amatpersona, kurai saskaņā ar juridiskas personas statūtiem (vai citu dokumentu) ir piešķirtas pārstāvības tiesības;
- 14.1.6. pilnvarota persona, kurai saskaņā ar izsniegto pilnvaru ir piešķirtas tiesības atvērt Kontu juridiska veidojuma vārdā un tiesības rīkoties ar to.
- 14.2. Atverot Kontu, Klients iesniedz iesniegumu konta atvēršanai un šajos Noteikumos uzskaitītos dokumentus, kas nepieciešami Klienta identifikācijai un parakstu pārbaudei, Patieso labumu guvēju noskaidrošanai.
- 14.3. Bankai ir tiesības atteikt Klientam Konta atvēršanu, nepaskaidrojot atteikuma iemeslu, izņemot gadījumu, kad saskaņā ar piemērojamiem normatīvajiem aktiem Bankai ir pienākums Klientam atvērt Pamatkontu.
- 14.4. Līgums par Konta atvēršanu un apkalpošanu ir uzskatāms par noslēgtu no Konta atvēršanas brīža un tiek noslēgts uz nenoteiktu laiku.
- 14.5. Banka atver Klientam multivalūtu Kontu. Glabājot Kontā 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* pēc Bankas noteiktā valūtas kursa konvertācijas brīdī. Banka neatlīdzina Klientam jebkurus izdevumus, kaitējumu vai neiegūto peļņu, kas ir saistīti ar konvertāciju.
- 14.6. Komisijas maksu par Konta atvēršanu Klients maksā pirms konta atvēršanas vai arī tā tiek ieturēta no Konta saskaņā ar Cenrādi.
- 14.7. Klientam ir tiesības Kontā veikt operācijas ar skaidru vai bezskaidru naudu saskaņā ar šo Noteikumu prasībām.
- 14.8. Banka pieņem izpildei Maksājuma rīkojumus, kas noformēti 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.
- 14.9. Klients ir tiesīgs saņemt Konta izrakstu, kurā ir atspoguļota visu noteiktā laika periodā Klienta Kontā notikušo naudas līdzekļu kustība un norādīts Konta atlikums perioda sākumā un beigās.
- 14.10. Klientam ir pienākums sekot līdzi Kontā veiktajām operācijām, to atspoguļošanai Kontā un pārbaudīt to atbilstību faktiski veiktajām operācijām.
- 14.11. Konta izrakstu Banka sagatavo latviešu valodā. Klientam vienojoties ar Banku, Banka var sagatavot Konta izrakstu citā valodā.
- 14.12. Konta izrakstu pēc Klienta pieprasījuma Banka izsniedz, izmantojot Pastāvīgu informācijas nesēju, piemēram, Internetbankas vidē, papīra formātā saskaņā ar Līgumā noteikto.
- 14.13. Bankai ir tiesības neuzsākt vai pārtraukt apkalpot Kontu un atteikties izpildīt Klienta Maksājuma rīkojumu, ja Bankai nav pietiekamas informācijas un dokumentu, lai nodrošinātu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasību izpildi.
- 14.14. Klients ir tiesīgs slēgt Kontu par to brīdinot Banku vienu mēnesi iepriekš vai ātrāk, ja tam piekrīt Banka.
- 14.15. Banka ir tiesīga neslēgt Kontu, ja šis Konts ir saistīts ar citu Bankas sniegtu pakalpojumu.
- 14.16. Banka ir tiesīga vienpusējā kārtībā slēgt Kontu, nenorādot iemeslu, bet brīdinot Klientu-Patērētāju - 2 (divus) mēnešus iepriekš, bet Klientu, kurš nav Patērētājs - vismaz 1 (vienu) mēnesi iepriekš.



- 14.17. 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 un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomā, ir iesniedzis Bankai viltotus dokumentus, pretrunīgus paskaidrojumus, nesniedz informāciju par saviem darījumiem, kas tiek apkalpoti Bankā, nesniedz pietiekamus pierādījumus par Klienta deklarēto Patieso labuma guvēju, vai rada aizdomas par negodprātīgu vai prettiesisku rīcību, nesniedz pietiekamu informāciju, lai Banka izpildītu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības, vai neizpilda citas prasības, kas noteiktas Bankas un Klienta starpā noslēgtajā Līgumā.
- 14.18. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam vai trešajām personām sakarā ar Darījuma izpildes vai Pakalpojuma sniegšanas apturēšanu vai izbeigšanu, ja Banka to veikusi nolūkā novērst noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma un proliferācijas finansēšanu vai citu prettiesisku darbību, ciktāl piemērojamajos normatīvajos aktos nav noteikts citādi.
- 14.19. Ja operācijas Kontā netiek veiktas 6 (sešus) mēnešus vai ilgāk, vai, ja Klients nav nodrošinājis Cenrādī noteikto minimālo atlikumu Kontā, Bankai ir tiesības vienpusēji pārtraukt līgumattiecības un slēgt Kontu bez iepriekšējas Klienta brīdināšanas.

## 15. PAGaidu KONTA NOTEIKUMI

- 15.1. Jaundibināmā uzņēmuma reģistrācijas prasību nodrošināšanai Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistra Komercreģistrā uz termiņu līdz trīs mēnešiem Banka atver multivalūtu Pagaidu kontu juridiskas personas pamatkapitāla iemaksai. Lai atvērtu Pagaidu kontu, Klients iesniedz iesniegumu Pagaidu konta atvēršanai un tā atvēršanai nepieciešamos juridiskos dokumentus (dibināšanas lēmums, statūti, paziņojums par juridisko adresi, dalībnieku reģistrs).
- 15.2. Pagaidu konts var tikt izmantots tikai jaundibināmā uzņēmuma pamatkapitāla iemaksai un Banka nesniedz Klientam nekādus citus Bankas pakalpojumus līdz Konta atvēršanai.
- 15.3. Bankai ir tiesības pieprasīt un Klientam ir pienākums iesniegt visu šajos Noteikumos paredzēto informāciju Konta atvēršanai, tai skaitā par Klientu, tā pārstāvi, Patiesajiem labuma guvējiem, dibinātājiem, plānoto darbību un līdzekļu izcelsmi, lai izpildītu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības.
- 15.4. Komisijas maksas par darbību veikšanu saistībā ar Pagaidu kontu tiek ieturētas saskaņā ar Cenrādi.
- 15.5. Bankai ir tiesības pieprasīt Klientam un Klientam ir pienākums iesniegt papildu informāciju un dokumentus, kā arī Bankai ir tiesības nepieņemt Klienta iesniegumu Pagaidu konta atvēršanai un/vai atteikt Pagaidu konta atvēršanu, nepaskaidrojot atteikuma iemeslus.
- 15.6. Pēc uzņēmuma reģistrācijas LR Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā Pagaidu konts var tikt pārformēts par Kontu saskaņā ar šo Noteikumu prasībām, iesniedzot nepieciešamos dokumentus, vai arī tikt slēgts, pārskaitot iemaksāto pamatkapitāla naudas līdzekļu summu, pamatojoties uz Klienta iesniegumu.
- 15.7. Ja trīs mēnešu laikā Klients nav iesniedzis Bankā dokumentus par reģistrāciju LR tiesību aktos noteiktajā kārtībā vai konta slēgšanai nepieciešamos dokumentus, Banka ir tiesīga bez iepriekšēja brīdinājuma:

- 15.7.1. slēgt Pagaidu kontu, ja tajā nav atlikuma;
- 15.7.2. bloķēt kontu, ja Pagaidu kontā ir atlikums, un piemērot Bankas pakalpojumu Cenrādī noteikto komisijas maksu, kāda ir noteikta par Konta apkalpošanu.

## 16. PAMATKONTA NOTEIKUMI

- 16.1. Banka nodrošina, ka Patērētājiem (LR rezidentiem, ES rezidentiem un fiziskām personām, kurām nav uzturēšanās atļaujas LR, bet kuru izraidīšana no Latvijas atbilstoši LR normatīvajiem aktiem nav iespējama) ir tiesības atvērt Pamatkontu, ciktāl šīs tiesības neierobežo tiesību akti.
- 16.2. Pamatkonta atvēršanai piemēro šo Noteikumu 14. punktā noteiktās prasības, ja Pamatkonta noteikumi nenosaka citādi.
- 16.3. 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.
- 16.4. Banka 10 (desmit) Bankas darba dienu laikā pēc visas nepieciešamās informācijas un dokumentu saņemšanas atver Pamatkontu vai atsaka Pamatkonta atvēršanu.
- 16.5. Banka atsaka Pamatkonta atvēršanu jebkurā no šādiem gadījumiem:
  - 16.5.1. ja Klientam šāda Pamatkonta atvēršanas vai apkalpošanas rezultātā tiktu pārkāptas normatīvo aktu prasības, tai skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas vai sankciju jomā;
  - 16.5.2. Patērētājs Bankai sniedzis nepatiesu informāciju Pamatkonta atvēršanai.
- 16.6. Banka ir tiesīga atteikt Pamatkonta atvēršanu jebkurā no šādiem gadījumiem:
  - 16.6.1. Patērētājam jau ir atvērts Pamatkonts citā kredītiestādē Latvijā, izņemot gadījumu, kad viņš jau saņēmis paziņojumu, ka Pamatkonts tiks slēgts;
  - 16.6.2. Patērētājs vairs neatbilst Noteikumu 16.1. punktā noteiktajam statusam;
  - 16.6.3. Pamatkonta atvēršana vai apkalpošana var radīt Bankai reputācijas riskus.
- 16.7. 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 un proliferācijas 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.
- 16.8. Banka vienpusēji izbeidz sadarbību ar Patērētāju un aizver Pamatkontu jebkurā no šādiem gadījumiem:
  - 16.8.1. Pamatkonta apkalpošana ir pretrunā ar normatīvo aktu prasībām, tai skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā;
  - 16.8.2. Patērētājs Pamatkontu ir tiši izmantojis nelikumīgām darbībām.
- 16.9. Banka ir tiesīga vienpusēji izbeigt sadarbību ar Patērētāju un aizvērt Pamatkontu jebkurā no šādiem gadījumiem:
  - 16.9.1. Pamatkontā ilgāk par 24 (divdesmit četriem) mēnešiem pēc kārtas nav veikti darījumi;
  - 16.9.2. Patērētājs ir sniedzis nepatiesu informāciju, un Pamatkonts tika atvērts, balstoties uz to;

- 16.9.3. Patērētājs vairs neatbilst šo Noteikumu 16.1. punktā noteiktajam statusam;
- 16.9.4. Patērētājs ir atvēris citu maksājumu kontu, kas tam LR ļauj izmantot Pamatkonta pakalpojumus;
- 16.9.5. turpmākā Pamatkonta uzturēšana rada Bankai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas vai reputācijas riskus;
- 16.9.6. Banka izbeidz attiecīgā maksājuma pakalpojuma sniegšanu visiem saviem klientiem, kas ir Patērētāji;
- 16.9.7. ne mazāk kā 6 (sešu) mēnešu laikā Patērētāja parādsaistības par Pamatkonta un tā ietvaros sniegto pakalpojumu izmantošanu pārsniedz Pamatkonta atlikumu.

## 17. INTERNETBANKAS LIETOŠANAS NOTEIKUMI

- 17.1. Internetbankas lietošanas noteikumi ir piemērojami attālinātai Bankas operāciju veikšanai, līgumu slēgšanai tiešsaistē starp Pusēm un citu Bankas piedāvātu darbību veikšanai tiešsaistē, izmantojot Internetbanku.
- 17.2. Banka piešķir Klientam tiesības lietot Internetbanku pamatojoties uz Klienta parakstīto dokumentu, kas ir noteiktā formā Bankas izstrādāts dokuments, kurā Klients izsaka vēlmi izmantot Internetbanku.
- 17.3. Līgums par Internetbankas lietošanu uzskatāms par noslēgtu, kad Klients vai Klienta norādīts Lietotājs slēgtā aploksnē saņēmis Internetbankas lietošanai nepieciešamos Autentifikācijas rīkus, ko apliecina ar savu parakstu.
- 17.4. Līgums par Internetbankas 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 otram Pusei vai slēdzot Kontu.
- 17.5. Internetbankas sistēmas pakalpojumi ir pieejami Bankas tīmekļa vietnē [www.industra.finance](http://www.industra.finance) tiešsaistes (*online*) režīmā 24 stundas diennaktī (24/7), izņemot gadījumos, kad nepieciešami 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.
- 17.6. Bankai ir tiesības kontrolēt Lietotāju Internetbankas pieslēgšanās Interneta protokola adresi.
- 17.7. Lietotājam piešķirto tiesību (funkciju) robežās ir tiesības ar Internetbankas palīdzību aplūkot Klienta informāciju un rīkoties ar Klienta naudas līdzekļiem tā Kontos (pārvaldīt Kontus) Bankā, iesniegt Bankai iesniegumus, pieteikumus un no Klienta puses parakstīt līgumus, ja to piedāvā Banka, nosūtot Autorizētus rīkojumus. Banka pieņem izpildei Autorizētu rīkojumu, ievērojot starp Klientu un Banku noslēgto līgumu noteikumus, Bankā noteikto kārtību un LR spēkā esošo normatīvo aktu prasības.
- 17.8. Lietotāja Autorizētos rīkojumus, kas nosūtīti Internetbankā, Puses atzīst par spēkā esošiem, derīgiem dokumentiem, kas ir līdzvērtīgi to dokumentu oriģināliem, kurus parakstījis Klients vai Klienta pārstāvis un/vai uz kuriem ir Klienta zīmoga nospiedums, un tie ir atbilstoši grāmatojumu veikšanai, informācijas formēšanai, strīdu izšķiršanai jebkurā institūcijā, dokumentu iesniegšanai jebkurā valsts varas un pārvaldes iestādē, un to tekstu nevar apstrīdēt. Klients atzīst, ka Internetbankā nosūtītam Autorizētam rīkojumam ir tāds pats juridisks spēks kā dokumentam, kurš sagatavots uz papīra nesēja un parakstīts ar personīgo parakstu.

- 17.9. Ja Banka ir identificējusi Klientu, izmantojot Klientam izsniegtus Autentifikācijas rīkus saskaņā ar šiem Noteikumiem vai starp Pusēm noslēgtajos speciālajos līgumos noteiktajā kārtībā, ir uzskatāms, ka Banka ir pienācīgi identificējusi Klientu.
- 17.10. Pēc Lietotāja pirmās pieslēgšanās reizes Internetbankai 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 jaunu paroli.
- 17.11. 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.
- 17.12. Klientam ir pienākums nekavējoties pieprasīt Bankai bloķēt Lietotāja piekļuvi Internetbankai, ja pastāv aizdomas, ka notikusi neatļauta Trešo personu piekļuve Klienta Autentifikācijas rīkiem vai to neautorizēta izmantošana, vai tie ir pazaudēti, nolaupīti vai citādi prettiesiski atsavināti, vai, ja ir aizdomas par neatļautu Trešo personu piekļuvi Internetbankai. Šādu pieprasījumu Klients var iesniegt Bankai personīgi vai izmantojot citus saziņas kanālus, par kuru izmantošanu Klients un Banka ir vienojušies.
- 17.13. Lai nomainītu esošos Autentifikācijas rīkus uz jauniem, Klientam vai Lietotājam, atkarībā no tā, kurš bija saņēmis iepriekšējo Autentifikācijas rīku, jāvērsas Bankā ar rakstisku iesniegumu jauna Autentifikācijas rīka saņemšanai.
- 17.14. Ja Bankai rodas aizdomas, ka ir notikusi Internetbankas vai Autentifikācijas rīku neautorizēta izmantošana, Banka ir tiesīga bloķēt attiecīgā Lietotāja piekļuvi Internetbankai un Autentifikācijas rīku izmantošanu, nekavējoties par to informējot Klientu, izņemot gadījumus, kad informācijas sniegšana nav iespējama pamatotu drošības apsvērumu dēļ vai ir aizliegta saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām.
- 17.15. Bankai ir tiesības atbloķēt Internetbanku tiklīdz bloķēšanai vairs nav pamata vai Autentifikācijas rīki tiek aizstāti ar jauniem.
- 17.16. Ja Klients nav ievērojis Noteikumu 17.12. punktu, tad Banka neatbild par jebkādām darbībām un darījumiem ar līdzekļiem Klienta Kontā.
- 17.17. Pieeja Internetbankas pakalpojumiem var tikt bloķēta nekavējoties, ja Lietotājs:
- 17.17.1. piecas reizes kļūdaini ievada paroli;
  - 17.17.2. trīs reizes kļūdaini ievada kodu no Autorizācijas rīka;
  - 17.17.3. ja Klienta lietotais aprīkojums, programmatūra vai datu pieslēgumi apdraud pakalpojumu drošību;
  - 17.17.4. ja Bankai ir aizdomas par neautorizētu pakalpojumu izmantošanu, tajā skaitā mēģinājumiem apiet drošības sistēmu.
- 17.18. 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.

- 17.19. 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 precizē iepriekš saņemtos. Papildu izdevumi, kas Bankai rodas, izpildot šādus rīkojumus, tiek segti no Klienta līdzekļiem un apmaksājami saskaņā ar Cenrādi.
- 17.20. Ievadot rīkojumus vai veicot jebkuras citas darbības, ko piedāvā Internetbanka, Lietotājam ir jārīkojas ar vislielāko rūpību, ievērojot Lietotāja rokasgrāmatā noteikto kārtību.
- 17.21. Ja Lietotājam ir nepieciešama palīdzība jautājumos, kas saistīti ar Internetbankas lietošanu, tas var saņemt konsultācijas Bankas darba laikā Bankā vai izmantojot citus saziņas kanālus, par kuru izmantošanu Klients un Banka ir vienojušies.
- 17.22. Klientam jānodrošina apstākļi, kas izslēdz nesankcionētu pieeju Internetbankai, izmantojot Autentifikācijas rīkus, un tas apzinās un uzņemas visus riskus, kas saistīti ar Internetbankas un elektronisko sakaru līdzekļu izmantošanu.
- 17.23. Lietotāja pienākums ir Autorizēt rīkojumu, kas tiek iesniegts Bankā ar Internetbankas 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.
- 17.24. Bankas pienākums ir Noteikumos un Lietotāja rokasgrāmatā paredzētajā kārtībā nodrošināt Klientu ar informāciju par Internetbankai pieslēgto Klienta kontu stāvokli, pieņemt rīkojumus, kā arī veikt citas darbības, kas saistītas ar Internetbanku.
- 17.25. Bankai ir tiesības aizturēt rīkojuma izpildi un pieprasīt papildu instrukcijas un norādījumus, kas precizē iepriekš saņemto rīkojumu, kā arī pieprasīt papildu informāciju un apliecinājumu no Klienta viņa precīzākai identificēšanai vai Lietotāja autorizētā rīkojuma apstiprināšanai.
- 17.26. Bankai ir tiesības neizpildīt Lietotāja autorizēto rīkojumu, ja:
- 17.26.1. Bankai ir aizdomas attiecībā uz Lietotāja identitāti vai rīkojuma autentiskumu un Bankai nav izdevies sazināties ar Lietotāju, lai tas apstiprinātu rīkojumu;
  - 17.26.2. Lietotājs neievēro šo Noteikumu prasības;
  - 17.26.3. Rīkojums ir neskaidrs vai izkropļots sakaru traucējumu dēļ.
- 17.27. Lietotāja pienākums ir ievērot Bankas noteikto Internetbankas lietošanas kārtību atbilstoši Lietotāja rokasgrāmatai, Digipass Lietotāja rokasgrāmatai, Drošības prasībām (dokumenti, kuri Lietotājam pieejami Internetbankā pirms pieslēgšanās tai) un nodrošināt Bankas noteiktās tehniskās prasības Internetbankas sistēmas lietošanai. Bankai ir tiesības bez paziņošanas atjaunināt minētos dokumentus.
- 17.28. Klients uzņemas atbildību un visus riskus, kas saistīti ar Internetbankas un elektronisko sakaru līdzekļu nesankcionētu izmantošanu.
- 17.29. Klients piekrīt, ka Banka reģistrēs visas Lietotāja veiktās darbības, izmantojot Internetbanku, un, ja nepieciešams, izmantos šos reģistrus veikto rīkojumu izpildes pamatošanai un operāciju veikšanas pierādīšanai.

## 18. BEZSKAIDRAS NAUDAS MAKSĀJUMU NOTEIKUMI

- 18.1. Bezskaidras naudas maksājumu noteikumi attiecas gan uz maksājumiem (pārvedumiem) Bankas ietvaros, gan uz ārējiem izejošiem un ienākošiem

maksājumiem. Iekšbankas maksājumā Maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs un Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir AS „Industra Bank”. Ārējā izejošā vai ienākošā maksājumā Maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs, Starptautiskās bankas un Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir dažādas bankas.

- 18.2. Maksājumu Kontā Banka izpilda uz Maksājumu rīkojuma pamata, izpildot Kredīta pārvedumu. Ieskaitot Kontā Kredīta pārvedumu valūtā, kas nav *euro*, Banka ir tiesīga atteikt ieskaitījuma veikšanu vai patstāvīgi, nebrīdinot Klientu, veikt ienākošo naudas līdzekļu konvertāciju uz *euro* valūtu pēc Bankas noteiktā valūtas kursa konvertācijas brīdī un ieskaitīt tos Kontā. Banka neatlīdzina Klientam jebkurus izdevumus, kaitējumu vai neiegūto peļņu, kas ir saistīti ar konvertāciju.
- 18.3. Klients var lūgt Bankai palīdzību aizpildīt Maksājuma rīkojuma formu un/vai noskaidrot Kredīta pārveduma veikšanai nepieciešamos rekvizītus. Banka apņemas savu iespēju robežās sniegt Klientam nepieciešamo palīdzību un informāciju.
- 18.4. 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 rīkojumu 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 maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir akceptējis šo Maksājuma rīkojumu.
- 18.5. 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.
- 18.6. Banka ir tiesīga nekavējoties vienpusēji apturēt vai pārtraukt sniegt pakalpojumus valūtās, kas nav *euro*, ja pakalpojumu sniegšana ar konkrēto valūtu kļūst neiespējama, jo 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 Kredīta pārvedumus, ieskaitīt, 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.

**18.7. Dokumenta, kas pamato Kredīta pārveduma veikšanu, noformēšana. Kredīta pārveduma izpilde**

18.7.1. 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).

18.7.2. Ārējam izejošam Kredīta pārvedumam Maksājuma rīkojumā iekļauj šādu informāciju:

- 18.7.2.1. Maksājuma rīkojuma numurs, aizpildīšanas datums, pārveduma summa ar cipariem un vārdiem attiecīgajā valūtā;
- 18.7.2.2. informācija par Maksātāju:
  - 1) juridiskām personām - Klienta (Maksātāja) nosaukums, IBAN, adrese, valsts kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents);
  - 2) fiziskām personām - Klienta (Maksātāja) vārds, uzvārds, IBAN, adrese, valsts kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents);
- 18.7.2.3. Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja 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 nepieciešamie pārveduma rekvizīti, ja to pieprasa Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs vai Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja valsts tiesību akti. Informācijas par Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja korespondentu iesniegšana nav obligāta. Klients sniedz Bankai visu viņa rīcība esošo informāciju par Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja korespondentbanku;
- 18.7.2.4. informācija par Saņēmēju:
  - 1) juridiskām personām - konta numurs vai IBAN, ja Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja valstī ir ieviests IBAN, nosaukums, adrese (vismaz valsts, pilsēta);
  - 2) fiziskām personām - konta numurs vai IBAN, ja Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja valstī ir ieviests IBAN, vārds, uzvārds, adrese (vismaz valsts, pilsēta);
- 18.7.2.5. 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.
- 18.7.2.6. Maksājuma rīkojumos Krievijas rubļos obligāti jānorāda valūtas operācijas veida kods (kods VO);
- 18.7.2.7. Papildinformācija bankai - Klients var norādīt, vai Klientam ir nepieciešams maksājuma nosūtīšanas apstiprinājums, kā arī ierakstīt citu informāciju Bankai.
- 18.7.3. Iekšbankas Kredīta pārveduma Maksājuma rīkojumā iekļauj šādu informāciju:
  - 18.7.3.1. Maksājuma rīkojuma numurs, aizpildīšanas datums, kredīta pārveduma summa ar cipariem un vārdiem attiecīgajā valūtā;
  - 18.7.3.2. informācija par Maksātāju:
    - 1) juridiskām personām - Klienta (Maksātāja) nosaukums, IBAN, adrese, reģistrācijas numurs (LR rezidentiem), valsts kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents);

- 2) fiziskām personām - Klienta (Maksātāja) vārds, uzvārds, IBAN, adrese, valsts kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents);
- 18.7.3.3. informācija par Saņēmēju:
- 1) juridiskām personām - Konta numurs IBAN formātā, nosaukums, ārējo maksājumu kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents);
  - 2) fiziskām personām - IBAN, vārds, uzvārds, ārējo maksājumu kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents);
- 18.7.3.4. 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.
- 18.7.4. Atkarībā no Pārveduma veida Bankas pieprasītās informācijas apjoms var tikt mainīts.
- 18.8. Banka nav atbildīga par to, ka Starptiekbanka, korespondentbanka vai Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs nav izpildījuši Bankas norādījumus vai arī pārvedums nav saņemts pilnā apmērā no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ, kā arī, ja Klients neizpilda šo Noteikumu kārtību un nosacījumus.
- 18.9. Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja 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.
- 18.10. Maksājuma rīkojumu pašrocīgi paraksta persona, kurai ir pārstāvības tiesības, vai apliecina ar Autentifikācijas rīku. Klienta rīkojumiem jābūt formulētiem skaidri un nepārprotami.
- 18.11. 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 un Banka saņēmusi nepieciešamo naudas summu, izņemot gadījumus, kad Klients un Banka ir vienojušies, ka tas nav nepieciešams Maksājuma rīkojuma akceptēšanas brīdī.
- 18.12. 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.
- 18.13. Ārējos 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 ieskaitīšanu kontā rīkojumā norādītajam Saņēmējam.
- 18.14. **Klienta iesniegtā Maksājuma rīkojuma pārbaude**
- 18.14.1. Banka pārbauda Klienta iesniegto Maksājuma rīkojuma īstumu, pilnīgumu, patiesumu, spēkā esamību. Banka ir atbildīga tikai par acīmredzamu (bez speciālu līdzekļu pielietojuma) viltojumu konstatēšanu.



- 18.14.2. Klientam ir jāiesniedz Bankai Maksājumu rīkojumi, kas ir skaidri salasāmi, pareizi aizpildīti, bez labojumiem un svītrojumiem.
  - 18.14.3. 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, kā arī par gadījumiem, kad Banka ir izpildījusi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības.
  - 18.14.4. 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.
  - 18.14.5. Maksājumu rīkojumu no Bankas puses pieņem Bankas Pilnvarotais darbinieks. Bankas Pilnvarotā darbinieka paraksts un spiedogs uz Bankas operāciju dokumenta nozīmē, ka tas ir akceptēts un pieņemts izpildei.
- 18.15. Kredīta pārvedums**
- 18.15.1. Banka veic Kredīta pārvedumus no Klienta Konta, ja tajā ir pietiekami naudas līdzekļi un izpildītas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības. LR normatīvajos aktos noteiktos gadījumos Banka veic Kredīta pārveduma darījuma papildu pārbaudi.
  - 18.15.2. 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 konvertācijas brīdī Kredīta pārveduma veikšanai nepieciešamajā apjomā. Banka neatlīdzina Klientam jebkurus izdevumus, kaitējumu vai neiegūto peļņu, kas ir saistīti ar konvertāciju.
  - 18.15.3. Klientam Maksājuma rīkojumā ir jānorāda Kredīta pārveduma veikšanai nepieciešamie rekvizīti saskaņā ar šo Noteikumu 18.7. punktu. Ja Banka izmanto šo Noteikumu 18.15.2. 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.
  - 18.15.4. 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 18.15.3. punktā Bankas pieprasīto informāciju, tā ir tiesīga Maksājuma rīkojumu neizpildīt.
  - 18.15.5. Bankai ir tiesības patstāvīgi izvēlēties pārvedumu maršrutēšanu līdz Saņēmēja maksājumu pakalpojumam sniedzējam. Ja Klients savā Maksājuma

- rīkojumā pārvedumam ārvalsts valūtā nav norādījis Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja korespondentbanku, Bankai ir tiesības izvēlēties Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja 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 par Starpniekbanku komisijām, tiek ieskaitīta Klienta kontā. Atkārtoti atgriezta pārveduma gadījumā Banka nekompensē starpību. Ja Klients savā Maksājuma rīkojumā pārvedumam ārvalsts valūtā ir norādījis Saņēmēja maksājumu pakalpojuma sniedzēja korespondentbanku un pārvedums ir atgriezts Bankai bez izpildes, Banka ieskaita atgriezto summu Klienta Kontā, kas var tikt samazināta par Starpniekbanku komisijām, un šādā gadījumā Banka nekompensē starpību.
- 18.15.6. 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.
- 18.15.7. Banka uzsāk Klienta iesniegtā Maksājuma rīkojuma apstrādi tā akceptēšanas dienā.
- 18.15.8. Veicot Klienta Maksājuma rīkojuma apstrādi, Banka stingri ievēro Maksājuma rīkojumā norādīto maksājuma izpildes veidu (termiņu).
- 18.15.9. Ja Klients Bankā iesniedz Maksājuma rīkojumu, kurā norādīts pārvedums euro valūtā vai kādā citā ES un EEZ valsts nacionālajā valūtā un Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas Latvijā, ES vai EEZ valstī, pie nosacījuma, ja visi Saņēmēja un Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja rekvizīti ir norādīti precīzi, tad pārvedums tiek ieskaitīts Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja kontā ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc noteiktā Maksājuma rīkojuma akceptēšanas brīža.
- 18.15.10. Ja Klients Bankā iesniedz Maksājuma rīkojumu, kurā norādīts pārvedums ārvalsts valūtā, kas nav ES vai EEZ valstu nacionālā valūta, un Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atrodas Latvijā, ES vai EEZ valstī, pie nosacījuma, ja visi Saņēmēja un Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja rekvizīti ir norādīti precīzi, tad pārveduma izpildes termiņš nepārsniedz četras (4) Bankas darba dienas pēc noteiktā Maksājuma rīkojuma akceptēšanas brīža.
- 18.15.11. Ja Klients Bankā iesniedz Maksājuma rīkojumu (jebkurā valūtā), kurā norādīts Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas atrodas ārpus EEZ, Banka ievēro 18.15.6. un 18.15.7. punktā noteikto un pēc labākās prakses nodrošina visātrāko Kredīta pārveduma ieskaitīšanu Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja kontā Klienta norādītajā izpildes veidā (*standarta, steidzams, ekspress*), negarantējot tā izpildi Klienta norādītajā termiņā.
- 18.15.12. Maksājuma rīkojumā norādītā naudas summa, kā arī Cenrādī norādītā komisijas maksa par pārvedumu, tiek norakstīta no Klienta konta bezakcepta kārtībā Maksājuma rīkojuma akceptēšanas dienā.
- 18.15.13. Pārvedums ir pabeigts, kad Saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir akceptējis Bankas nosūtīto Kredīta pārvedumu.



**18.16. Maksājuma rīkojuma atsaukšana un labošana**

- 18.16.1. Klients ir tiesīgs lūgt Banku atsaukt Maksājuma rīkojumu, noformējot iesniegumu, kas tiek nodots Bankas darbiniekam Klientu apkalpošanas vietā vai izmantojot Internetbanku.
- 18.16.2. Pieņemot Klienta iesniegumu par Maksājuma rīkojuma atsaukumu, Banka negarantē, ka Kredīta pārveduma rezultātā samaksātie naudas līdzekļi tiks atgriezti.
- 18.16.3. Banka ietur no Klienta Konta Bankas komisijas maksu par Maksājuma rīkojuma atsaukšanu saskaņā ar spēkā esošo Cenrādi, kā arī Saņēmēja Maksājuma pakalpojuma sniedzēja vai/un Starpniekbanku komisijas par Klienta Kredīta pārveduma atsaukšanu, ja tādas komisijas rodas Maksājuma rīkojuma atsaukšanas rezultātā.
- 18.16.4. Ja Kredīta pārvedums no Bankas vēl nav nosūtīts, bet ir uzsākta tā apstrāde, Banka veic visas nepieciešamās darbības, lai šādu Maksājuma rīkojumu neizpildītu.
- 18.16.5. Ja Kredīta pārvedums Bankā ir izpildīts, Banka veic nepieciešamās darbības pārskaitīto līdzekļu atgūšanai un savu iespēju robežās sazinās ar Saņēmēju/ Saņēmēja Maksājumu pakalpojumu sniedzēju vai Starpniekbankām, lai atgūtu pārskaitītos naudas līdzekļus.
- 18.16.6. Ja Kredīta pārveduma rezultātā samaksātie naudas līdzekļi ir jau ieskaitīti Saņēmēja Kontā, tad šo līdzekļu atgūšana pēc Klienta iesnieguma var notikt tikai ar Saņēmēja piekrišanu, ja saistošie normatīvie akti nenosaka citādi.
- 18.16.7. Saņemot Klienta neizpildītā Kredīta pārveduma naudas līdzekļus no Saņēmēja Maksājumu pakalpojumu sniedzēja vai Starpniekbankas, Banka ieskaita saņemtos līdzekļus Klienta Kontā, kas var tikt samazināti par Saņēmēja Maksājumu pakalpojumu sniedzēja un/vai Starpniekbanku komisijām.
- 18.16.8. Banka neatgriež Klientam ieturēto komisijas maksu par Maksājuma rīkojuma atsaukšanu saskaņā ar spēkā esošo Cenrādi, ja Kredīta pārveduma rezultātā samaksātie naudas līdzekļi netiek atgūti.
- 18.16.9. Klients var labot Maksājumu rīkojumu, iesniedzot Bankai 18.16.1.punktā noteiktajā kārtībā Maksājuma rīkojuma labojumu. Par labojuma paziņošanu Saņēmēja Maksājumu pakalpojumu sniedzējam vai Starpniekbankai Banka ietur no Klienta Konta Bankas komisijas maksu saskaņā ar Cenrādi, kā arī Saņēmēja Maksājumu pakalpojuma sniedzēja vai/un Starpniekbanku komisijas par Klienta Kredīta pārvedumu labošanu, ja tādas komisijas rodas Maksājuma rīkojuma labošanas rezultātā.

**18.17. Ienākošā Kredīta pārveduma izpilde**

- 18.17.1. Ienākošā Kredīta pārveduma naudas līdzekļu ieskaitīšanu Klienta Kontā Banka izpilda saskaņā ar ienākošajā Kredīta pārvedumā dotajiem norādījumiem, ja ir izpildītas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finanšēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības.
- 18.17.2. Bankai ir tiesības apturēt ienākošā Kredīta pārveduma naudas līdzekļu ieskaitīšanu Klienta kontā uz laiku, kāds ir nepieciešams informācijas un

dokumentu iegūšanai un izvērtēšanai, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomas regulējošo prasību izpildei.

- 18.17.3. Ienākošajā pārvedumā jābūt norādītam Klienta IBAN standarta konta numuram, kas satur 21 zīmi un sākas ar "LV", un Klienta nosaukumam: fiziskai personai - vārdam, uzvārdam, juridiskai personai - nosaukumam.
- 18.17.4. Banka ir tiesīga ieskaitīt Klientam naudas līdzekļus arī, pamatojoties tikai uz Maksājuma rīkojumā norādīto Klienta konta numuru, arī gadījumos, ja Maksājuma rīkojumā norādītais Saņēmēja nosaukums neatbilst Klienta konta numuram. Maksājuma rīkojumā norādītais Konta numurs tiek uzskatīts par Unikālo identifikatoru Maksājuma rīkojuma izpildei.
- 18.17.5. Ārējie ienākošie pārvedumi *euro* valūtā un citās ES un EEZ valstu nacionālajās valūtās no ES un EEZ valstu Maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējiem tiek ieskaitīti Klienta Kontā tajā Bankas darba dienā, kad tie saņemti Bankas kontā, vai tuvākajā Bankas darba dienā, ja tie saņemti dienā, kura nav Bankas darba diena.
- 18.17.6. Ārējie ienākošie pārvedumi, izņemot 18.17.5. punktā minētos, 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.
- 18.17.7. 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 ieskaitītas summas, Klients apņemas pēc Bankas pieprasījuma nekavējoties papildināt Kontu kļūdaini ieskaitītās naudas summas apmēru.

## 18.18. Regulārais maksājums

- 18.18.1. 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, ja ir izpildītas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības.
- 18.18.2. Klients iesniedz Apkalpošanas vietā vai Internetbankā aizpildītu Regulārā maksājuma rīkojumu, norādot vismaz šādu informāciju:
  - 18.18.2.1. Regulārā maksājuma rīkojuma numurs;
  - 18.18.2.2. Regulārā maksājuma rīkojuma izrakstīšanas datums;
  - 18.18.2.3. Regulārā maksājuma Konta numurs un valūta;
  - 18.18.2.4. Maksātāja vienotais reģistrācijas numurs - juridiskai personai - vai personas kods vai pases dati - fiziskai personai;
  - 18.18.2.5. Regulārā maksājuma saņēmēja rekvizīti;
  - 18.18.2.6. Regulārā maksājuma mērķis;
  - 18.18.2.7. Regulārā maksājuma nosacījuma veids (datums un biežums vai konta atlikums);

- 18.18.2.8. Regulārā maksājuma summa, atlikums, valūta (fiksēta vai mainīga);
- 18.18.2.9. Regulārā maksājuma rīkojuma darbības termiņš (datums vai rakstisks atsaukums);
- 18.18.2.10. Klienta pašrocīgs paraksts un/vai zīmoga nospiedums, vai ar Autentifikācijas rīku sniegts apstiprinājums, ja Regulārā maksājuma rīkojums Bankai iesniegts Internetbankā.
- 18.18.3. Ja regulārā maksājuma izpildei nepietiek naudas līdzekļu valūtā, kas ir norādīta Regulārā maksājuma rīkojumā, Banka, izpildot šādu rīkojumu, veic jebkuras Klienta Kontā esošas valūtas konvertāciju saskaņā ar maksājuma izpildes dienā Bankā noteikto bezskaidras naudas valūtas maiņas kursu.
- 18.18.4. Banka neizpilda regulāro maksājumu, ja:
  - 18.18.4.1. Regulārā maksājuma rīkojums nav aizpildīts atbilstoši Bankas prasībām un tajā nav norādīta visa nepieciešamā informācija;
  - 18.18.4.2. Kontā nav pietiekami daudz naudas līdzekļu regulārā maksājuma izpildei un Bankas komisijas samaksai par sniegto pakalpojumu;
  - 18.18.4.3. Konta darbība tiek apturēta LR spēkā esošajos normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos vai citos gadījumos, kas paredzēti starp Banku un Klientu noslēgtajos līgumos.
- 18.18.5. Katrs neizpildītais regulārais maksājums tiek atcelts 11. (vienpadsmitajā) kalendārajā dienā, skaitot no Regulārā maksājuma rīkojumā paredzētā regulārā maksājuma izpildes datuma.
- 18.18.6. Banka neatbild par Regulārā maksājuma rīkojumā norādīto Saņēmēja rekvizītu pareizību.
- 18.18.7. Banka nav atbildīga par jebkādiem zaudējumiem Klientam vai Saņēmējam, ja regulārais maksājums nav izpildīts šo noteikumu 18.18.4. punktā minētajos gadījumos.
- 18.18.8. Ja Regulārā maksājuma rīkojumā nav norādīts regulārā maksājuma beigu termiņš, Regulārā maksājuma rīkojums uzskatāms par iesniegtu uz nenoteiktu laiku līdz tā rakstiskam atsaukumam.
- 18.18.9. Klientam ir tiesības iesniegt Regulārā maksājuma rīkojuma atsaukumu Bankas noteiktajā kārtībā. Regulārais maksājums tiek izbeigts Regulārā maksājuma pakalpojuma atsaukšanas dienā.
- 18.18.10. Bankai ir tiesības bez iepriekšēja brīdinājuma pārtraukt regulārā maksājuma pakalpojuma sniegšanu, ja:
  - 18.18.10.1. Konta darbība tiek apturēta normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos vai citos gadījumos, kas noteikti starp Banku un Klientu noslēgtajos līgumos;
  - 18.18.10.2. Regulārie maksājumi netiek izpildīti no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ 10 (desmit) reizes pēc kārtas.

## 19. SKAIDRAS NAUDAS IZMAKSAS UN IEMAKSAS NOTEIKUMI

- 19.1. 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 konvertācijas brīdī izmaksai nepieciešamajā apjomā. Banka neatlīdzina Klientam jebkurus izdevumus, kaitējumu vai neiegūto peļņu, kas ir saistīti ar konvertāciju.
- 19.2. Skaidras naudas izmaksa no Klienta Konta tiek veikta tikai pēc pieprasījuma brīvā atlikuma robežās. Pieprasījums var tikt iesniegts gan mutiski Apkalpošanas vietā, gan elektroniski, izmantojot Internetbanku uz noformēta skaidras naudas izmaksas pieprasījuma pamata.
- 19.3. Skaidru naudu pēc mutiska pieprasījuma Klientu apkalpošanas vietā ir tiesīgs saņemt Klients vai Klienta pārstāvis, uzrādot Personu apliecinošu dokumentu.
- 19.4. Skaidras naudas izmaksas tiek veiktas tikai pēc Klientu identifikācijas un ja ir izpildītas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības.
- 19.5. Veicot skaidras naudas izmaksu, Bankas darbinieks sagatavo un izsniedz pieprasīto naudas summu, pārbaudot tās pareizību Klienta klātbūtnē. Klientam ir pienākums pārbaudīt saņemtās naudas summas pareizību Bankas darbinieka klātbūtnē. Banka nav atbildīga, ja Klients neveic iepriekšminēto pārbaudi.
- 19.6. Lai saņemtu skaidru naudu apmērā virs Cenrādī, sadaļā "Kases operācijas" noteiktās summas, Klientam ir pienākums divas dienas iepriekš pieteikt Bankā nepieciešamās skaidrās naudas summu, personīgi iesniedzot rakstisku iesniegumu Bankā vai iesniedzot pieteikumu Internetbankā. Ja Klients ir pieteicis un pēc tam ir atteicies saņemt pieteikto naudas summu, Bankai ir tiesības bezakcepta kārtībā ieturēt no Klienta jebkura Konta komisijas maksu par skaidras naudas izmaksas pakalpojumu saskaņā ar Cenrādi.
- 19.7. Lai pieteiktu skaidras naudas izmaksu, izmantojot Internetbanku, Klients aizpilda veidlapu „Skaidras naudas izmaksas rīkojums”. Iesniegtā pieprasījuma derīguma termiņš ir 3 (trīs) Bankas darba dienas, ieskaitot iesniegšanas dienu.
- 19.8. Rakstveida pieprasījumā skaidras naudas izmaksai jānorāda vismaz:
- 19.8.1. Klienta vārds un uzvārds vai juridiskām personām – uzņēmuma nosaukums;
  - 19.8.2. konta numurs, no kura tiks veikta skaidras naudas izmaksa un iekasēta komisijas maksa saskaņā ar Cenrādi;
  - 19.8.3. summa un valūta;
  - 19.8.4. naudas saņemšanas datums;
  - 19.8.5. naudas saņemšanas vieta;
  - 19.8.6. ja skaidras naudas izmaksu saņem cita persona, tad saņēmēja vārds, uzvārds, personas kods (rezidentam), dzimšanas datums (nerezidentam) pases numurs, pases izdošanas vieta, datums;
  - 19.8.7. skaidras naudas izmaksas pamatojums;
  - 19.8.8. Bankā iesniegtam pieprasījumam – Klienta paraksts un zīmogs (ja ir);
  - 19.8.9. pieprasījuma iesniegšanas datums;
  - 19.8.10. Banka veic izmaksu tikai personai, kura ir norādīta Skaidras naudas izmaksas pieprasījumā.
- 19.9. Bankas darbinieka izsniegts izdevumu orderis ir dokuments, kas pierāda skaidras naudas izmaksu no Klienta Konta.
- 19.10. Skaidras naudas iemaksu Kontā, Karšu kontā vai citā noguldījumu kontā ir tiesīga veikt jebkura persona, ievērojot šo Noteikumu prasības Klientu identifikācijai un noziedzīgi

- iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības.
- 19.11. Veicot skaidras naudas iemaksu Kontā, personai obligāti ir jānosauc Konta īpašnieka vārds, uzvārds/ nosaukums, konta numurs, iemaksājamā summa un valūta.
- 19.12. 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.
- 19.13. Bankas darbinieks izsniedz Klientam parakstīšanai ieņēmumu orderi – dokumentu, kas pierāda skaidras naudas iemaksu.
- 19.14. Ja tiek konstatētas skaidras naudas viltojuma pazīmes, Bankas darbinieks aiztur šādu skaidru naudu un sastāda aktu tālākai nodošanai atbildīgām valsts iestādēm.
- 19.15. Banka ir tiesīga atteikties veikt skaidras naudas darījumus ar noteiktām naudas zīmēm un valūtām.

## 20. VALŪTAS KONVERTĀCIJAS NOTEIKUMI

- 20.1. Banka veic Valūtas maiņas darījumus valūtās, kas noteiktas Bankas valūtu sarakstā, ja Klients ir izpildījis noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības. Valūtu saraksts un Bankas noteiktais valūtas maiņas kurss, kuru Banka piemēro valūtas maiņas darījumu izpildei, ir pieejams Bankas tīmekļa vietnē [www.industra.finance](http://www.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.
- 20.2. Klients var iesniegt Valūtas konvertācijas pieteikumu Internetbankā vai personīgi ierodoties Apkalpošanas vietā.
- 20.3. 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.
- 20.4. 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:
- 20.4.1. pirtās un pārdotās valūtas summu;
  - 20.4.2. valūtas kursu;
  - 20.4.3. izpildes datumu;
  - 20.4.4. nodrošinājuma summu (TOMORROW, SPOT, FORWARD darījumiem).
- 20.5. Klientam nav tiesību atteikties no noslēgtiem Valūtas maiņas darījumiem. Bankai ir tiesības atteikties no noslēgtiem Valūtas maiņas darījumiem 20.12. punktā minētajos gadījumos.
- 20.6. Klienta pienākums ir nosūtīt Bankai apstiprinājumu par Valūtas maiņas darījuma noslēgšanu, iesniedzot Bankai Valūtas konvertācijas pieteikumu, norādot visus būtiskos darījuma nosacījumus, izmantojot Internetbanku, 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 tālruņa sarunu ierakstiem vai citu Bankas atļauto sakaru līdzekļu ierakstiem vai protokoliem.
- 20.7. Klients piekrīt, ka sarunu ieraksti, kas veikti, izmantojot Bankas un Klienta apstiprinātos sakaru līdzekļus, un protokolu izraksti var tikt izmantoti kā pierādījumi strīdu risināšanā. Klients piekrīt, ka Banka vienpusēji izvēlas tehniskos līdzekļus minēto sarunu ierakstīšanai.
- 20.8. Klienta pienākums ir nodrošināt Nodrošinājuma summu savā Kontā saskaņā ar noslēgtā Valūtas maiņas darījuma nosacījumiem, ja tādi ir.
- 20.9. 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:
- 20.9.1. bezakcepta kārtībā veikt pretējo Valūtas maiņas darījumu Klienta Kontā, izmantojot tekošo Bankas kursu, un veikt Savstarpēju ieskaitu;
- 20.9.2. atcelt Valūtas maiņas darījumu.
- 20.10. 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.
- 20.11. Bankai ir tiesības veikt Savstarpējo ieskaitu par visiem Klienta Valūtas maiņas darījumiem un bezakcepta kārtībā norakstīt/ieskaitīt Savstarpējā ieskaita rezultātu no/uz Klienta Konta/u.
- 20.12. Klientam ir tiesības pieprasīt Bankai 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.
- 20.13. Banka ir tiesīga veikt izmaiņas valūtu sarakstā jebkurā laikā.
- 20.14. Banka ir tiesīga atteikt Klientam noslēgt Valūtas maiņas darījumu, nepaskaidrojot atteikuma iemeslu.
- 20.15. 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.

## 21. DARĪJUMA KONTA NOTEIKUMI

- 21.1. Noteikumi nosaka kārtību Darījuma konta atvēršanai Bankā.
- 21.2. Darījuma konta līguma starp Banku, Klientu un Trešo pusi noslēgšanas priekšnoteikums ir uz Klienta vārda atvērts Konts Bankā un izpildītas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības, tajā skaitā Trešās puses pārstāvja identifikācija Bankas Pilnvarotā darbinieka klātienē.
- 21.3. Darījuma konta līguma noslēgšanai un Darījuma konta atvēršanai un apkalpošanai Klients Bankā iesniedz šādu informāciju un dokumentus:

- 21.3.1. informāciju, kādas saistības tiek izpildītas, izmantojot Darījuma kontu (nepieciešamības gadījumā Banka pieprasa Klientu iesniegt rakstiskus paskaidrojumus);
  - 21.3.2. līgumisko saistību, kuru izpildei tiek atvērts Darījuma konts, apliecinošus dokumentus (vai to projektus);
  - 21.3.3. Trešās puses identifikācijas dokumentus.
- 21.4. Pēc visas nepieciešamās informācijas saņemšanas un apstiprināšanas Banka sagatavo Darījuma konta Līguma projektu, kurā ir šāda informācija:
- 21.4.1. Līguma noslēgšanas vieta un datums;
  - 21.4.2. Bankas, Klienta un Trešās puses identifikācijas dati;
  - 21.4.3. Darījuma konta numurs;
  - 21.4.4. naudas līdzekļu summa, kas tiks ieskaitīta Darījuma kontā;
  - 21.4.5. datums, līdz kuram jāieskaita naudas līdzekļi Darījuma kontā;
  - 21.4.6. naudas izmaksai no Darījuma konta iesniedzamie dokumenti un izmaksas kārtība;
  - 21.4.7. Bankas komisijas maksas apmērs;
  - 21.4.8. ja panākta atsevišķa vienošanās - aprēķināmo procentu likme atlikumam Darījuma kontā;
  - 21.4.9. Līguma termiņš;
  - 21.4.10. Bankas, Klienta un Trešās personas pārstāvju paraksti;
  - 21.4.11. cita informācija saskaņā ar Darījuma nosacījumiem.
- 21.5. Darījuma konta līgums satur nosacījumu, ka Banka neatbild par Klienta un Trešās puses savstarpējo saistību neizpildi.
- 21.6. Darījuma konta līguma projektu pirms tā parakstīšanas Banka saskaņo ar Klientu un Trešo pusi un/vai to pārstāvjiem.
- 21.7. Klients un Trešā puse paraksta Darījuma konta līgumu Bankas Pilnvarotā darbinieka klātbūtnē vai ar drošiem elektroniskiem parakstiem. Klients un Trešā puse tiek identificēti un pārbaudīti atbilstoši šiem Noteikumiem.
- 21.8. Banka aprēķina procentus par Darījuma kontā esošo atlikumu tikai gadījumā, ja tas ir paredzēts Darījuma konta līgumā.
- 21.9. Banka atbilstoši Darījuma konta līguma nosacījumiem sagatavo apliecinājumu (vai Konta izrakstu, ja tam piekrīt Klients un Trešā puse) par Darījuma kontā ieskaitītās summas apmēru, ieskaitīšanas datumu un ieturēto Bankas komisijas maksu.
- 21.10. Pēc Klienta un Trešās puses pieprasījuma Darījuma konta līgums var tikt pagarināts vai grozīts. Vienošanos par Darījuma konta līguma pagarinājumu vai grozīšanu sagatavo Banka un to paraksta visas Darījuma konta līguma puses.
- 21.11. Naudas līdzekļi Darījuma kontā tiek bloķēti, t.i., Darījuma kontā netiek pieļautas debeta operācijas.
- 21.12. Naudas līdzekļu izmaksa no Darījuma konta notiek saskaņā ar Darījuma konta līguma noteikumiem, attiecīgajai pusei uzrādot Bankā Darījuma konta līgumā norādīto dokumentu oriģinālus, ja vien Darījuma konta līgumā nav noteikts citādi.
- 21.13. 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.
- 21.14. Dokumentu oriģināli, pirms tam tos Bankai nokopējot, tiek izsniegti Klientam vai Trešajai pusei, ja Darījuma konta līgums neparedz citu kārtību.

- 21.15. Ja iesniegtie dokumenti neatbilst Darījuma konta līguma nosacījumiem, Banka par to informē dokumentu iesniedzēju, norādot uz trūkumiem.
- 21.16. Pēc Darījuma konta līgumā noteiktā termiņa naudas līdzekļu ieskaitītājam ir tiesības bezstrīdus kārtā izņemt no Darījuma konta visus atlikušos naudas līdzekļus, izņemot Bankai pienākošo komisijas maksu. 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.

## 22. KREDĪTVĒSTULES (AKREDITĪVA) ATVĒRŠANAS NOTEIKUMI

- 22.1. Noteikumi nosaka kārtību Kredītvēstuļu atvēršanai un apkalpošanai Bankā. Bankā Kredītvēstules tiek izdotas un apkalpotas saskaņā ar šiem un UCP 600 "Kredīta vēstuļu vienotās paražas un prakse" noteikumiem.
- 22.2. Kredītvēstules izdošanas priekšnoteikums ir uz Klienta vārda atvērts Konts Bankā un izpildītas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības.
- 22.3. Kredītvēstule ir atsevišķs darījums starp Banku un Klientu, Bankai nav saistošs Pirkšanas - pārdošanas līgums starp pircēju un pārdevēju.
- 22.4. Banka identificē Klientu vai Klienta pārstāvi. Bankai ir tiesības pieprasīt uzrādīt papildu dokumentus, kā arī veikt citas darbības, lai pārliecinātos par Klienta identitāti.
- 22.5. Bankai ir tiesības ieturēt no Klienta Konta atlīdzību par sniegtajiem pakalpojumiem un izmaksām, kas Bankai radušās saistībā ar Kredītvēstules atvēršanu un apkalpošanu saskaņā ar Cenrādi.
- 22.6. 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.
- 22.7. Klienta pienākums ir uzrādīt un iesniegt visus Bankas pārstāvja pieprasītos dokumentus un/vai notariāli vai Bankā apliecinātas dokumentu kopijas.
- 22.8. Klientam ir pienākums nekavējoties paziņot Bankai par Klienta nosaukuma, juridiskās adreses, korespondences nosūtīšanas adreses maiņu vai izmaiņām pilnvarojumos.
- 22.9. Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Banku par problēmām, kas saistītas ar Kredītvēstules atvēršanu un apkalpošanu.
- 22.10. Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai visus zaudējumus, kas Bankai radušies Klienta nesavlaicīgu, nepatiesu vai nepilnīgu ziņu sniegšanas gadījumā.
- 22.11. Banka neatbild par kļūdām, norēķinu aizkavēšanos, neprecizitātēm un citām nepilnībām, kas radušās Klienta nepilnīgi vai kļūdaini aizpildītu dokumentu iesniegšanas rezultātā.
- 22.12. Banka nav atbildīga par apstākļiem ārpus Bankas gribas un kontroles. Banka neatbild par zaudējumiem, kas radušies nepārvaramas varas rezultātā.
- 22.13. Banka neatbild par Klienta un Trešo personu zaudējumiem, kas radušies Klienta nesavlaicīgu, nepatiesu un nepilnīgu ziņu sniegšanas gadījumā.
- 22.14. Banka neatbild par Kredītvēstules ietvaros iesniegto dokumentu formu, pilnīgumu, precizitāti, autentiskumu un juridisko nozīmi.

- 22.15. 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.
- 22.16. Bankai ir tiesības atteikties izsniegt Klientam Kredītvēstuli, kā arī neapkalpot no citas bankas saņemto Kredītvēstuli, nepaskaidrojot iemeslu.

### 22.17. **Importa Kredītvēstule**

- 22.17.1. Banka neuzņemas kredītrisku un izsniedz Kredītvēstuli tikai pret Nodrošinājumu. Klients ar Kredītvēstules atvēršanu saistīto risku nodrošināšanai nodod Bankai finanšu nodrošinājumu Kredītvēstules summas apmērā. Banka ir tiesīga izmantot Kredītvēstules finanšu Nodrošinājumu bez Klienta piekrišanas:
- 22.17.1.1. ja Bankai jāveic maksājums saskaņā ar Kredītvēstules noteikumiem;
- 22.17.1.2. LR normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā;
- 22.17.1.3. lai dzēstu Bankas prasījumus pret Klientu gadījumā, kad tas paredzēts Bankas un Klienta starpā noslēgtajos saistību dokumentos.
- 22.17.2. 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 (pircejs) 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.
- 22.17.3. Klients, parakstot Iesniegumu akreditīva atvēršanai, pilnvaro Banku Debetēt savu Kontu par labu Bankai Kredītvēstules finanšu nodrošinājuma apmērā, kā arī par komisijas maksu saskaņā ar Cenrādi un izmaksām apmērā, kas Bankai radušās saistībā ar Kredītvēstules atvēršanu un apkalpošanu.
- 22.17.4. Iesniegumu akreditīva atvēršanai Klients iesniedz Apkalpošanas vietā vai nosūta elektroniski, ja Puses par to ir vienojušās.
- 22.17.5. 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.
- 22.17.6. Kredītvēstule tiek izdota saskaņā ar Klienta Iesniegumu akreditīva atvēršanai ne vēlāk kā 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā pēc tam, kad Banka Debetēt Klienta Kontu par Kredītvēstules summu Kredītvēstules finanšu

nodrošinājumam un nosūtīta uz iesniegumā akreditīva atvēršanai norādīto pārdevēja banku.

- 22.17.7. 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.
- 22.17.8. 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 atlikuma summu.
- 22.17.9. 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.
- 22.17.10. 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 5 (piecu) Bankas darba dienu laikā no dokumentu saņemšanas brīža.
- 22.17.11. Ja Importa Kredītvēstules ietvaros saņemtie dokumenti neatbilst Kredītvēstules noteikumiem, Banka par to informē Klientu ne vēlāk kā 2 (divu) Bankas darba dienu laikā pēc lēmuma pieņemšanas par saņemto dokumentu neatbilstību Kredītvēstules noteikumiem. Klientam 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā no dienas, kad viņš no Bankas ir saņēmis informāciju par dokumentu neatbilstību Kredītvēstules noteikumiem, ir jāinformē Banku par Klienta lēmumu par Kredītvēstules noteikumiem neatbilstošu dokumentu akceptēšanu vai noraidīšanu, iesniedzot iesniegumu brīvā formā.
- 22.17.12. Pēc dokumentu apmaksas Importa kredītvēstules ietvaros saņemtie dokumenti tiek nodoti Klientam.

## 22.18. Eksporta Kredītvēstule

- 22.18.1. Saņemot pircēja bankas paziņojumu par eksporta Kredītvēstules atvēršanu Klienta (*Beneficiāra*) labā (vai grozīšanu), Banka paziņo par to Klientam.
- 22.18.2. 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.
- 22.18.3. 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 atteikšanos pieņemt eksporta akreditīvu.

- 22.18.4. Ja Kredītvēstules noteikumi pilnībā izpildāmi, Klients eksportē precī un iesniedz Bankā Kredītvēstulē noteiktos dokumentus.
- 22.18.5. Eksporta kredītvēstules ietvaros neapmaksāti un atgriezti dokumenti tiek nodoti Klientam ar pavadvēstuli.

## 23. MAKSĀJUMU KARŠU NOTEIKUMI

- 23.1. Šie Noteikumi nosaka Karšu izsniegšanas un lietošanas noteikumus, kas tiek reglamentēti *MasterCard International* noteikumos atbilstoši Kartes veidam. Lai Klients varētu saņemt Karti, viņam ir jāiesniedz iesniegums Kartes saņemšanai un jāizpilda noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības.
- 23.2. Banka 10 (desmit) Bankas darba dienu laikā pēc iesnieguma saņemšanas pieņem lēmumu par kartes izsniegšanu. No Kartes izgatavošanas brīža ir uzskatāms, ka starp Banku un Klientu tiek noslēgts līgums par Kartes izsniegšanu un apkalpošanu un šo Noteikumu 23.1.punktā minētie *MasterCard International* noteikumi ir līguma neatņemama sastāvdaļa.
- 23.3. Klients atbild par līguma saistību izpildi un Noteikumu 23.1.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.
- 23.4. Ja tiek ievadīts kartes PIN kods vai veiktas apzinātas un secīgas darbības (piemēram, kādā vietnē tiek norādīts vārds, uzvārds/nosaukums, kartes numurs, derīguma termiņš, CVV2/CVC2 kods (noteikti cipari Kartes aizmugurē)) vai Karte tiek pievienota vai pietuvināta ierīcei, kura ļauj apstrādāt Kartes datus ar PIN koda ievadi vai bez tās, tas ir pielīdzināms Kartes lietotāja parakstam Darījumu apstiprināšanai. Ja tiek izmantots PIN kods vai iepriekš uzskaitītās apzinātās un secīgās darbības Karšu datu ievadīšanā, tās ir jālieto, precīzi ievērojot visas attiecīgās bankas bankomāta, maksājumu karšu termināla vai citu elektronisko platformu instrukcijas.
- 23.5. 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.
- 23.6. Karšu izgatavošanas termiņi:
  - 23.6.1. paātrinātā kārtība - Rīgā - vienas (1) Bankas darba dienas laikā, neskaitot dienu, kad saņemts iesniegums;
  - 23.6.2. 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.
- 23.7. Par Kartes izgatavošanu Banka iekasē Komisijas maksu saskaņā ar Cenrādi.
- 23.8. Ja Klienta darba devējs vai pats Klients pārtrauc algas/pensijas/pabalstu vai citu regulāru ienākumu ieskatīšanu 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.

## 23.9. Kartes un Kartes konta lietošana

- 23.9.1. Karte ir Bankas īpašums un Klienta pienākums ir nekavējoties to nodod Bankā pēc Bankas pirmā pieprasījuma.
- 23.9.2. Karti drīkst izmantot persona, kuras vārds, uzvārds un paraksts ir uz Kartes.
- 23.9.3. Klienta un Kartes lietotāja pienākumi:
  - 23.9.3.1. tūlīt pēc saņemšanas parakstīties uz Kartes paraksta paraugam norādītajā vietā;
  - 23.9.3.2. neizpaust PIN kodu citām personām;
  - 23.9.3.3. nekavējoties paziņot Bankai par Kartes nozaudēšanu, zādzību vai arī gadījumā, ja PIN kods kļuvis vai varējis kļūt zināms citai personai;
  - 23.9.3.4. nepārsniegt Izdevumu limitu;
  - 23.9.3.5. nelietot Karti pēc tās derīguma termiņa beigām;
  - 23.9.3.6. parakstīt Darījuma dokumentus (tādu esamības gadījumā), iepriekš pārliedzinoties, ka summa šajos dokumentos atbilst faktiskajai;
  - 23.9.3.7. neparakstīt Darījumu apstiprinošu dokumentu, ja nav zināma Darījuma summa;
  - 23.9.3.8. nepārtērēt Atļauto kredītu;
  - 23.9.3.9. tirdzniecības vietās pieprasīt, lai darījums ar Karti tiktu veikts Klienta klātbūtnē un viņa acu priekšā (izņemot darījumus internetā);
  - 23.9.3.10. sekot līdzi Kartes derīguma termiņam un, tuvojoties tā beigām, vērsties Bankā, lai saņemtu Karti ar atjaunotu derīguma termiņu.
- 23.9.4. Kartes lietotājs ir pilnībā atbildīgs par visiem ar Karti veiktajiem Darījumiem.
- 23.9.5. Klients ir atbildīgs par patiesu un precīzu ziņu iesniegšanu Bankā par Kartes lietotāju un par Kartes lietotāju iepazīstināšanu ar šiem Noteikumiem.
- 23.9.6. Klienta maksātspējas gadījumā visi Karšu lietotāji ir atbildīgi solidāri par saistību izpildi pret Banku.
- 23.9.7. Klients apstiprina, ka viņš ir naudas līdzekļu Patiesais labuma guvējs un Kartes kontā ienākošo naudas līdzekļu avots ir likumīgs. Klients apņemas:
  - 23.9.7.1. neizmanto Bankas sniegtos pakalpojumus jebkādiem nelikumīgiem mērķiem;
  - 23.9.7.2. neveikt nekādas darbības/operācijas, kas vērstas uz noziedzīgā vai nelikumīgā ceļā iegūtu naudas līdzekļu legalizāciju;
  - 23.9.7.3. Karti saņemt un lietot savās interesēs, nevis citas personas uzdevumā ar mērķi slēpt tās identitāti.
- 23.9.8. Bankai ir tiesības noteikt vienreizēja Darījuma summas limitus.
- 23.9.9. Banka Debetē Kartes kontu par visiem izdevumiem, saistībām un zaudējumiem, kuri radušies saistībā ar Kartes izdošanu un lietošanu, kā arī citu no šā Līguma izrietošo maksājumu veikšanai.
- 23.9.10. Banka Kreditē Kartes kontu atbilstoši Kontā esošajām iemaksām, kuras ir veicis Klients, Kartes lietotājs vai cita persona.
- 23.9.11. Banka ir tiesīga, nebrīdinot Klientu, atteikt Kartes konta Debetēšanu vai Kreditēšanu, ja Bankai rodas aizdomas par Kartes izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma un proliferācijas finansēšanā vai sankciju pārkāpšanā. 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.

- 23.9.12. Ja 2 (divu) 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.
- 23.9.13. Bankas noteiktais Kartes kontā saglabājama obligātais atlikuma limits Kartes slēgšanas brīdī tiek atcelts.

### 23.10. Izraksts par Kartes konta stāvokli

- 23.10.1. Klients var saņemt izrakstu par Kartes konta stāvokli par aprēķina periodu viens mēnesis Klientu apkalpošanas vietā vai skatīt to Internetbankā. Izraksta nesaņemšana neatbrīvo Klientu no saistību izpildes.
- 23.10.2. Izraksts atspoguļo visus ar Karti veiktos Darījumus, ieskaitot maksājumus Bankai.
- 23.10.3. 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.

### 23.11. Maksājumi

- 23.11.1. Klientam un Kartes lietotājam jāveic apmaksā par Atļautā kredīta limita izmantošanu atbilstoši Cenrādim.
- 23.11.2. 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.
- 23.11.3. Banka aprēķina procentu ienākumus par kredīta izmantošanu no dienas, kad Klients ir veicis Darījumu, izmantojot kredīta līdzekļus, līdz kredīta atmaksas brīdim.
- 23.11.4. 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.
- 23.11.5. Klienta saistības Bankai, kas pārsniedz Atļauto Kredīta limitu, Klientam jāatmaksā nekavējoties bez Bankas īpaša paziņojuma.
- 23.11.6. 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. Neapmaksāto parāda saistību dzēšanai Banka ir tiesīga ieturēt naudas līdzekļus no jebkura cita Klienta konta Bankā.
- 23.11.7. Ja parāda segšanu no Nodrošinājuma veic Banka, tad Kartes darbība tiek pārtraukta un par Kartes turpmāku lietošanu Banka lemj pēc Nodrošinājuma atjaunošanas.
- 23.11.8. 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.

### 23.12. Nodrošinājums. Atļautais kredīts

- 23.12.1. Par Klienta saistību izpildes Nodrošinājumu var būt:
- 23.12.1.1. Klienta naudas līdzekļi Kontā;



- 23.12.1.2. Bankas akceptēts fiziskas vai juridiskas personas galvojums;
- 23.12.1.3. cits Nodrošinājums, ko Klients piedāvājis un kurš ir pieņemams Bankai.
- 23.12.2. Ja Klients iesniegumā kā Nodrošinājumu norāda viņa Kontā esošos naudas līdzekļus, iesniegums uzskatāms par Klienta uzdevumu Bankai bloķēt (nepārskaitīt 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.
- 23.12.3. Atļautā kredīta apmēru nosaka Banka, ņemot vērā Klienta maksātspēju un Nodrošinājumu.
- 23.12.4. Atļautais kredīts Kartes kontam tiek piešķirts uz Kartes derīguma termiņu vai uz vienu gadu.
- 23.12.5. Klienta pienākums ir savlaicīgi atmaksāt Kartes konta izrakstā norādīto izmantotā kredīta summu.

### 23.13. Drošības prasības un atbildība

- 23.13.1. Klients, kurš pilnvarots izmantot Karti kā maksājumu instrumentu, apņemas lietot to saskaņā ar attiecīgajiem Pakalpojuma noteikumiem un, ievērojot spēkā esošos normatīvos aktus.
- 23.13.2. Tiklīdz kļuvis zināms, ka Karte ir nozaudēta, nolaupīta vai notikusi tās piesavināšanās, vai notikusi tās neautorizēta izmantošana, vai PIN kods kļuvis zināms citai personai, nekavējoties par to jāinformē Banku (tās darba laikā) pa tālruni +37167019393 vai Internetbankā, vai jāpaziņo "Worldline Latvia" SIA pa tālruni +37167092555 (visu diennakti) Kartes darbības apturēšanai. Ja Klients un/vai Kartes lietotājs, paziņojot nevar nosaukt Kartes numuru vai sniegt citu precizējošu informāciju, tiek bloķētas visas Klienta Kartes.
- 23.13.3. Klientam ir pienākums veikt pasākumus, kas nepieciešami, lai saglabātu Kartes personalizētos aizsardzības līdzekļus (t.sk. Identifikācijas līdzekļus) drošībā.
- 23.13.4. Klients ir atbildīgs par katru Darījumu ar Karti, kas ir apstiprināts ar pareizu PIN kodu vai Autentifikācijas rīku un tas ir noticis līdz šo Noteikumu 22.13.2. punktā noteiktajam paziņošanas brīdim Bankai vai "Worldline Latvia" SIA.
- 23.13.5. Bankai ir tiesības nobloķēt Karti, ja tās rīcībā ir informācija, ka tā ir nozagta, nozaudēta vai pastāv pamatotas šaubas, ka Kartes personalizētās drošības pazīmes ir kļuvušas zināmas citām personām un citas personas izmantojušas/vai varētu izmantot to neautorizētu darījumu veikšanai, vai arī nelikumīgu darījumu veikšanai, par iespējamu vai esošu apdraudējumu no citu personu puses vai citiem apstākļiem.
- 23.13.6. Ja vien nepastāv svarīgi šķēršļi, Banka uz Klienta iesnieguma pamata atjauno Kartes darbību vai aizstāj to ar jaunu Karti, tiklīdz tās bloķēšanai vairs nav pamata.
- 23.13.7. Banka neatbild par Trešās personas atteikumu pieņemt Karti apmaksai, kā arī par preču un pakalpojumu kvalitāti, kuras iegūtas ar Kartes palīdzību.

- 23.13.8. Banka nav atbildīga par Trešās personas noteiktajiem limitiem un ierobežojumiem (piemēram, tirgotāju vai bankomātu limitiem), kuri var aizskart Klienta vai Kartes lietotāja intereses.
- 23.13.9. Klients apņemas nepieciešamības gadījumā iesniegt Bankai visu informāciju, lai izmeklētu Kartes nozaudēšanas/nozagšanas gadījumu.

#### 23.14. **Karšu darījumu reklamācijas**

- 23.14.1. Nesaņemtu preču vai pakalpojumu gadījumā Klientam ir iespēja ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) dienu laikā no Darījuma ieģrāmatošanas dienas iesniegt Bankā pretenziju Karšu darījuma reklamācijai.
- 23.14.2. Karšu darījumu reklamācijai Klientam ir jāizmanto speciāla iesnieguma forma, kas pieejama Bankā vai pēc pieprasījuma var tikt nosūtīta Klientam uz e-pastu.
- 23.14.3. Banka īsteno reklamācijas procedūru 45 (četrdesmit piecu) Bankas darba dienu laikā no pretenzijas saņemšanas saskaņā ar Mastercard noteikumiem.
- 23.14.4. Ja Banka konstatē ka Klienta iesniegtā pretenzija nav pamatota, Klients maksā Bankai komisiju par pretenzijas izskatīšanu saskaņā ar Cenrādi.

#### 23.15. **Kartes derīguma termiņš**

- 23.15.1. Kartes derīguma termiņš ir norādīts uz Kartes. Karte ir derīga līdz norādītā mēneša pēdējai dienai (ieskaitot).
- 23.15.2. 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.

#### 23.16. **Līguma par maksājumu kartes izsniegšanu un apkalpošanu darbības laiks**

- 23.16.1. Līgums tiek noslēgts uz nenoteiktu laiku un ir spēkā līdz pilnīgai no tā izrietošo saistību izpildei.
- 23.16.2. 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.
- 23.16.3. 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.
- 23.16.4. 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.
- 23.16.5. 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 likumā noteiktajos gadījumos vērsties tiesībsargājošās iestādēs saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem.
- 23.16.6. 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.
- 23.16.7. Banka fiksē Kartes konta bilanci lūguma iesniegšanas brīdī un slēdz Kartes kontu Līguma izbeigšanās dienā.

23.16.8. Klientam Līgums ir saistošs līdz tajā paredzēto saistību pilnīgai izpildei.

## 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 Nasdaq CSD noteikumus un ES direktīvas un regulas, kas nosaka un regulē ieguldījumu un ieguldījumu blakuspalpojumu sniegšanu. Ja Puses noslēdz darījumu ar Finanšu instrumentiem, kuri reģistrēti kādā citā depozitārijā, darījums tiek noslēgts, ievērojot attiecīgā depozitārija noteikumus.
- 24.3. Līgums par leguldījumu pakalpojumiem uzskatāms par noslēgtu no brīža, kad Banka ir saņēmusi pieteikumu Finanšu instrumentu konta atvēršanai un ir atvērusi Klientam Finanšu instrumentu kontu, un Klients izpildījis noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības.
- 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. nodot Klientiem informāciju par tādiem Notikumiem ar finanšu instrumentiem, kad emitents ir noteicis finanšu instrumentu īpašnieku izvēles tiesības attiecībā uz saņemamiem labumiem. Kad iestājas Notikumi ar finanšu instrumentiem, Banka rīkojas Nasdaq CSD noteiktajā kārtībā un atbilstoši Klienta rīkojumiem, kas doti Notikumam ar finanšu instrumentiem izpildei, bet ar Finanšu instrumentiem, kuri nav Nasdaq CSD pārziņā, - saskaņā ar rīkojumiem, kas saņemti no finanšu iestādes, kas ir Klienta Finanšu instrumentu turētājs. Ja Notikumiem ar Finanšu instrumentiem piemīt izvēles tiesību 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:
    - 24.6.4.1. noteiktajā periodā veiktajām Operācijām ar vienu, vairākiem vai visiem Finanšu instrumentiem;
    - 24.6.4.2. visā konta pastāvēšanas laikā veiktajām Operācijām ar vienu, vairākiem vai visiem Finanšu instrumentiem;
    - 24.6.4.3. konkrētu Operāciju ar finanšu instrumentiem;
    - 24.6.4.4. Finanšu instrumentu kontā uzskaitītiem Klientam piederošiem Finanšu instrumentiem;
    - 24.6.4.5. iepriekšējā gadā ieturētām komisijas maksām.

- 24.6.5. rīkoties ar Finanšu instrumentu kontā esošiem Finanšu instrumentiem, tikai saņemot Klienta rakstveida piekrišanu vai pēc tā rīkojuma;
- 24.6.6. pēc Klienta rakstveida pieprasījuma izsniegt izziņu, kas apliecina Klienta īpašumtiesības uz Finanšu instrumentiem.
- 24.6.7. Bankai ir tiesības neizpildīt Klienta rīkojumus, ja:
  - 24.6.7.1. rīkojums dots, pārkāpjot šo Noteikumu un/vai spēkā esošo normatīvo aktu prasības;
  - 24.6.7.2. rīkojumā uzrādīta Operācija, kas nav paredzēta šajos Noteikumos;
  - 24.6.7.3. Bankas rīcībā nav informācijas, kas nepieciešama rīkojumā uzrādītās Operācijas veikšanai;
  - 24.6.7.4. Klients nav samaksājis jebkādu Bankai pienākošos maksājumu;
  - 24.6.7.5. Klienta Investīciju kontā nav pietiekami naudas līdzekļu rīkojuma izpildei;
  - 24.6.7.6. Bankai ir pamats apšaubīt Klienta vai Klienta pārstāvja paraksta un zīmoga nospiedumu atbilstību Bankas rīcībā esošiem Klienta vai Klienta pārstāvja paraksta un zīmoga nospieduma paraugiem;
  - 24.6.7.7. 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;
  - 24.6.7.8. Kontā esošie Finanšu instrumenti ir ieķīlāti, konfiscēti, citādi apgrūtināti, vai arī Finanšu instrumentu konts ir arestēts;
  - 24.6.7.9. Banka nespēj apkalpot rīkojumā uzrādītos Finanšu instrumentus;
  - 24.6.7.10. Bankas rīcībā nav informācijas par Klienta LEI kodu vai Klienta LEI kods nav aktīvs;
  - 24.6.7.11. pastāv citi apstākļi, kas traucē rīkojuma izpildi vai būtiski apgrūtina tā izpildi.
- 24.7. Bankai ir tiesības neapkalpot Notikumu ar finanšu instrumentu, ja Kontrahents nepiedāvā tādu iespēju (opciju).
- 24.8. Bankai ir tiesības slēgt Finanšu instrumentu kontu un tam piesaistīto Investīciju kontu, ja ilgāk par 6 (sešiem) mēnešiem nav bijušas Operācijas Finanšu instrumentu kontā. Finanšu instrumentu konts netiek slēgts, ja tajā glabājas Finanšu instrumenti. Slēgtais Finanšu instrumentu konts nevar tikt atjaunots.
- 24.9. Bankai ir tiesības, bet tas neuzliek Bankai par pienākumu, patstāvīgi veikt nepieciešamās darbības, lai atjaunotu Klienta LEI kodu. Izdevumus LEI koda atjaunošanai sedz Klients.
- 24.10. Klientam ir tiesības:
  - 24.10.1. jebkurā Bankas darba dienas laikā dot rīkojumus. Gadījumā, ja rīkojums tiek saņemts pēc Bankas darba dienas beigām, rīkojuma izpilde tiks uzsākta nākamās darba dienas laikā. Klients Bankai rīkojumus iesniedz personiski rakstveidā vai pa tālruni, vai Internetbankā, izmantojot elektroniskos sakarus, tādā kārtībā, kas noteikta starp Banku un Klientu noslēgtajā līgumā;
  - 24.10.2. pieprasīt Bankas rīcībā esošu informāciju par tās sadarbības partneriem – par Kontrahentiem, korespondējošām bankām, biržām, depozitārijiem, klīringa iestādēm un citiem finanšu tirgus dalībniekiem.
- 24.11. Klients apņemas:

- 24.11.1. piešķirt Bankai pilnvaru savu kā Finanšu instrumenta īpašnieka tiesību īstenošanai;
- 24.11.2. atlīdzināt 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;
- 24.11.3. iepazīties ar Bankas Cenrādi.
- 24.11.4. iesniedzot Bankai rīkojumus, sniegt šādu informāciju:
  - 24.11.4.1. fiziskām personām: Klienta vārds, uzvārds un personas kods (ja nav piešķirts, tad dzimšanas gadu un datumu);
  - 24.11.4.2. juridiskām personām: nosaukums, reģistrācijas dati, kā arī pilnvarota pārstāvja (fiziskas personas) vārds, uzvārds un personas kods (ja nav piešķirts, tad dzimšanas gadu un datumu);
  - 24.11.4.3. Finanšu instruments, uzrādot rīkojumā informāciju, kas ļauj bez pārpratumiem identificēt šo Finanšu instrumentu (instrumenta veids un Emitenta nosaukums, ISIN kods un tml.);
  - 24.11.4.4. noteiktās Operācijas veids, kas ļauj bez pārpratumiem saprast Operācijas būtību;
  - 24.11.4.5. Finanšu instrumentu skaits (cipariem un vārdiem);
  - 24.11.4.6. rīkojuma sniegšanas laiks, uzrādot dienu, mēnesi un gadu;
  - 24.11.4.7. Klienta Finanšu instrumentu konta numurs;
  - 24.11.4.8. Klienta pašrocīgs paraksts vai ar Autentifikācijas rīku sniegts apliecinājums, ja rīkojums iesniegts Internetbankā.
- 24.12. Parakstot pieteikumu Finanšu instrumentu konta atvēršanai, Klients apliecinā, 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.
- 24.13. Klients uzņemas visu atbildību par rīkojumiem, to pilnīgumu un precizitāti.
- 24.14. 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.
- 24.15. Investīciju kontā var būt ieskaitīti naudas līdzekļi, kas saņemti Operācijās un Notikumos ar finanšu instrumentiem, un no Klienta Konta pārskaitītie naudas līdzekļi.
- 24.16. 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.
- 24.17. Procenti par Investīciju kontā atlikušajiem naudas līdzekļiem tiek aprēķināti saskaņā ar Cenrādi.
- 24.18. 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.
- 24.19. Banka bez Klienta akcepta un uz Klienta rēķina ir tiesīga norakstīt nepieciešamos līdzekļus no jebkura Klienta konta Bankā visu izmaksu, kas saistītas ar Notikumu ar finanšu instrumentiem izpildi (komisija par finansējumu, komisija par atsavināto instrumentu glabāšanu u.c.), segšanai.
- 24.20. Gadījumā, ja Klienta Investīciju kontā trūkst līdzekļu kādu maksājumu apmaksai saistībā ar šiem Noteikumiem vai Līgumu par ieguldījuma pakalpojumiem, Bankai ir tiesības bezakcepta kārtībā norakstīt nepieciešamos līdzekļus no jebkura Klienta konta Bankā.
- 24.21. Banka var atteikt Klientam veikt norēķinus saistībā ar Operācijām ar finanšu instrumentiem un Notikumiem ar finanšu instrumentiem valūtā, kas nav *euro* vai veikt automātisko konvertāciju klientam ienākošām summām uz *euro* pēc Bankas noteikta kursa, ja korespondentbanka vai citi iesaistītie sadarbības partneri aptur vai pārtrauc sniegt Bankai pakalpojumus konkrētajā valūtā. Banka neatlīdzina Klientam jebkurus izdevumus, kaitējumu vai neiegūto peļņu, kas ir saistīti ar konvertāciju vai darījuma atteikšanu.
- 24.22. Klients piekrīt tam, ka Bankai Klienta Operāciju ar finanšu instrumentu nodrošināšanai un Notikumu ar finanšu instrumentu apkalpošanai var rasties nepieciešamība un tā nodod Klienta personīgo informāciju saviem kontrahentiem, Nasdaq CSD, citu valstu Centrālajiem depozitārijiem, finanšu instrumenta registrācijas valsts uzraugošām institūcijām, ja to paredz šīs valsts likumi. Atverot Finanšu instrumentu kontu, Klients pilnvaro Banku nodod savu personīgo informāciju austāk minētiem Bankas partneriem un institūcijām.
- 24.23. Klienta naudas līdzekļi Investīciju kontā tiek glabāti kopā ar Bankas līdzekļiem pie Bankas kontrahentiem un šie līdzekļi tiek uzskatīti par noguldījumiem Noguldījumu garantiju likuma izpratnē. Banka var mainīt Investīciju kontā glabātu naudas līdzekļu uzskaiti un glabāt tos ārpusbilancē kā kredītiestādes turējumā esošos naudas līdzekļus, tad uz šiem līdzekļiem attiecas leguldītāju aizsardzības likumā noteiktā aizsardzība, par ko Banka informē Klientu rakstiski.
- 24.24. Banka nosaka Finanšu instrumentu tirgus vērtību, ievērojot šādus principus:
- 24.24.1. regulējamās tirgos un starpbanku tirgū kotējami un tirgojami Finanšu instrumenti tiek novērtēti saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus cenām un kotējumiem (Reuters, Bloomberg utt.), kas ir Bankas rīcībā Finanšu instrumentu tirgus cenas noteikšanas brīdī;
  - 24.24.2. regulējamās tirgos un starpbanku tirgū nekotējami Finanšu instrumentu tiek novērtēti par cenu un kotējumu, kas pēc Bankas ieskatiem, ir vistuvāk to reālajai tirgus vērtībai;
  - 24.24.3. Finanšu instrumentu tirgus cenas noteikšanā var tikt ņemts vērā Finanšu instrumentu apjoms (skaits) gadījumā, ja visu Finanšu instrumentu realizācija var būtiski mainīt to tirgus cenu;
  - 24.24.4. nelikvīdus Finanšu instrumentus Bankai ir tiesības novērtēt pēc nomināla.
- 24.25. Aktīvu vērtība tiek noteikta bāzes valūtā, kas norādīta Finanšu konta pieteikumā, pārrēķinu veicot pēc Bankas noteiktā valūtas kursa.

- 24.26. Finanšu instrumentu konts un Investīciju konts tiek slēgti pēc Klienta iesnieguma 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā pēc tam, kad Klients ir izpildījis visu savu noslēgto darījumu saistības.
- 24.27. Bankai ir tiesības vienpusējā kārtā un bez Klienta iepriekšējas brīdināšanas slēgt Klienta Finanšu instrumentu kontu un Investīciju kontu gadījumā, ja tiek pārtraukta Līguma par ieguldījumiem pakalpojumiem darbība, kā arī citos šajos Noteikumos minētajos gadījumos.
- 24.28. Slēdzot Finanšu instrumentu kontu un Investīciju kontu, Banka pārved 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 pārvedumu, 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. NAUDAS PĀRVEDUMU (BEZ KONTA ATVĒRŠANAS) NOTEIKUMI

- 25.1. Banka veic starptautiskos naudas līdzekļu pārvedumus bez konta atvēršanas, izmantojot Starptautisko ātro maksājumu sistēmas, ar kurām Bankai ir noslēgti sadarbības līgumi.
- 25.2. Klientam ir tiesības pašam izvēlēties Starptautisko ātro maksājumu sistēmu, ar kuras starpniecību viņš vēlas nosūtīt naudas līdzekļus Saņēmējam.
- 25.3. Naudas pārvedumi tiek veikti ASV dolāros, *euro* vai arī citās valūtās, ja to paredz Starptautisko ātro maksājumu sistēmu noteikumi un Bankā noteiktā kārtība un tiek izpildītas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas prasības.
- 25.4. Lai saņemtu vai nosūtītu naudas pārvedumu, Sūtītājam/ Saņēmējam ir jāuzrāda derīgs Personu apliecinošs dokuments.
- 25.5. Lai nosūtītu naudas pārvedumu, Sūtītājam iesniegumā obligāti ir jāuzrāda vismaz Saņēmēja vārds, uzvārds, pārveduma saņemšanas valsts. Papildus ir jānorāda arī pārveduma mērķis un Saņēmēja un Sūtītāja radniecības vai citāda rakstura saikne.
- 25.6. Lai saņemtu naudas pārvedumu, Saņēmējam obligāti ir jāuzrāda vismaz Sūtītāja vārds, uzvārds, pārveduma summa un valūta, kā arī Kontroles numurs. Papildus ir jānorāda arī pārveduma mērķis un Saņēmēja un Sūtītāja radniecības vai citāda rakstura saikne.
- 25.7. Naudas pārveduma Sūtītājs pats paziņo Saņēmējam Kontroles numuru.
- 25.8. Banka nepaziņo Saņēmējam, ka uz viņa vārda Banka ir saņēmusi naudas pārvedumu. Saņēmējam pašam jāvēršas Bankā.
- 25.9. Bankas komisijas maksu par starptautisko naudas pārvedumu apmaksā Sūtītājs. Par naudas pārvedumu komisijas maksa tiek iekasēta saskaņā ar Cenrādi.
- 25.10. Gadījumā, ja Saņēmējs 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā neizņem viņam pienākušo naudas pārvedumu, tas Saņēmējam kļūst nepieejams un samaksātā komisijas maksa netiek atgriezta.
- 25.11. Nosūtīto naudas pārvedumu var atsaukt, iesniedzot Bankā iesniegumu. Komisijas maksa Sūtītājam šajā gadījuma netiek atgriezta.
- 25.12. Nosūtītājā naudas pārvedumā var veikt izmaiņas tikai Saņēmēja vārdā un uzvārdā.

## 26. NODROŠINĀJUMA BANKAS PRASĪJUMIEM NOTEIKUMI

- 26.1. 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 Konta atlikuma samazināšanas operācijas.
- 26.2. 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.
- 26.3. Bankai ir aizturējuma tiesības uz Nodrošinājumu, ja ir iestājies Izpildes notikums.
- 26.4. Bankai ir tiesības lietot Nodrošinājumu, aizstājot to ar līdzvērtīgu ķīlu.
- 26.5. Attiecībā uz Bankas darbībām Nodrošinājuma realizācijai nav saistoši šādi vai tiem tiesisko seku ziņā līdzīgi pienākumi:
- 26.5.1. iepriekš paziņot Klientam par nodomu realizēt (atsavināt) Nodrošinājumu, kā arī par Nodrošinājuma realizēšanas faktu;
  - 26.5.2. 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;
  - 26.5.3. gādāt par to, lai pēc Nodrošināto saistību Izpildes notikuma tiktu sagaidīts kāds papildu termiņš.
- 26.6. Izpildes notikuma iestāšanās gadījumā pēc Bankas izvēles var tikt veikts arī izslēdzošais ieskaits, kas var tikt īstenots šādā veidā:
- 26.6.1. 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
  - 26.6.2. 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).
- 26.7. Izslēdzošo ieskaitu var piemērot un tā izpildi neietekmē:
- 26.7.1. Klienta bankrots un likvidācijas process vai maksātnespējas procesa pasākumi;
  - 26.7.2. 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.
- 26.8. 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.

26.9. 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.