

Apstiprināti ar AS „Meridian Trade Bank”
2007. gada 5. decembra
valdes lēmumu
(protokols Nr. 52),

ar grozījumiem:

kas apstiprināti ar AS „Meridian Trade Bank”
2009.gada 1.decembra
valdes lēmumu
(protokols Nr.42)

kas apstiprināti ar AS „Meridian Trade Bank”
2012.gada 9.novembra
valdes lēmumu
(protokols Nr.48)

kas apstiprināti ar AS „Meridian Trade Bank”
2013.gada 6.decembra
Valdes lēmumu
Protokols Nr.50

kas apstiprināti ar AS „Meridian Trade Bank”
2014.gada 16.janvāra
Valdes lēmumu
Protokols Nr.2

kas apstiprināti ar AS „Meridian Trade Bank”
2015.gada 10.jūlija
Valdes lēmumu
Protokols Nr.32

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

Saturs

Preambula.....	3
1. VISPĀRĒJĀ DAĻA	3
2. Noteikumu piemērošana, spēkā esamība un grozīšanas kārtība	4
3. Apliecinājumi un atbildība	5
4. Dokumentu un informācijas apmaiņas kārtība.....	6
5. Klienta ārpustiesas sūdzību (pretenziju) izskatīšanas noteikumi.....	7
6. Līgumu un Darījumu noslēgšanas pamatprincipi	7
7. Bankas komisijas maksas un citi maksājumi	10
8. Klientu identifikācijas noteikumi	11
9. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas noteikumi	17
10. Līgumu un Darījumu izbeigšanas kārtība	17
11. Mantošana	18
12. SEVIŠKĀ DAĻA	18
12.1. Pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumi	18
12.2. Klientu attālinātās apkalpošanas sistēmu noteikumi	21
12.2.1. „Test key” apkalpošanas un lietošanas noteikumi.....	21
12.2.2. „DIGIPASS” apkalpošanas un lietošanas noteikumi.....	22
12.2.3. Sistēmas „Multinet” apkalpošanas un lietošanas noteikumi	22
12.3. Maksājumu pakalpojumu (<i>bezskaidro maksājumu veikšanas noteikumi</i>)	26
12.4. Skaidras naudas darījumu veikšanas noteikumi	30
12.5. Čeku apkalpošanas noteikumi	31
12.6. Valūtas konvertācijas (pirkšanas) noteikumi.....	31
12.7. Darījuma konta apkalpošanas noteikumi.....	32
12.8. Noteikumi par kredīta vēstuļu (akreditīva) izdošanu un apkalpošanu	33
12.9. Maksājumu kartes izsniegšanas un apkalpošanas noteikumi.....	35
12.10. Krājkontu apkalpošanas noteikumi	40
12.11. Finanšu instrumentu kontu atvēršanas un apkalpošanas noteikumi.....	41
12.12. Overdraftu piešķiršanas un apkalpošanas noteikumi.....	44
12.13. Naudas pārvedumu (bez konta atvēršanas) apkalpošanas kārtības noteikumi	45
13. NODROŠINĀJUMI BANKAS PRASĪJUMIEM	45
14. CITI NOTEIKUMI.....	47

Preambula

AS "Meridian Trade Bank" slēdzamo darījumu daudzveidība, to lielais skaits un dinamika, izmaiņas Bankas organizatoriskajā struktūrā, darbībā un produktos rada nepieciešamību tiesiskās nodrošināšanas interesēs radīt šos Vispārējos darījumu noteikumus.

Bankas un tās Klientu attiecību pamatā ir savstarpēja uzticība, spēkā esošo Bankai un/vai Klientam, kā arī viņu starpā slēdzamajam (noslēgtajam) darījumam piemērojamo saistošo normatīvo aktu (ne vien Latvijas Republikas normatīvo aktu, bet arī starptautisko nolīgumu (konvenciju)) noteikumi un prasības, Bankas un Klienta vienošanās, kā arī Noteikumi.

Noteikumi ir katra starp Banku un Klientu noslēgta līguma būtiska sastāvdaļa, ciktāl tie attiecas uz Pušu darījumu un nerunā preti piemērojamo normatīvo aktu imperatīvajām normām, kā arī slēdzamā darījuma noteikumiem, kas fiksēti Pušu parakstītajos dokumentos. Noteikumi ir piemērojami kā vispārējs Bankas un Klienta attiecības reglamentējošs dokuments, kā arī tādu jautājumu izšķiršanai, kuri nav noregulēti attiecīgajos Pušu darījumu dokumentos vai arī tajos ir neskaidri noregulēti, kas var kļūt par iemeslu strīdam starp Klientu un Banku par to nozīmi (saturu, būtību, jēgu), formu vai arī piemērošanu. Pušu paraksti uz jebkura to starpā noslēgta Darījuma dokumenta (līguma, vienošanās, pieteikuma, iesnieguma u.c.) apliecina, ka tās ir pilnībā iepazinušās ar Noteikumiem un piekrīt tiem (atzīst tos par sev saistošiem), it kā tās pašas būtu rakstījušas Noteikumu tekstu.

1. VISPĀRĒJĀ DAĻA

1.1. AS „Meridian Trade Bank” Vispārējie darījumu noteikumi ir izstrādāti saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un tiem pakārtotajiem normatīvajiem aktiem un Bankas normatīvo dokumentu prasībām.

1.2. Definīcijas:

- 1.2.1. **Banka** – AS „Meridian Trade Bank”, reģ. Nr. 40003194988;
- 1.2.2. **Klients** – persona (fiziska vai juridiska, vai cits tiesību subjekts), kurai Banka sniedz finanšu pakalpojumu;
- 1.2.3. **Puses** – Banka un Klients;
- 1.2.4. **Noteikumi** – šie Bankas Vispārējie darījumu noteikumi;
- 1.2.5. **Darījums** – tiesisku (darījuma) attiecību nodibināšana, pārgrozīšana vai izbeigšana, kas saistīta ar finanšu pakalpojumu sniegšanu, proti, skaidras un bezskaidras naudas maksājumu veikšana; noguldījumu un citu atmaksājamo līdzekļu piesaistīšana; tirdzniecība ar valūtu; darījumi, kuri pēc būtības ir līdzīgi minētajiem finanšu pakalpojumiem u.c. darījumi, kas minēti Noteikumos;
- 1.2.6. **Patiesais labuma guvējs** – fiziska persona, kurai pieder pamatkapitāls vai balsstiesīgās akcijas (ieskaitot netiešā ceļā iegūtu līdzdalību) vai kura kontrolē (tiešā vai netiešā veidā) Bankas klientu, vai kuras interesēs tiek veikts Darījums. Par komersanta patieso labuma guvēju tiek uzskatīta tāda fiziska persona, kurai pieder 25 vai vairāk procenti no komersanta pamatkapitāla vai balsstiesīgajām akcijām (ieskaitot netiešā ceļā iegūtu līdzdalību);
- 1.2.7. **Saimniecisko darbību raksturojošais dokuments** – Klienta iesniegti dokumenti (kopijas), kas raksturo Klienta saimnieciskās darbības galveno virzienu/virzienus (piem., līgums, preču rēķins – pavadzīme, cits dokuments, finanšu pārskats, ja tādu paredz rezidences valsts likumdošana);
- 1.2.8. **Pilnvarotais darbinieks** – fiziska persona, kuru Banka ir pilnvarojusi pieņemt no Klientiem dokumentus un apliecināt Klientu un tā pārstāvju tiesībspēju un rīcībspēju apliecinājošu dokumentu oriģinālu kopijas un zīmoga nospieduma un parakstu paraugus;
- 1.2.9. **Paraksta parauga kartiņa** – Bankas tipveida dokuments vai notariāli apliecināts dokuments, kas satur Klienta – fiziskas personas vai Klienta pārstāvja (pilnvarnieka) parakstu un kalpo paraksta autentiskuma pārbaudei;
- 1.2.10. **Zīmoga nospieduma un paraksta paraugu kartiņa** – Bankas tipveida dokuments vai notariāli apliecināts dokuments, kas satur Klienta – juridiskas personas vai cita veida tiesību subjekta zīmoga nospieduma un Klienta pārstāvju (pilnvarnieku) parakstu paraugus, kā arī informāciju par pārstāvju pilnvaru termiņu, un kalpo zīmoga atbilstības un paraksta autentiskuma pārbaudei;

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 1.2.11. **Personu apliecināošs dokuments** – attiecīgas valsts derīga pase vai tai līdzvērtīgs dokuments (personas apliecība) vai cits Latvijas Republikā derīgs ieceļošanas dokuments;
- 1.2.12. **Pilnvara** – dokuments, kas apliecina personas tiesības rīkoties citas personas vārdā un pilnvarojuma (dotā uzdevuma) apjomu; kā arī prokūra, parastā komercpilnvara u.c.;
- 1.2.13. **Paraksta tiesības** – var būt Klienta – juridiskas personas vai cita veida tiesību subjekta (komercsabiedrības vai cita veida sabiedrības un to apvienības, organizācijas, iestādes u.c.) – īpašniekam, vadītājam un izpildinstitūcijas locekļiem atbilstoši statūtos vai dibināšanas dokumentos noteiktām un likumā noteiktos reģistros reģistrētām paraksta tiesībām, kā arī personu ar paraksta tiesībām pilnvarotām citām personām (darbiniekiem, trešajām personām).
Zīmoga nospieduma un paraksta paraugu kartiņā var norādīt vienu vai vairākas personas ar paraksta tiesībām, kā arī vienu vai vairākas personas ar otrā paraksta tiesībām (t.i. tādas personas, kuru paraksta tiesības nav noteiktas statūtos un reģistrētas likumā noteiktos reģistros, bet kuru paraksta nepieciešamība uz maksājuma dokumentiem paredzēta paraksta paraugu kartiņā. Tādā gadījumā Bankā tiek pieņemti maksājumu dokumenti ar diviem parakstiem – viens jebkuras ar paraksta tiesībām apveltītas personas paraksts un otrs ar otrā paraksta tiesībām apveltītas personas paraksts.
Ja zīmoga nospieduma un paraksta paraugu kartiņā ir norādītas vairākas personas ar vienādām paraksta tiesībām, tad Bankā tiek pieņemti maksājumu dokumenti ar jebkuras norādītās personas vienpersonisko parakstu. Saskaņā ar juridiskas personas noteiktajām un reģistrētajām paraksta tiesībām kartiņā atbilstoši var norādīt, ka uz maksājuma dokumentiem ir nepieciešami vairāku vai visu ar paraksta tiesībām apveltīto personu paraksti.
- 1.2.14. **Norēķinu konts** – multivalūtas konts kases pakalpojumu saņemšanai, pieprasījuma noguldījuma, pārskaitījuma un citu Bankas operāciju veikšanai;
- 1.2.15. **Konta izraksts** - papīra dokumenta vai elektroniskā veidā sagatavots dokuments (informācija par kontu stāvokli un veiktajām operācijām), kuru Klientam vai viņa pilnvarotai personai izsniedz Banka;
- 1.2.16. **Telefona parole** – skaitļu vai burtu kombinācija (vārds), ko izmanto Klienta identifikācijai pa telefonu. Telefona paroli izsniedz Klientam jebkura konta atvēršanas laikā vai Klienta darbības laikā, vai saņemot no viņa attiecīgo iesniegumu. Vienam klientam var būt tikai viena telefona parole;
- 1.2.17. **Bankas pakalpojumu tarifi** – Bankas valdes apstiprināts cenrādis, kurā noteikta maksa par Bankas sniegtajiem pakalpojumiem (komisija maksa).

2. Noteikumu piemērošana, spēkā esamība un grozīšanas kārtība

- 2.1. Noteikumi ir vispārējs Bankas un Klienta savstarpējo tiesisko (darījuma) attiecību reglamentējošs dokuments, kas ir saistīts ar Bankas finanšu pakalpojumu sniegšanu Klientam un nosaka Pušu tiesības, pienākumus un atbildību, ciktāl starp Banku un Klientu noslēgtajos Darījumu dokumentos nav noteikts citādi.
- 2.2. Noteikumi ir starp Banku un Klientu noslēgtā tiesiskā Darījuma neatņemama sastāvdaļa un ir saistoši Pusēm.
- 2.3. 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 LR normatīvajos aktos, šī Noteikumu daļa nav spēkā tikai minētā aizlieguma ietvaros un tas nemazina Noteikumu citu daļu saistošo spēku.
- 2.4. Klientam ir pienākums iepazīties ar Noteikumiem. Noteikumu teksts ir pieejams Bankas Klientu apkalpošanas telpās Bankas darba laikā un Bankas mājas lapā internetā www.mtbank.eu. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un citiem Klienta papildu izdevumiem, ja Klients nav iepazīties ar Noteikumiem, to grozījumiem vai papildinājumiem.
- 2.5. Klienta apkalpošanas kārtības pilnveidošanas, Pušu izdevumu samazināšanas nolūkā, cita pamatota iemesla dēļ, kā arī ar mērķi panākt Pušu savstarpējo attiecību atbilstību labākajai starptautiskajai praksei Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt vai papildināt Noteikumus. Par grozījumiem Noteikumos Banka paziņo Klientam, ieviejojot tos Bankas mājas lapā internetā www.mtbank.eu un Bankas Klientu apkalpošanas telpās. Noteikumi un to grozījumi (papildinājumi) nav piemērojami darījumiem, kuri ir pilnībā veikti un izbeigti līdz Noteikumu un to grozījumu spēkā stāšanās dienai. Ja Noteikumu grozījumi stājas spēkā laikā, kad ir uzsākts, bet nav pilnībā izpildīts Bankas pakalpojums, tas ir izpildāms, ieviejojot pakalpojuma uzsākšanas brīdī spēkā esošo Noteikumu redakciju.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 2.6. Grozījumi Noteikumos stājas spēkā un kļūst saistoši Klientam divu mēnešu laikā pēc grozījumu ieviešanas Bankas mājas lapā www.mtbank.eu un Bankas Klientu apkalpošanas telpās, ja grozījumos nav noteikts ilgāks Noteikumu grozījumu spēkā stāšanās termiņš. Šajā termiņā Klientam ir tiesības vienpusēji atkāpties no noslēgtā Darījuma, iesniedzot Bankā rakstisku iesniegumu (ar nosacījumu, ka Klientam nav neizpildītu saistību pret Banku).
- 2.7. 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 iemesla dēļ, vai izmaiņām Klienta pilnvarotajās personās.
- 2.8. Lingvistisku vai interpretācijas strīdu, pretrunu, nesaskaņu vai prasību gadījumā priekšroka dodama šo Noteikumu un Darījumu dokumentu tekstam latviešu valodā.

3. Apliecinājumi un atbildība

- 3.1. Klients, katru reizi parakstot Darījuma dokumentu, iesniegumu vai pieteikumu Bankai apliecina, ka
 - 3.1.1. viņam ir pilna tiesībspēja un rīcībspēja Darījuma noslēgšanai, veikšanai un izbeigšanai;
 - 3.1.2. viņam ir visas Darījuma noslēgšanai, veikšanai un izbeigšanai nepieciešamās tiesības, atļaujas, licences un pilnvarojumi;
 - 3.1.3. Darījuma un visas tā sekas ir saistošas Klientam un neizraisa LR normatīvo aktu un Darījuma veikšanas vietas normatīvo aktu pārkāpumu;
 - 3.1.4. 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;
 - 3.1.5. visa informācija, kuru Klients ir sniedzis Bankai, t. sk. 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;
 - 3.1.6. 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;
 - 3.1.7. Klients neveic terorisma finansēšanu, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un ka Bankā esošie Klienta naudas līdzekļi nav iegūti noziedzīgā ceļā un tiem ir legāla izcelsme;
 - 3.1.8. Klients ir iepazīstināts, pilnībā apzinās un apņemas ievērot šajos Noteikumos, Bankas pakalpojumu tarīfos, 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;
 - 3.1.9. Klients bez iebildumiem iesniegs (nodos glabāšanā) Bankas noteiktajā termiņā visu Bankas pieprasīto informāciju (dokumentus) par identifikāciju, naudas līdzekļu izcelsmi, Patieso labuma guvēju, veiktajiem darījumiem, saimniecisko, personisko darbību, finansiālo stāvokli, par izmaiņām sniegtajā informācijā (dokumentos), kā arī citu informāciju (dokumentus), kuru Banka uzskatīs par nepieciešamu pieprasīt;
- 3.2. Gadījumā, ja Banka konstatē Noteikumu 3.1.1. – 3.1.9. punktus 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.
- 3.3. Klients atbild par visu Bankai sniegto ziņu patiesumu, pilnību, precizitāti un savlaicīgumu. Augstākminēto pienākumu neizpildes gadījumā Klients atlīdzina Bankai visus no tā cēlušos zaudējumus.
- 3.4. Banka sniedz pakalpojumus, veic Darījumus un pilda Klienta rīkojumus ar laba un gādīga saimnieka rūpību un aizsargā Klienta intereses, ciktāl Banka ir spējīga to darīt.
- 3.5. Banka garantē Klienta personas, konta, noguldījuma un Darījumu noslēpumu (konfidencialitātes princips). Ziņas par kontu, veiktajām operācijām un noguldījumiem Banka izsniedz tikai Latvijas Republikas likumdošanā paredzētajos gadījumos un kārtībā.
- 3.6. Klients piekrīt, ka viņa dati tiek apstrādāti saskaņā ar LR likuma „Par fizisko personu datu aizsardzību” noteikumiem. Klients, Klienta pilnvarotā persona (arī Kartes lietotājs) un Patiesā labuma guvējs, ja tās ir fiziskas personas, slēdzot Darījumu ar Banku, piekrīt, ka Bankai ir tiesības apstrādāt visus Klienta, Klienta pilnvarotās personas (arī Kartes lietotāja) un Patiesā labuma guvēja personas datus. Personas datu apstrādes pamatojums un mērķis ir to izmantošana Bankas pakalpojumu

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

sniegšanas vajadzībām, Bankas darbības nodrošināšanai izložu vai loteriju rīkošanai un izpildei un citiem Latvijas Republikas Datu valsts inspekcijas reģistrā reģistrētiem Bankas mērķiem. Bankai ir tiesības pieprasīt, saņemt un apstrādāt Klienta, Klienta pilnvarotās personas (arī Kartes lietotāja) un Patiesā labuma guvēja datus no citiem avotiem, t. sk. no valsts un pašvaldību institūciju personas datu apstrādes sistēmām.

- 3.7. Šajos Noteikumos noteiktajos Klienta informācijas izpaušanas gadījumos, Bankas rīcībā esošie fizisko personu dati var tikt izpausti trešajām personām, kas sniedz Bankai pakalpojumus, vai kas pārstāv Bankas intereses, kurām Banka uztic kādu šajos Noteikumos norādīto saistību izpildi vai ar kurām Banka citādi sadarbojas tās darbības nodrošināšanā un funkciju izpildē. Saskaņā ar normatīvo aktu un attiecīgo trešo personu prasībām informācija par Klientu var tikt sniegta Eiropas Savienības un citu valstu kompetentām valsts institūcijām to funkciju veikšanai.
- 3.8. Banka ir tiesīga sniegt informāciju Latvijas Bankai un pieprasīt no tās informāciju par Klientu saskaņā ar Latvijas Bankas apstiprinātajiem Parādnieku reģistra noteikumiem. Klients ir tiesīgs pieprasīt un saņemt par sevi informāciju no Parādnieku reģistra saskaņā ar Latvijas Bankas apstiprinātajiem Parādnieku reģistra noteikumiem, kuru teksts Klientam ir pieejams Latvijas Bankas mājas lapā internetā <http://www.bank.lv>.
- 3.9. Bankai ir tiesības cedēt savus prasījumus pret Klientu trešajām personām, kā arī izmantot trešo personu pakalpojumus parādu piedziņai no Klienta.
- 3.10. Klients uzņemas pilnu atbildību par zaudējumiem, kas radušies, Klientam vai Klienta pilnvarotajam pārstāvim maldinot Banku, vai arī Klienta neuzmanības dēļ. Par zaudējumiem, kas Klientam radušies trešo personu darbības rezultātā, atbildību uzņemas Klients, izņemot gadījumus, kad Banka ir pieļāvusi rupju neuzmanību, veicot Klienta vai Klienta pilnvaroto personu parakstu un zīmoga nospiedumu vizuālu salīdzināšanu ar Klienta iesniegtajiem parakstu un zīmoga nospieduma paraugiem.
- 3.11. Par savu darbinieku veiktajām darbībām Banka ir atbildīga tiktāl, ciktāl tie ir rīkojušies Bankas darba laikā, izpildot savus darba pienākumus un Bankas vadības norādījumus.
- 3.12. Banka uzņemas atbildību tikai par Klienta tiešajiem zaudējumiem, ja šiem zaudējumiem ir tiešs cēlonisks sakars ar Bankas ļaunprātīgu un/vai krāpniecisku darbību, vai sakarā ar to, ka Banka apzināti neizpilda vai aiz neuzmanības rupji pārkāpj šajos Noteikumos un citos dokumentos noteiktās saistības. Gadījumā, ja Banka bez ļauna nolūka būtiski pārkāpj šajos Noteikumos un citos dokumentos noteiktās saistības, Klients tomēr nevar prasīt zaudējumu atlīdzību, ja Klients pats varējis zaudējumu novērst, ievērojot pienācīgo rūpību.
- 3.13. 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.
- 3.14. Puse, kas nokļuvusi nepārvaramas varas apstākļos, bez kavēšanās rakstiski informē par to otru Pusi pēc iespējas īsākā laikā pēc nepārvaramas varas apstākļu iestāšanās. Puses apņemas vienoties par to, vai šādi nepārvaramas varas apstākļi traucē vai arī padara šo Darījuma saistību izpildi neiespējamu, kā arī izlemt saistību turpināšanas (vai izbeigšanas) būtiskos jautājumus.
- 3.15. Puses vienojas, ka nepārvaramas varas apstākļu esamība nav uzskatāma par tiesisku pamatu uz Darījuma pamata radušos Pušu maksājumu parādu nesegšanai.

4. Dokumentu un informācijas apmaiņas kārtība

- 4.1. Bankai iesniegtiem un nosūtītiem dokumentiem, it īpaši maksājuma dokumentiem, vekseljiem un čekiem, ir jābūt sagatavotiem un parakstītiem ar rakstāmlīdzekļiem, 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 rakstāmlīdzekļi. Par zaudējumiem, kas radušies citu rakstāmlīdzekļu lietošanas rezultātā, kā arī nesalasāmu vai nepareizi aizpildītu dokumentu iesniegšanas rezultātā, atbild dokumentu iesniedzējs.
- 4.2. Ja dokumentos minēto summu vai skaitļu vārdiskā izteiksme atšķiras no to skaitliskās izteiksmes, par patiesu uzskatāma vārdiski noteiktā summa.
- 4.3. Bankai iesniegtie pilnvarojumi ir spēkā līdz brīdim, kad Banka ir saņēmusi to rakstisku atsaukumu vai grozījumu, ja vien to termiņš (ja tas Bankai ir zināms) nav notecējis agrāk. Ja dokumenta parakstītājs parakstīšanas brīdī nav tiesīgs pārstāvēt

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

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 Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

- 4.4. Visi paziņojumi vai dokumenti uzskatāmi par nosūtītiem Klientam vai par saņemtiem Bankā no brīža, kad attiecīgais paziņojums vai dokuments ir reģistrēts Bankā, ja vien attiecīgie Bankas pakalpojumu noteikumi neparedz citu kārtību, vai kad paziņojums ievietots Bankas mājas lapā vai kļūst pieejams Bankas telpās.
- 4.5. Visus ar Bankas pakalpojumiem saistītus pieprasījumus, rīkojumus, pieteikumus, paziņojumus, informāciju, norādījumus vai sūtījumus Banka nosūta uz Klienta adresi, kas norādīta Klienta iesniegtajos iesniegumos un pieteikumos vai arī kādā citā Bankas noteiktā kārtībā. Bankai ir tiesības izmantot trešo personu pakalpojumus sūtījumu, informācijas vai datu apstrādei un/vai piegādei, kā arī nosūtīt elektroniskā pasta sūtījumus uz Klienta iesniegumā minēto elektroniskā pasta adresi. Banka neatbild par konfidencialas informācijas izpaušanu gadījumā, ja tā notikusi trešo personu rīcības dēļ.
- 4.6. Jebkurš paziņojums, informācija, norādījums vai sūtījums saistībā ar Bankas un Klienta attiecībām attiecīgajai personai (iesniedzējam) ir jāiesniedz rakstiski latviešu valodā, krievu valodā vai angļu valodā un ir jāatgādā personiski vai jānosūta pa pastu vai kurjerpastu uz pēdējo Pusei zināmo adresi.
- 4.7. Par nosūtīšanas pierādījumu kalpo (1) pasta (arī starptautiskā, piem., *DHL*) vai kādas citas sakaru nodaļas kvīts par ierakstītas vēstules (sūtījuma) nosūtīšanu vai (2) (nosūtīšanas) reģistrācijas ieraksts Bankas sūtījumu reģistrā. Jebkuru paziņojumu, informāciju, norādījumu vai sūtījumu saistībā ar Bankas un Klienta attiecībām Puses uzskata par saņemtiem (1) ceturtajā dienā, ja tie tiek sūtīti Latvijas robežās, (2) četrpadsmitajā dienā – visos pārējos gadījumos.
- 4.8. Klientam ir tiesības Bankas noteiktajā kārtībā, t.sk. šajos Noteikumos noteiktajā kārtībā, saņemt informāciju par kontu stāvokli un veiktajām operācijām.
- 4.9. Klientam ir pienākums sekot līdzi veikto operāciju atspoguļošanai pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā un pārbaudīt to atbilstību faktiski veiktajām operācijām.

5. Klienta ārpustiesas sūdzību (pretenziju) izskatīšanas noteikumi

Noteikumi nosaka ārpustiesas Klientu sūdzību (pretenziju) izskatīšanas kārtību, ja strīds, kas izriet no klienta pieteikta vai izmantota finanšu pakalpojuma nevar tikt atrisināts savstarpējā pārrunu ceļā.

Noteikumos lietotie termini:

Klients – fiziska vai juridiska persona, kura nav kredītiestāde vai finanšu institūcija, kura ar Banku ir noslēgusi līgumu par Bankas sniegto finanšu pakalpojumu izmantošanu, vai kura ir pieteikusi finanšu pakalpojumu saņemšanu Bankā;

Patērētājs – fiziska persona, kura izsaka vēlēšanos saņemt finanšu pakalpojumu tās personīgajām, mājsaimniecības vajadzībām;

Finanšu pakalpojums - jebkurš no Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumā, vai Finanšu instrumentu tirgus likumā minētajiem pakalpojumiem, kurus Banka sniedz Klientam, vai kura saņemšanu Bankā ir pieteicis Klients;

Sūdzība - Klienta rakstiski Bankai adresēts dokuments, kurā izteikta neapmierinātība par Bankas darbību, vai bezdarbību, attiecībā uz Klienta izmantotu / pieteiktu finanšu pakalpojumu;

Pretenzija – Klienta rakstiski Bankai adresēts materiāla rakstura prasījums attiecībā uz Klienta izmantotu / pieteiktu finanšu pakalpojumu, ieskaitot Bankas darbību vai bezdarbību.

Maksājumu karšu reklamācija- Pretenzija par maksājumu kartes darījumu, ko ierosina maksājumu kartes lietotājs un kas tiek izskatīta saskaņā ar starptautisko maksājumu karšu organizācija MasterCard International un/vai VISA International izstrādāto kārtību un noteikumiem.

5.1 Klienta tiesības un pienākumi

- 5.1.1. Klientam ir tiesības vērsties Bankā ar rakstveida sūdzību (pretenziju) saistībā ar Bankas sniegto vai Klienta pieteikto finanšu pakalpojumu.
- 5.1.2. Klients var iesniegt sūdzību vai pretenziju personīgi, vai ar pārstāvja starpniecību. Klienta pārstāvim ir jāiesniedz Bankā dokuments vai pilnvara, kas apliecina tā tiesības pārstāvēt Klientu.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 5.1.3. Klientam, kas vērsies Bankā ar sūdzību (pretenziju), ir tiesības uz tās izskatīšanu un atbildes saņemšanu noteikumos noteiktajā kārtībā.
- 5.1.4. Klientiem sūdzība (pretenzija) Bankā ir jāiesniedz latviešu, krievu vai angļu valodā. Bankas rakstveida atbilde Klientam tiek sniegta latviešu, krievu vai angļu valodā (attiecīgi tajā valodā, kādā iesniegta sūdzība (pretenzija)).
- 5.1.5. Klientam ir tiesības jebkurā sūdzības (pretenzijas) izskatīšanas laikā rakstveidā atsaukt savu sūdzību (pretenziju). Ja Klients sūdzību (pretenziju) atsaucis tikai daļā, Banka to izskata tādā daļā, kādā tā nav atsaukta.
- 5.1.6. Klientam ir pienākums Bankas pieprasījumā noteiktajā termiņā sniegt Bankai papildus informāciju un dokumentus par sūdzībā (pretenzijā) norādītajiem faktiem un apstākļiem.

5.2. Bankas pienākumi un tiesības

- 5.2.1. Banka pieņem Klienta sūdzību (pretenziju) un izskata to šajos noteikumos noteiktajā kārtībā un termiņos.
- 5.2.2. Ja Klients ir iesniedzis sūdzību (pretenziju), ievērojot šo noteikumu prasības, tad Banka nav tiesīga atteikties sniegt rakstveida atbildi uz saņemto sūdzību (pretenziju).
- 5.2.3. Banka neizskata anonīmas sūdzības (pretenzijas) kurās nav identificējams sūdzības (pretenzijas) iesniedzējs, teksts objektīvi nav salasāms, teksta saturs ir klaji aizskarošs un izaicinošs, atbilde uz sūdzību (pretenziju) ir dota iepriekš, un sūdzības (pretenzijas) saturs attiecībā uz iepriekšējā sūdzībā (pretenzijā) norādītajiem tiesiskajiem vai faktiskajiem apstākļiem pēc būtības nav mainījies.
- 5.2.4. Banka neizskata Klienta sūdzību (pretenziju) par Bankā spēkā esošo pakalpojumu tarifu pamatotību, par norēķinu konta kredītlimita piešķiršanu, atcelšanu vai grozīšanu.
- 5.2.5. Par nepamatotu Maksājumu karšu reklamācijas izskatīšanu, Bankai ir tiesības ieturēt komisijas maksu, no Klienta norēķinu konta saskaņā ar Bankas pakalpojumu tarifu.

5.3. Sūdzību (pretenziju) iesniegšanas kārtība

- 5.3.1. Klients sūdzību (pretenziju) noformē rakstveidā un iesniedz to:
 - personīgi ierodoties Bankas juridiskajā adresē, vai jebkurā Bankas struktūrvienībā;
 - nosūtot pasta sūtījumā – AS „Meridian Trade Bank”, Elizabetes iela 57, Rīga, LV-1772;
 - nosūtot pa faksu uz nr. +371 67019149;
 - izmantojot Internetbankas „Multinet” elektronisko pastu;
 - nosūtot uz Bankas e-pasta adresi info@smpbank.com.
- 5.3.2. Sūdzības (pretenzijas) iesniedzējam savā sūdzībā (pretenzijā) jānorāda šādas ziņas:
 - 5.3.2.1. par fizisku personu - vārds, uzvārds, kontaktinformācija – telefons un/vai e-pasts, (vai LR nerezidentiem – personu identificējoša dokumenta dati) dzīves vietas adrese;
 - 5.3.2.2. par juridisku personu – nosaukums, reģistrācijas numurs un juridiskā adrese, klienta kontaktinformācija - telefons un/vai e-pasts, pārstāvja amats, vārds un uzvārds;
 - 5.3.2.3. Klienta konta Nr.(ja Klientam atvērts konts Bankā);
 - 5.3.2.4. atbildes vēstules saņemšanas veidu/ adresi;
 - 5.3.2.5. sūdzības (pretenzijas) būtība;
 - 5.3.2.6. apstākļi, ar kuriem sūdzības (pretenzijas) iesniedzējs pamato savu sūdzību (pretenziju);
 - 5.3.2.7. sūdzības (pretenzijas) iesniedzēja prasījumi;
 - 5.3.2.8. sūdzībai (pretenzijai) pievienoto dokumentu saraksts;
 - 5.3.2.9. sūdzības (pretenzijas) sastādīšanas laiks (datums) un vieta.
- 5.3.3. Sūdzību (pretenziju) paraksta Klients – fiziska persona vai pārstāvis, bet Klientam – juridiskai personai – persona, kurai ir pārstāvības tiesības.
- 5.3.4. Klientam, kas nav Patērētājs, ir tiesības iesniegt sūdzību (pretenziju) ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) dienu laikā no finanšu pakalpojuma saņemšanas vai pieteikšanas dienas, vai Finanšu pakalpojuma līguma izbeigšanas dienas, ja starp Līdzējiem noslēgtais Pakalpojuma līgums nenosaka citu termiņu.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 5.3.5. Klientam, kas ir Patērētājs ir tiesības iesniegt sūdzību (pretenziju) ne vēlāk kā 24 (divdesmit četru) mēnešu laikā no finanšu pakalpojuma saņemšanas vai pieteikšanas dienas, ja starp Līdzējiem noslēgtais Pakalpojuma līgums nenosaka citu termiņu.
- 5.3.6. Par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu vai neizpildītu maksājumu (Latvijas Republikas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē) sūdzība (pretenzija) jāiesniedz nekavējoties, tiklīdz Klients uzzinājis par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu vai neizpildītu maksājumu, bet ne vēlāk kā 13 (trīspadsmit) mēnešu laikā no dienas, kad naudas līdzekļi norakstīti no konta vai veikts maksājums, ja starp Līdzējiem noslēgtais Pakalpojuma līgums nenosaka citu termiņu.
- 5.3.7. Klientu sūdzības (pretenzijas) par skaidras naudas līdzekļu saņemšanu vai iemaksu kontā, tai skaitā par izsniegtās summas apmēru, banknošu īstumu vai kvalitāti tiek izskatītas tikai tad, ja tās izteiktas attiecīgā darījuma veikšanas laikā un Bankas darbinieka, kas darījumu veicis, klātbūtnē. Iebildumu necelšana šajā punktā noteiktajā kārtībā tiek uzskatīta par Klienta klusējot izteiktu piekrišanu darījuma nosacījumiem un vēlāk Klienta pretenzijas par šiem darījumiem Banka nepieņem.
- 5.3.8. Par rakstiskas sūdzības (pretenzijas) iesniegšanas brīdi ir uzskatāms dokumenta saņemšanas datums Bankā.
- 5.3.9. Gadījumā, ja sūdzība (pretenzija) neatbilst noteikumu 5.3.2.un 5.3.3.punkta prasībām un /vai sūdzība (pretenzija), iesniegta pēc 5.3.4., 5.3.5., 5.3.6., un 5.3.7.punktos norādītā termiņa beigām, Banka ir tiesīga sūdzību (pretenziju) nepieņemt.

5.4. Sūdzību (pretenziju) izskatīšanas kārtība

- 5.4.1. Saņemto Klienta sūdzību (pretenziju) Banka reģistrē saskaņā ar Bankā spēkā esošo lietvedības sistēmu.
- 5.4.2. Ja sūdzība (pretenzija) atbilst šo noteikumu prasībām, Banka to izskata iespējami īsākā laikā.
- 5.4.3. Banka sniedz atbildi uz Patērētāja sūdzību (pretenziju) 15 (piecpadsmit) darba dienu laikā no tās saņemšanas dienas Bankā.
- 5.4.4. Banka sniedz atbildi uz sūdzību vai pretenziju Klientam, kas nav Patērētājs 30 (trīdesmit) kalendāro dienu laikā no tās saņemšanas dienas Bankā, ja starp Banku un Klientu noslēgtais Finanšu pakalpojuma līgums nenosaka citu termiņu.
- 5.4.5. Gadījumā, ja Banka un Klients ir vienojušies par Klienta sūdzībā (pretenzijā) izteikto prasību, ierosinājumu izpildi, Bankai nav pienākums sniegt papildus rakstisku atbildi.
- 5.4.6. Ja izskatot Klienta sūdzību (pretenziju) Banka konstatē apstākļus, kuru dēļ nav iespējams ievērot atbildes sniegšanas termiņu, Banka par to rakstveidā paziņo Klientam, norādot saprātīgu termiņu, kurā atbilde tiks sniegta.
- 5.4.7. Izskatot sūdzību (pretenziju) Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta jebkādu citu papildus informāciju un dokumentus par sūdzībā (pretenzijā) norādītajiem faktiem un apstākļiem. Strīda izskatīšanas laikā Klientam ir tiesības iesniegt Bankai jebkādus paskaidrojumus un dokumentus, kā arī izteikt savus argumentus un apsvērumus par pastāvošā strīda priekšmetu.
- 5.4.8. Banka atbildi uz sūdzību (pretenziju) sniedz rakstveidā. Atbilde tiek nosūtīta uz sūdzība vai pretenzijā norādīto „Formu atsauksmju nosūtīšanai” adresi. Gadījumā, ja Klients nav norādījis atbildes saņemšanas veidu, tad atbilde tiek nosūtīta Klientam tādā pašā veidā kā no Klienta saņemtā sūdzība (pretenzija).

5.5. Strīdu izskatīšanas kārtība

- 5.5.1. Ja Klients nav apmierināts ar Bankas sniegto atbildi uz sūdzību (pretenziju), viņam ir šādas tiesības:
 - 5.5.1.1. Klients var iesniegt sūdzību par bezskaidras naudas līdzekļu kredīta pārvedumu un darījumiem ar elektroniskajiem maksāšanas līdzekļiem, Latvijas Komerčbanku asociācijas ombudam – saskaņā ar Latvijas Komerčbanku asociācijas Padomes apstiprināto „Kārtība, kādā Latvijas Komerčbanku asociācijas ombuds izskata kredītiestāžu klientu sūdzības (reglaments)”, šajā punktā minētie dokumenti pieejami Klientam Latvijas Komerčbanku asociācijas mājas lapā internetā- www.bankasoc.lv/lv/ombuds.
 - 5.5.1.2. Patērētājs ir tiesīgs iesniegt sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centram www.ptac.gov.lv . Patērētāju tiesību aizsardzības centrs izskata sūdzības, pieņem lēmumus saskaņā ar Patērētāju tiesību aizsardzības likumu un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumu.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 5.5.1.3. Klients var iesniegt sūdzību Finanšu un kapitāla tirgus komisijai www.fktk.lv par Sūdzībām (Pretenzijām) par maksājumu pakalpojumu gadījumiem saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumu, ja Klients nav uzskatāms par Patērētāju.
- 5.5.1.4. Klients var nodot strīdu starp Banku un Klientu izskatīšanai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā saskaņā ar Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas noteikumiem un reglamentu, vai Latvijas Republikas tiesā pēc piekritības.

6. Līgumu un Darījumu noslēgšanas pamatprincipi

- 6.1. Līgums ar Klientu par noteikto Darījumu tiek uzskatīts par noslēgtu no brīža, kad Banka ir pieņēmusi Klienta aizpildīto un parakstīto noteiktas formas iesniegumu vai pieteikumu pakalpojuma saņemšanai un noteiktā veidā paziņojusi Klientam, ka Darījums tiek apstiprināts un/vai izpildīts.
- 6.2. Ar Klientu var būt noslēgts atsevišķs rakstisks līgums par konkrēto Bankas pakalpojumu. Ja Banka pieprasa Klientu noslēgt rakstisku līgumu par konkrēto Darījumu, tad Klientam nav tiesību atteikties to parakstīt, neskatoties uz Klienta iesniegto iesniegumu vai pieteikumu.

7. Bankas komisijas maksas un citi maksājumi

- 7.1. Par katru sniegto pakalpojumu Klients maksā Bankai komisijas maksu Bankas pakalpojumu tarīfos noteiktajā kārtībā un apmērā, izņemot gadījumus, kad samaksas apmērs un kārtība ir noteikta Darījuma dokumentos. Par citiem pakalpojumiem, kas nav minēti Bankas pakalpojumu tarīfos un kas, izpildot Klienta uzdevumu, ir bijuši nepieciešami, Banka ir tiesīga noteikt atbilstošu un taisnīgu atlīdzību, kuras apmēru Klients var apstrīdēt vispārējā kārtībā. Ja Banka ar Klientu ir vienojusies par sniedzamo pakalpojumu un Bankai pienākošos atlīdzību par tā izpildi pirms pakalpojuma izpildes, Klients vairs nav tiesīgs apstrīdēt šīs atlīdzības apmēru.
- 7.2. Bankas pakalpojumu tarifi ir pieejami Klientam Bankas mājas lapā www.mtbank.eu un Bankas darba laikā Klientu apkalpošanas telpās.
- 7.3. Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Bankas pakalpojumu tarīfus pēc saviem ieskatiem. Bankas pakalpojumu tarifu grozījumi stājas spēkā un kļūst saistoši Klientam 10 dienu laikā pēc grozījumu ieviešanas Bankas mājas lapā www.mtbank.eu, ja grozījumos nav noteikts cits grozījumu spēkā stāšanās termiņš. Šajā termiņā Klientam ir tiesības vienpusēji atkāpties no noslēgtā Darījuma, iesniedzot Bankā rakstisku iesniegumu (ar nosacījumu, ka Klientam nav neizpildītu saistību pret Banku).
- 7.4. Procenti par naudas līdzekļu atlikumiem Klientu kontos tiek aprēķināti katras dienas kontu atlikumiem saskaņā ar Bankā noteiktajām un spēkā esošajām procentu likmēm vai pēc Pušu vienošanās. Procenti atlikumiem tiek aprēķināti, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas, ja vien speciālos Darījumu noteikumos nav noteikts citādi.
- 7.5. Klientam ir pienākums iepazīties ar Bankas pakalpojumu tarīfiem, valūtu kursiem, procentu likmēm un citu nepieciešamo informāciju pirms pakalpojuma pieteikšanas Bankā.
- 7.6. Klients atlīdzina Bankai arī visus izdevumus, kas saistīti ar Bankas pakalpojumu veikšanai nepieciešamo darbību izpildi, kā arī visas jebkāda veida blakus izmaksas, piemēram, nodevas, nodokļus u.c.
- 7.7. Ja Bankas pakalpojuma rezultātā Klients gūst ienākumus, Bankai ir tiesības ieturēt nodokļus, nodevas vai tiem pielīdzināmus maksājumus saskaņā ar spēkā esošo Latvijas Republikas likumdošanu.
- 7.8. Banka neveic kontroli un nav atbildīga par Klienta veiktajiem nodokļiem, nodevu vai tiem pielīdzināmiem maksājumiem, kas Klientam ir jānomaksā reģistrācijas vai saimnieciskās darbības veikšanas valstī.
- 7.9. 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.
- 7.10. Jebkurus maksājumus, uz kuriem Bankai ir tiesības saskaņā ar šiem Noteikumiem, Banka ir tiesīga iekasēt bezakcepta kārtībā no jebkura Klienta konta. Gadījumā, ja Klienta kontā nav pietiekami naudas līdzekļi valūtā, kurā jāveic komisijas apmaksa, Banka ir tiesīga konvertēt naudas līdzekļus citā valūtā pēc Bankas tajā brīdī spēkā esošā valūtas konvertācijas kursa. Konvertējot bezskaidras zeltu komisijas maksas segšanai, minimālā iespējamā konvertācijas vienība ir 0,01 XAU.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

7.11. Komisijas maksa ir jāsamaksā pirms pakalpojuma izpildes, ja Banka nav noteikusi citu komisijas samaksas kārtību. Ja Klients nav samaksājis Bankai komisiju par Bankas pakalpojumu, Bankai ir tiesības bez brīdinājuma pārtraukt pakalpojuma sniegšanu Klientam, par to nebrīdinot Klientu. Ja Banka pārtrauc pakalpojuma sniegšanu Klientam, tad Banka neatbild par Klienta zaudējumiem un citiem Klienta papildu izdevumiem šajā sakarā.

8. Klientu identifikācijas noteikumi

8.1. Definīcijas:

- 8.1.1. **Klientu identifikācija** – darbības, kuras veic Pilnvarotais darbinieks Klienta un Klienta pārstāvju tiesībspējas un rīcībspējas pārbaudei.
- 8.1.2. **Lietotāja vārds (User Name)** - no skaitļiem un latīņu alfabēta burtiem izveidota kombinācija, kura ir paredzēta Klienta identifikācijai sistēmā „Multinet”.
- 8.1.3. **Bankas Klientu pārvaldes darbinieks** – attiecīgs Bankas struktūrvienības darbinieks, kurš veic Klientu apkalpošanu un kurš ir tam speciāli pilnvarots.

8.2. Banka sniedz finanšu pakalpojumus tikai tiem Klientiem, kuri pilnībā identificēti saskaņā ar likumu un šo Noteikumu prasībām. Bankai ir tiesības pieprasīt un Klientam ir pienākums sniegt informāciju un dokumentus par Patiesajiem labuma guvējiem un jebkuru Klienta veikto darījumu, tā saimniecisko, personisko darbību, finansiālo stāvokli un līdzekļu avotiem. Ja Klients atsākas sniegt Bankai pamatoti pieprasīto informāciju un/vai dokumentus, Bankai ir tiesības neuzsākt vai pārtraukt darījuma attiecības ar tādu Klientu.

8.3. Pirms sadarbības uzsākšanas ar Klientu Bankas darbinieki veic darbības ar nolūku noskaidrot, vai potenciālo Klientu identificējošā informācija, viņa reputācija un ekonomiskais stāvoklis atbilst Bankas priekšstatam par pieņemamu klientu. Bankas darbinieki var pārbaudīt Klientu iesniegto dokumentu patiesumu un derīgumu, izmantojot publiskajās datu bāzēs un reģistros (arī ārvalstu) esošo informāciju (LURSOFT, Nederīgo dokumentu reģistrs, Sodū reģistrs, ledzīvotāju reģistrs, www.documentchecker.com, *UK Companies House* u. c.), izdruku pievienojot Klienta lietai.

8.4. Prasības dokumentiem, kurus Klients iesniedz vai uzrāda savai identifikācijai:

- 8.4.1. Bankā ir jāiesniedz (jāuzrāda) personu identificējošu dokumentu oriģināli un notariāli apliecinātas dokumentu kopijas (vai nepieciešamības gadījumā – arī notariāli apliecināts dokumentu tulkojums latviešu, krievu vai angļu valodā).
- 8.4.2. Iesniedzamo dokumentu kopijas ir tiesīgs apstiprināt Bankas pilnvarotais darbinieks, salīdzinot tās ar uzrādīto oriģinālu. Uz personu apliecinoša dokumenta kopijas Bankas pilnvarotais darbinieks izdara atzīmi, ka dokuments ir ticis uzrādīts.
- 8.4.3. Ārvalstu personu, ar kuru izcelsmes valstīm Latvijas Republikai nav starpvalstu vienošanās par savstarpējo tiesisko palīdzību un notariālo darbību atzišanu, dokumentiem jābūt legalizētiem vai apostilizētiem (ja dokumenta izdošanas valsts ir pievienojusies 1961.gada Hāgas konvencijai par dokumentu legalizācijas atcelšanu).

Dokumenta īstuma apliecināšana (legalizācija) nozīmē paraksta un zīmoga īstuma apliecināšanu, ko veic konsulārā amatpersona, lai vienā valstī sastādīti dokumenti iegūtu juridisku spēku citā valstī. Legalizējot tiek apliecināts arī dokumenta parakstītājas amatpersonas tiesiskais statuss un pilnvaras.

Lai ārvalstīs izsniegtu dokumentu varētu izmantot Latvijas Republikā:

- ja dokuments ir izsniegts valstī, kura ir 1961. gada Hāgas konvencijas "Par ārvalstu publisko dokumentu legalizācijas prasības atcelšanu" dalībvalsts, tā īstamam jābūt minētās konvencijas 3. panta kārtībā apstiprinātam ar "Apostille" attiecīgās ārvalsts kompetentajā institūcijā. Šādi sagatavotu dokumentu vairs nav nepieciešams apstiprināt Latvijas Republikas diplomātiskajā pārstāvniecībā/ konsulārajā iestādē;
- ja dokuments ir izsniegts valstī, kura nav 1961. gada Hāgas konvencijas dalībvalsts, tas jālegalizē Latvijas Republikas diplomātiskajā pārstāvniecībā/konsulārajā iestādē attiecīgajā ārvalstī vai vispirms jālegalizē attiecīgās valsts diplomātiskajā pārstāvniecībā/konsulārajā iestādē Latvijā vai tuvākajā ārvalstī un pēc tam Latvijas Republikas Ārlietu ministrijas Konsulārajā departamentā.

Valstu un teritoriju sarakstu, kuras pievienojušās 1961. gada Hāgas konvencijai „Par ārvalstu publisko dokumentu legalizācijas prasību atcelšanu”, var apskatīt pēc interneta adreses:

<http://www.am.gov.lv/lv/KonsularaInformacija/legalizacija/Hagas-konvencija/>

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

Dokumenta īstuma apliecināšana nav nepieciešama:

- valstīs, ar kurām Latvijas Republika noslēgusi divpusējos un daudzpusējos līgumus "Par tiesisko palīdzību un tiesiskajām attiecībām civilajās, ģimenes un krimināllietās" dokumenti, kurus vienas Līgumslēdzējas Puses teritorijā noformējusi vai apliecinājusi tiesa vai oficiāla persona savas kompetences robežās, ievērojot noteikto formu, un kas apzīmogoti ar ģerboņzīmogu, tiek pieņemti otras Līgumslēdzējas puses teritorijā bez jebkāda cita apstiprinājuma;
- dokumentiem, kuri vienas Līgumslēdzējas puses teritorijā tiek uzskatīti par oficiāliem, arī otras Līgumslēdzējas puses teritorijā ir oficiālu dokumentu pierādījuma spēks.

Valstu sarakstu, ar kurām Latvija ir noslēgusi divpusējos līgumus par tiesisko palīdzību un tiesiskajām attiecībām civilajās, ģimenes un krimināllietās, var apskatīt pēc interneta adreses:

<http://www.am.gov.lv/lv/KonsularaInformacija/legalizacija/divpus-ligumi/>

8.5. Bankas darbiniekam ir tiesības pieprasīt jebkurā laikā no Klienta jebkuru citu dokumentu, kas nepieciešams Klienta un tā pilnvarotās personas pilnīgākai identifikācijai.

8.6. Lai Banka varētu identificēt Klientu – fizisku personu, viņam ir jāuzrāda vai jāiesniedz Bankā šādi dokumenti:

- 8.6.1. Klienta personu apliecinošs dokuments (Latvijas Republikas iedzīvotājiem – derīga pilsoņa vai nepilsoņa pase vai personas apliecība, citām personām – derīga pase vai cita veida ceļošanas dokuments ar personas fotogrāfiju; personai, kura nav Latvijas Republikas rezidents un kura pati ieradusies Bankā, par personu apliecinošu dokumentu var tikt uzskatīts tikai ieceļošanai Latvijā derīgs dokuments);
- 8.6.2. pilnvara, ja Klientu pārstāv pilnvarnieks – fiziska vai juridiska persona, t.i., notariāli apliecināts Klienta parakstīts dokuments vai Klienta pašrocīgi Bankas pilnvarotās personas klātbūtnē parakstīts dokuments ar nosaukumu "Pilnvara", kurā norādīti Klienta personas apliecinošā dokumenta dati, pilnvarnieka identifikācijas dati un darbības, kuru veikšanai Klients ir pilnvarojis pilnvarnieku. Bankā parakstītā pilnvarā Klienta paraksta autentiskumu apliecina Bankas pilnvarotais darbinieks, to parakstot. Pilnvara tiek pievienota pie paraksta paraugu kartiņas un glabājas Klienta juridiskajā lietā;
- 8.6.3. Klienta pilnvarnieka – fiziskas personas personu apliecinošs dokuments;
- 8.6.4. Klienta pilnvarnieka – juridiskas personas tiesībspēju un tā pārstāvju pilnvaras apliecinoši dokumenti (reģistrācijas apliecība, statūti, dokuments, kas apliecina juridiskās personas pārstāvja ieņemamo amatu un paraksta tiesības (amatpersonām – protokols, lēmums, rīkojums, sertifikāts u.tml. dokuments par iecelšanu vai ievēlēšanu amatā, pilnvarotām personām – pilnvara);
- 8.6.5. klienta pilnvarnieka – juridiskas personas ar paraksta tiesībām apveltīto amatpersonu personu apliecinoši dokumenti;
- 8.6.6. Klients – fiziska persona iesniedz Bankā aizpildītu un notariāli apstiprinātu paraksta parauga kartiņu vai to aizpilda Bankas pilnvarotā darbinieka klātbūtnē, kurš apliecina fiziskas personas paraksta paraugu. Kartiņa kalpo paraksta autentiskuma pārbaudei.

8.7. Lai Banka varētu identificēt Klientu – juridisku personu, tam ir jāiesniedz vai jāuzrāda Bankā šādi dokumenti:

- 8.7.1. Latvijas Republikā reģistrētiem komersantiem un citām juridiskām personām (rezidentiem):
 - 8.7.1.1. reģistrācijas apliecība;
 - 8.7.1.2. spēkā esoši statūti ar Uzņēmumu reģistra vai Komercreģistra atzīmi par reģistrāciju (ja tos paredz likumdošanas akti attiecībā uz konkrēto komercsabiedrības formu vai cita veida juridisko personu);
 - 8.7.1.3. dokuments, kas apliecina juridiskās personas pārstāvja pilnvaras un paraksta tiesības, kā arī pilnvaru termiņu (amatpersonām – Uzņēmuma Reģistra vai Komercreģistra dokumenti par amatpersonas reģistrēšanu, kā arī, ja iespējams, protokols, lēmums, rīkojums u.tml. dokuments par iecelšanu vai ievēlēšanu amatā);
 - 8.7.1.4. Klienta ar paraksta tiesībām apveltīto amatpersonu personu apliecinoši dokumenti – pases vai personas apliecība;
 - 8.7.1.5. notariāli apliecināta pilnvara, ja Klientu pārstāv pilnvarnieks, t.i., dokuments, kurā ir norādīti pilni Klienta juridiskie dati: nosaukums, juridiskā adrese, reģistrācijas numurs, personas, kuru Klients pilnvaro veikt darbības savā vārdā, personas apliecinoša dokumenta dati un ir norādītas pilnvarniekam uzticētas darbības. Pilnvarai ir jābūt parakstītai un apliecinātai ar Klienta zīmogu (ja tāds ir);

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 8.7.1.6. Klienta pilnvarnieka (fiziskas personas) personu apliecinošs dokuments;
- 8.7.1.7. Klienta pilnvarnieka (juridiskas personas) tiesībspēju un rīcībspēju apliecinoši dokumenti (reģistrācijas apliecība, statūti, dokuments, kas apliecina juridiskās personas pārstāvja ieņemamo amatu un paraksta tiesības (amatpersonām – protokols, lēmums, rīkojums, sertifikāts u.tml. dokuments par iecelšanu vai ievēlšanu amatā, pilnvarotām personām – pilnvara);
- 8.7.1.8. Klienta pilnvarnieka (juridiskas personas) ar paraksta tiesībām apveltīto amatpersonu personu apliecinoši dokumenti (ceļošanai derīgi dokumenti);
- 8.7.1.9. attiecīgajai Klienta formai atbilstošs dalībnieku vai akcionāru reģistrs.
- Klientu identifikācijas prasības nav attiecināmas uz Latvijas Republikā reģistrētām kredītiestādēm.
- 8.7.2. Ārvalstīs reģistrētiem uzņēmumiem un citām juridiskām personām (nerezidentiem):
- 8.7.2.1. reģistrācijas apliecība vai sertifikāts;
- 8.7.2.2. līgums vai vienošanās par uzņēmuma dibināšanu (ja tur ir nepieciešamā informācija saskaņā ar likuma “Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu” 6. pantu);
- 8.7.2.3. statūti (ja tādi paredzēti reģistrācijas valsts likumdošanā);
- 8.7.2.4. dokuments, kas apliecina juridiskās personas pārstāvja ieņemamo amatu un paraksta tiesības (protokols, lēmums, pavēle, rezolūcija/memorands, sertifikāts u.tml. dokuments par personas iecelšanu vai ievēlšanu amatā);
- 8.7.2.5. ārvalstu bankām un finanšu iestādēm (apdrošināšanas kompānijām) – licence attiecīgas darbības veikšanai;
- 8.7.2.6. citi nepieciešamie dokumenti atbilstoši reģistrācijas valsts likumdošanas prasībām;
- 8.7.2.7. Klienta ar paraksta tiesībām apveltīto amatpersonu personu apliecinoši dokumenti (pase vai cits ceļošanai derīgs dokuments);
- 8.7.2.8. notariāli apliecināta (nepieciešamības gadījumā apostilizēta vai legalizēta atbilstoši 8.4.3. punktam) pilnvara, ja Klientu pārstāv pilnvarnieks – fiziska vai juridiska persona, t.i. dokuments ar nosaukumu “Pilnvara”, kurā ir norādīti pilni Klienta juridiskie dati: nosaukums, juridiskā adrese, personas, kuru Klients pilnvaro veikt darbības savā vārdā, personas apliecinošā dokumenta dati un ir norādītas pilnvarniekam uzticētas darbības. Pilnvarai ir jābūt parakstītai un apliecinātai ar Klienta zīmogu (ja tāds ir);
- 8.7.2.9. Klienta pilnvarnieka (fiziskas personas) personu apliecinošs dokuments (pase vai cits ceļošanai derīgs dokuments);
- 8.7.2.10. Klienta pilnvarnieka vai pārstāvja (juridiskas personas) tiesībspēju un rīcībspēju apliecinoši dokumenti (reģistrācijas apliecība, statūti, dokuments, kas apliecina juridiskās personas pārstāvja ieņemamo amatu un paraksta tiesības (protokols, lēmums, pavēle, rezolūcija/memorands, sertifikāts u.tml. dokuments par personu iecelšanu vai ievēlšanu amatā, pilnvarotām personām – pilnvara);
- 8.7.2.11. Klienta pilnvarnieka vai pārstāvja (juridiskas personas) ar paraksta tiesībām apveltīto amatpersonu personu apliecinoši dokumenti (pase vai cits ceļošanai derīgs dokuments);
- 8.7.2.12. Klienta formai atbilstošs dalībnieku vai akcionāru reģistrs, vai cits tās dalībnieku vai akcionāru sastāvu apliecinošs dokuments (izraksts no uzņēmumu reģistra, sertifikāts, uzraudzītāja akcija, *DEED OF TRUST* vai cits dokuments atbilstoši reģistrācijas valsts likumdošanas prasībām).
- Ārvalstīs reģistrētu Klientu identifikācijas prasības nav attiecināmas uz kredītiestādēm vai finanšu iestādēm, kurām licence izsniegta valstī, kas minēta Kontroles dienesta noteiktajā sarakstā, t.i., valstis, kurās ir spēkā likumi, kas pieņemti saskaņā ar Eiropas Savienības Padomes direktīvu pret finanšu sistēmas izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai. Tomēr Banka ir tiesīga pieprasīt no šīm iestādēm dokumentus, ja atzīst to par nepieciešamu.
- 8.7.3. Klients – ārvalstu banka, kas atver Bankā korespondējošo kontu, ja līgumā par korespondējošo attiecību nodibināšanu ir paredzēts, ka informācijas apmaiņa notiks tikai elektroniskā veidā un netiks izmantoti rakstiski rīkojumi, un Klients ir iesniedzis notariāli apliecinātas parakstu un zīmoga nospieduma parauga kartiņas, var neiesniegt Bankā ar paraksta tiesībām apveltīto personu pases un dokumentus, kas apliecina Klienta pilnvarnieka vai pārstāvja pilnvaru termiņu.
- 8.7.4. Klients - juridiska persona iesniedz Bankā notariāli apstiprinātu paraksta parauga kartiņu ar juridiskās personas pārstāvju parakstu paraugiem un zīmoga nospiedumu (ja tāds ir) vai aizpilda paraksta parauga kartiņu Bankas

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

pilnvarotās personas klātbūtnē, kura apliecina juridiskās personas pārstāvju parakstu paraugu (-us) un zīmoga nospiedumu (ja tāds ir). Kartiņa kalpo paraksta autentiskuma un zīmoga atbilstības pārbaudei.

- 8.7.5. Klients, kas nav juridiska persona, bet atbilstoši Latvijas Republikas vai attiecīgās valsts likumdošanai var būt tiesību subjekts, iesniedz tiesībspēju un pārstāvju rīcībspēju apliecinājošus dokumentus atbilstoši normatīvo aktu prasībām, ievērojot juridisko personu identificēšanas noteikumus.
- 8.7.6. Bankas darbiniekam ir tiesības nepieprasīt Noteikumu 8.7.1.9. un 8.7.2.12. punktā minētos dokumentus, ja tas atbilst Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā.

8.8. Izmaiņas vai grozījumi Klienta identifikācijas dokumentos.

- 8.8.1. Ja tiek veiktas izmaiņas vai grozījumi fiziskas vai juridiskas personas dokumentos, kas iesniegti Bankā, Klientam šīs izmaiņas vai grozījumi dokumentos ir jāiesniedz vai jāuzrāda Bankā. Gadījumā, ja mainās parakstu parauga kartiņā norādītās ziņas par paraksta tiesīgo personu, tiek noformēta jauna kartiņa. Vecā kartiņa tiek glabāta Klienta lietā.
- 8.8.2. Ja juridiskajai personai tiek nomainīta kaut viena ar paraksta tiesībām apveltītā amatpersona vai arī tiek nomainīts zīmogs, Klientam ir jāaizpilda jauna paraksta un zīmoga nospieduma parauga kartiņa un jāiesniedz Bankai dokumenti, uz kuru pamata tika veikta ar paraksta tiesībām apveltīto personu nomainīšana.
- 8.8.3. Ja juridiska persona ar paraksta tiesībām ir apveltījusi tikai vienu personu, bet pēc kāda laika tiek papildus piešķirtas paraksta tiesības citai personai, tad Bankā ir jāiesniedz visi dokumenti, uz kuru pamata personai piešķirtas paraksta tiesības un personību apliecināošs dokuments. Klienta parakstu un zīmoga nospieduma kartiņā papildus tiek ierakstīta šī persona un apliecināts tās paraksts, neaizpildot jaunu kartiņu.
- 8.8.4. Ja personas, kurai ir piešķirtas pirmā paraksta tiesības, pilnvaru termiņš beidzas un tiek iesniegti dokumenti par tās pilnvaru laika pagarināšanu, tad jauna kartiņa netiek aizpildīta.
- 8.8.5. Ja Klienta personas ar paraksta tiesībām pilnvaru termiņš beidzas vai beidzas personu apliecinājoša dokumenta derīguma termiņš un Bankā nav iesniegti dokumenti, kas apliecina šīs personas pilnvaru termiņa pagarinājumu vai citas ar paraksta tiesībām apliecinātas personas iecelšanu vai netiek uzrādīts jauns personu apliecināošs dokuments, tad Banka nepieņem izpildei šāda Klienta maksājuma rīkojumus līdz minēto dokumentu iesniegšanai Bankā.

8.9. Darbības ar Klienta identifikācijai iesniegtajiem dokumentiem un to kopijām.

- 8.9.1. Pilnvarotais darbinieks pieņem no Klienta identifikācijai iesniegtos dokumentus un pārbauda to atbilstību šiem Noteikumiem. Gadījumā, kad Klienta iesniegtie dokumenti atbilst Bankas prasībām, satur visu identifikācijai nepieciešamo informāciju un atbilst priekšstatam par pieņemamu klientu, Pilnvarotais darbinieks parakstās uz iesnieguma par to, ka viņš ir pārbaudījis iesniegtos dokumentus. Gadījumā, kad Klienta iesniegtie dokumenti neatbilst Bankas prasībām vai viņu identificējošā informācija, viņa reputāciju un ekonomisko stāvokli raksturojošā informācija tiek novērtēta kā nepietiekoša, Pilnvarotais darbinieks sazinās ar Klientu, lai saņemtu trūkstošos dokumentus un/vai iegūtu papildus informāciju. Pēc papildu dokumentu saņemšanas darbinieks lemj par dokumentu tālāku virzību atbilstoši šo Noteikumu prasībām vai atsaka Klientam.
- 8.9.2. Pilnvarotais darbinieks sakopo visu Klienta identifikācijai iesniegto dokumentu oriģinālus un/vai kopijas, sašuj uz vairākām lapām esošus dokumentus, parakstās un uzliek uz katra dokumenta kopijas spiedogu ar uzrakstu: "Kopija pareiza", kā arī norāda vietu, amatu, savu vārdu, uzvārdu un datumu, kad tas tika veikts. Uz personu apliecinājoša dokumenta kopijas Bankas pilnvarotais darbinieks parakstās un uzliek spiedogu ar uzrakstu: "Pase tika uzrādīta", kā arī norāda vietu, amatu, savu vārdu, uzvārdu un datumu.
- 8.9.3. Klienta identifikācijas dokumentu oriģināli un/vai kopijas tiek uzglabātas atbilstoši Bankas prasībām Klienta lietā.

8.10. Klientu identifikācijas kārtība Bankas Klientu pārvaldē un Starpbanku operāciju departamentā

- 8.10.1. Klientu identifikācijai iesniedzamie dokumenti, atverot kontu:
- 8.10.1.1. Klients – fiziska persona savai identifikācijai un līguma noslēgšanai par pieprasījuma vai termiņa noguldījumu konta atvēršanu un apkalpošanu uzrāda vai iesniedz Bankā dokumentus, kas norādīti Noteikumu 8.6. punktā, un iesniegumu par konta atvēršanu.
- 8.10.1.2. Klients – juridiska persona savai identifikācijai un līguma par pieprasījuma vai termiņa noguldījumu konta atvēršanu un apkalpošanu uzrāda vai iesniedz Bankā dokumentus, kas attiecīgi norādīti 8.7.1. punktā (LR

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

reģistrētās juridiskās personas) vai 8.7.2. punktā (ārvalstīs reģistrētie uzņēmumi), un iesniegumu par konta atvēršanu.

8.10.1.3. Pamatkapitāla ieskaitīšanai, dibinot jaunu juridisko personu, Klients var atvērt Bankā Pagaidu kontu, un tā īpašniekam nav tiesību rīkoties ar kontu (veikt izdevumu operācijas), līdz juridiskās personas reģistrēšanai vai līdz cita dibinātāju lēmuma iesniegšanai Bankā. Savai identifikācijai Klients uzrāda vai iesniedz Bankā šādus dokumentus:

- dibinātāju vai to pilnvaroto personu parakstītu dibināšanas līgumu (ja dibina vairāki dibinātāji) vai dibinātāja parakstītu dibināšanas lēmumu (ja dibina viena fiziska vai juridiska persona);
- dibinātāju apstiprinātu un parakstītu statūtu projektu;
- paziņojumu par juridisko adresi;
- Klienta ar paraksta tiesībām apveltīto amatpersonu vai pilnvaroto personu apliecinošus dokumentus (pases).

Pēc Klienta reģistrācijas Komercreģistrā (Uzņēmumu reģistrā), iesniedzot Bankā Noteikumu 8.7.1. un 9. punktā noteiktos dokumentus, pagaidu konts tiek pārveidots par pastāvīgo kontu vai tiek slēgts, izmaksājot iemaksāto pamatkapitāla naudas līdzekļu summu, pamatojoties uz klienta iesniegumu vai Komercreģistra (Uzņēmumu reģistra) lēmumu.

8.10.1.4. Klientu identifikācijai, kuri ar tiesas spriedumu atzīti par maksātnespējīgiem, iesniedzamie (uzrādāmie) dokumenti, atverot kontu:

- reģistrācijas apliecība, ja tā ir administratora rīcībā;
- tiesas spriedums, ar kuru Klients atzīts par maksātnespējīgu un iecelts administrators;
- Uzņēmuma reģistra vai Komercreģistra lēmums par administratora reģistrāciju;
- administratora pase;
- kreditoru sapulces protokols, ja tā jau notikusi.

8.10.2. Klienta identifikācija, veicot kontu operācijas:

8.10.2.1. Fiziskas personas identifikācijai Banka:

- 1) pārbauda Klienta personu apliecinošu dokumentu;
- 2) pārbauda, vai konts pieder personai, kas vēlas veikt šā konta operācijas;
- 3) salīdzina personas parakstu uz maksājumu dokumenta ar paraugu Klienta paraksta parauga kartiņā.

8.10.2.2. Fiziskas personas pilnvarnieka identifikācijai Banka:

- 1) pārbauda, vai personai, kas vēlas veikt konta operācijas, ir noformēta pilnvara un vai tā atbilst normatīvo aktu un šo Noteikumu prasībām;
- 2) pārbauda pilnvaras derīguma termiņu;
- 3) salīdzina pilnvarnieka personas datus ar personu apliecinošā dokumentā norādītajiem datiem;
- 4) salīdzina pilnvarnieka parakstu, kas norādīts uz maksājumu dokumenta, pilnvarā (ja tāds ir) ar paraugu, kas atrodas Bankā esošajā paraksta parauga kartiņā.

8.10.2.3. Juridiskas personas pārstāvja identifikācijai Banka:

- 1) pārbauda, vai maksājumu dokumentos ir norādīti visi nepieciešamie rekvizīti (juridiskās personas nosaukums, reģistrācijas numurs, personas, kurām ir paraksta tiesības, paraksti, kā arī juridiskās personas zīmogs un konta numurs);
- 2) pārbauda maksājuma dokumentā norādīto datu atbilstību Bankas uzskaites sistēmā ievadītajai informācijai;
- 3) salīdzina personas (-u) parakstu (-us) un zīmoga nospiedumu (ja personai ir savs zīmogs) uz maksājuma dokumenta ar paraugu (-iem) juridiskās personas zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņā;
- 4) pārbauda personu, kam ir paraksta tiesības, pilnvaru termiņu un personu apliecinošo dokumentu derīguma termiņu;
- 5) pārbauda vai norādītais konts pieder attiecīgajai juridiskajai personai.

8.10.2.4. Iemaksājot kontā un izņemot skaidru naudu no juridiskās personas konta, Banka:

- 1) pārbauda čeku vai iesniegumu par skaidras naudas izsniegšanu saskaņā ar 8.10.2.3. punktu;
- 2) identificē personu, kas saņem naudu, pārbaudot Klienta personu apliecinošo dokumentu un salīdzinot saņēmēja datus ar čekā vai izdevuma orderī norādītajiem.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 8.10.3. Klienta, kuram nav atvērts konts Bankā, identifikācija, sniedzot viņam finanšu pakalpojumus:
- 8.10.3.1. Banka veic Klienta identifikāciju šo noteikumu 8.10.1. punktā noteiktajā kārtībā, ja Klients, kuram nav atvērts konts Bankā, ierodas Bankā un veic finanšu darījumu vai vairākus savstarpēji saistītus darījumus, kuru apjoms atsevišķi vai kopā ir ekvivalents EUR 15 000,- vai lielāks.
 - 8.10.3.2. Banka veic Klienta identifikāciju šo noteikumu 8.10.1. punktā noteiktajā kārtībā, neatkarīgi no Klienta finanšu darījumu apjoma, ja Bankai rodas aizdomas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai legalizācijas mēģinājumu.
 - 8.10.3.3. 8.10.3.1. un 8.10.3.2. punktā noteiktajos gadījumos Bankas klientu pārvaldes darbinieks pirms finanšu darījuma izpildes iedod Klientam aizpildīt Patiesā labuma guvēja identifikācijas karti (1. pielikums). Ja Klients atsākas aizpildīt minēto karti, tad Bankas klientu pārvaldes darbiniekam ir aizliegts veikt Klienta finanšu darījumu.
- 8.10.4. Klientu identifikācijas kārtība darbā ar bankām un finanšu iestādēm (LORO kontu apkalpošana, starpbanku darījumi, starpniecības pakalpojumi u.tml.):
- 8.10.4.1. Konta atvēršanai Klientam – bankai vai finanšu iestādei – savai identifikācijai ir jāiesniedz vai jāuzrāda Bankā:
 - 1) iesniegums par konta atvēršanu;
 - 2) 8.7.2. punktā noteiktie dokumenti;
 - 3) zīmoga nospieduma un parakstu paraugu kartiņas vai parakstu albums (2. eks.) (atkarībā no tā, vai Klients ir Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (OECD) dalībvalstī reģistrēts komersants, vai nav) un attiecīgi apliecināta dokumenta kopija par amatpersonu iecelšanu amatā;
 - 4) šo noteikumu 9. punktā noteiktie dokumenti.
 - 8.10.4.2. Banka pārbauda sniegto informāciju, izmantojot interneta datu bāzes (www.bankersalmanac.com, www.chips.org u.c.).
 - 8.10.4.3. Ja korespondējošā banka ir ne–OECD valsts banka, tai jāiesniedz Bankā savas valsts likumdošanas akti krievu vai angļu valodā (oriģināli vai oficiāli tulkoti), kas regulē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu, kā arī savas politikas, procedūras u.c. iekšējie normatīvie dokumenti minētajā jomā, ko Klients izmanto savā darbībā.
 - 8.10.4.4. Bankas darbinieks identificē Klientu – banku vai finanšu iestādi ikdienas darbā, ņemot vērā līgumā noteiktos sakaru līdzekļus, attiecīgi izmantojot vienu no autorizācijas līdzekļiem:
 - 1) SWIFT paziņojumu kodus;
 - 2) Bankas internetbankas sistēmā „Multinet” paredzēto Elektronisko parakstu;
 - 3) Reuters Dealing 3000 četru ciparu kodu;
 - 4) telegrāfa atslēgu;
 - 5) parakstus un zīmoga nospiedumu (ja personai ir savs zīmogs), salīdzinot ar parakstiem (zīmoga nospiedumu) parakstu paraugu kartiņā vai albumā.
- 8.10.5. Attālināto klientu identifikācija:
Ja Klients sava pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu apkalpošanai izmanto internetbankas sistēmu „Multinet”, Klienta identifikācija notiek internetbankas sistēmā „Multinet”, laikā, kad Klients pieslēdzas sistēmai, ievadot savu Lietotāja vārdu (*User Name*) un attiecīgos kodus un paroles.
- 8.10.6. Klienta identifikācija Kasē:
- 8.10.6.1. Izsniiedzot skaidru naudu, Kasierim ir jāidentificē persona, kas saņem naudu, pārbaudot Klienta personu apliecinājošu dokumentu un salīdzinot to ar rīkojumā par skaidras naudas izmaksu vai čekā norādītajiem datiem.
 - 8.10.6.2. Gadījumā, ja, izsniiedzot skaidru naudu, rodas šaubas par Klienta identitāti, Kasierim ir jāpieprasa Klientam parakstīties viņa klātbūtnē un jāsalīdzina paraksts ar paraksta parauga kartiņā un personas apliecinātajā dokumentā esošo.
 - 8.10.6.3. Kasierim ir jāidentificē persona, kura papildina kontu, pārbaudot Klienta personu apliecinājošu dokumentu un salīdzinot to ar rīkojumā par skaidras naudas izmaksu vai čekā norādītajiem datiem.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

8.10.7. Klienta identifikācija pa telefonu:

8.10.7.1. Telefonsarunas laikā ar Klientu vai tā pārstāvi Bankas klientu pārvaldes darbinieks noskaidro:

- 1) Klienta nosaukumu un konta numuru;
- 2) telefona paroli.

8.10.7.2. Bankas klientu pārvaldes darbinieks pārbauda paroli, salīdzinot to ar Bankas uzskaites sistēmā esošo paroli:

- 1) ja parole ir pareiza, Bankas klientu pārvaldes darbinieks sniedz Klientam pieejamo informāciju par Klienta kontu;
- 2) ja parole nav pareiza, Bankas klientu pārvaldes darbiniekam ir aizliegts sniegt jebkādu informāciju par Klienta kontu.

8.10.7.3. Telefona parole nav autorizācijas līdzeklis Darījumu veikšanai.

9. **Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas noteikumi**

Saskaņā ar likuma "Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu" prasībām Banka veic šādas darbības Klientu saimnieciskās darbības pārzināšanai:

- 9.1. Pieprasa Klientam aizpildīt speciālu veidlapu – Klienta anketu, kurā Klients uzrāda informāciju par darbības nozari un virzieniem, plānotos apgrozījumus kontā, naudas līdzekļu izcelsmes avotus, Patieso labuma guvēju (t.sk. trešajām personām, ja darījumi tiek veikti šo trešo personu uzdevumā) un citu viņa darbību raksturojošu informāciju. Atkarībā no Klienta veida – fiziska vai juridiska persona, rezidents vai nerezidents, banka vai cita veida finanšu iestāde – tiek diferencēti gadījumi, kad anketa jāiesniedz, un kāda informācija anketā ir sniedzama.
 - 9.1.1. Atverot kontu Bankā, anketu iesniedz visas juridiskās personas un fiziskās personas – nerezidenti;
 - 9.1.2. Fiziska persona – rezidents, atvērot kontu Bankā, anketu neaizpilda, tomēr viņam tiek lūgts aizpildīt anketu šādos gadījumos:
 - ja Klienta vidējais kredīta apgrozījums kontā mēneša laikā pārsniedz EUR 15'000,- vai ekvivalentu citā valūtā;
 - ja Klientu apkalpošanas struktūrvienības darbinieks sarunā ar potenciālo Klientu noskaidro, ka Klients veiks saimnieciska rakstura darbību.
- 9.2. Normatīvos dokumentos noteiktos gadījumos pieprasa Klientam iesniegt Bankā finanšu pārskatu (pēdējo bilanci, gada pārskatu).
- 9.3. Pieprasa Klientam sniegt informāciju un iesniegt dokumentus par Patiesajiem labuma guvējiem, t. sk. trešajām personām, un jebkuru Klienta veikto darījumu, tā saimniecisko, personisko darbību, finansiālo stāvokli un līdzekļu avotiem likumā un Bankas normatīvos dokumentos noteiktos gadījumos un apjomā.
- 9.4. Likumā noteiktajos gadījumos, kad Banka izbeidz darījuma attiecības ar Klientu, Klienta konti tiek slēgti un tajos esošie naudas līdzekļi vai finanšu instrumenti pēc Klienta lūguma pārskaitāmi vienīgi uz šā paša Klienta kontu citā finanšu iestādē vai kredītiestādē, no kuras saņemti Klienta naudas līdzekļi vai finanšu instrumenti vai kura reģistrēta un sniedz finanšu pakalpojumus, tai skaitā noguldījumu pieņemšanu, reģistrācijas valstī, kas ir cita Eiropas ekonomiskās zonas valsts.

10. **Līgumu un Darījumu izbeigšanas kārtība**

- 10.1. Katrai no Pusēm ir tiesības vienpusēji izbeigt visas vai atsevišķas starp Pusēm pastāvošās līgumattiecības, sniedzot otrai Pusei paziņojumu par tajā norādīto līgumattiecību izbeigšanu ne vēlāk kā trīsdesmit kalendāras dienas pirms līgumattiecību izbeigšanas dienas, ja speciālos Darījumu noteikumos nav noteikts citādi.
- 10.2. Bankai ir tiesības vienpusēji un bez iepriekšēja paziņojuma sniegšanas Klientam izbeigt jebkura 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 par savu personu vai mantisko stāvokli;
 - 10.2.2. ja ir aizdomas, ka Klienta vārdā rīkojas trešā persona, kura Bankā nav pienācīgi identificēta (noskaidrota);
 - 10.2.3. ja ir aizdomas par Klienta saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, legalizācijas mēģinājumu vai terorisma finansēšanu;
 - 10.2.4. ja Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību vai ja Bankai rodas pamats uzskatīt turpmāko sadarbību ar Klientu par Bankas godu, cieņu vai reputāciju aizskaršu.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 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. Attiecību izbeigšanas gadījumā visām Klienta operācijām, kuras izriet no izbeidzamajām attiecībām, iestājas samaksas termiņš.
- 10.5. Dokumenti, kurus Klients iesniedzis atverot kontus un veicot Darījumus, Klientam netiek atdoti.

11. Mantošana

- 11.1. Klienta – fiziskas personas nāves gadījumā Banka ir tiesīga pieprasīt no personām, kuras iesniedz prasības uz Klienta mantu Bankā, dokumentu (-s), kas apliecina viņa kā mantnieka tiesības uz Klienta atstāto mantojumu, kā arī veikt tā (-o) īstuma un pilnīguma pārbaudi.
- 11.2. Klienta – juridiskas personas likvidācijas gadījumā Banka ir tiesīga pieprasīt no personām, kuras iesniedz prasības uz Klienta līdzekļiem Bankā, dokumentu (-s), kas apliecina viņu tiesības uz Klienta līdzekļiem, kā arī veikt tā (-o) īstuma un pilnīguma pārbaudi.

12. SEVIŠĶĀ DAĻA

12.1. Pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumi

- 12.1.1. Pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu (turpmāk šajā sadaļā arī – konts) Bankā var atvērt:
 - 12.1.1.1. fiziska persona, kura sasniegusi 18 gada vecumu;
 - 12.1.1.2. pilnvarota persona, kurai saskaņā ar izsniegto pilnvaru ir piešķirtas tiesības atvērt kontu fiziskas personas vārdā un tiesības rīkoties ar to;
 - 12.1.1.3. fiziskas personas aizbildnis;
 - 12.1.1.4. amatpersona, kurai saskaņā ar juridiskas personas statūtiem (vai citu dokumentu) ir piešķirtas paraksta tiesības;
 - 12.1.1.5. pilnvarota persona, kurai saskaņā ar izsniegto pilnvaru ir piešķirtas tiesības atvērt kontu juridiskas personas vārdā un tiesības rīkoties ar to.
- 12.1.2. Atverot kontu Bankā, Klients iesniedz šajos Noteikumu 9. un 10. sadaļās noteiktos dokumentus un iesniegumu par pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konta atvēršanu.
- 12.1.3. Bankai ir tiesības atteikt Klientam konta atvēršanu, nepaskaidrojot atteikuma iemeslu.
- 12.1.4. Līgums par pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konta atvēršanu un apkalpošanu ir uzskatāms par noslēgtu no konta atvēršanas brīža un tiek noslēgts uz nenoteiktu laiku. Pēc Klienta pieprasījuma Banka izsniedz Klientam rakstisku apliecinājumu vai citu apstiprinājumu par konta atvēršanu.
- 12.1.5. Klientam tiek atvērts multivalūtas pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konts.
- 12.1.6. Lai atvērtu Pagaidu kontu pamatkapitāla ieskaitīšanai, dibinot jaunu juridisko personu, Klientam ir jāiesniedz vai Bankā uz vietas jāaizpilda iesniegums Pagaidu konta atvēršanai.
- 12.1.7. Atverot Bankā Pagaidu kontu, Klients iesniedz šajos noteikumos noteiktos dokumentus.
- 12.1.8. Klientam tiek atvērts multivalūtas Pagaidu konts, kurā Klients nevar veikt nekādas debeta operācijas.
- 12.1.9. Komisijas maksa par Pagaidu konta atvēršanu un apkalpošanu tiek iekasēta saskaņā ar Noteikumiem un Bankas pakalpojumu tarifiem.
- 12.1.10. Pēc uzņēmuma reģistrācijas LR Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā Pagaidu konts var tikt pārformēts par pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu saskaņā ar šo Noteikumu prasībām, iesniedzot nepieciešamos dokumentus, vai arī tiek slēgts, atgriežot iemaksāto pamatkapitāla naudas līdzekļu summu, pamatojoties uz Klienta iesniegumu vai Komercreģistra lēmumu.
- 12.1.11. Komisijas maksu par konta atvēršanu Klients iemaksā Bankas kasē pirms konta atvēršanas vai arī tā tiek norakstīta no pirmās naudas ieskaitīšanas kontā bez Klienta rīkojuma saskaņā ar spēkā esošajiem Bankas pakalpojumu tarifiem.
- 12.1.12. Klientam ir tiesības veikt skaidras naudas kases operācijas, iemaksājot to pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā un izņemot naudas līdzekļus no pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konta saskaņā ar šo Noteikumu prasībām.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.1.13. Klientam ir tiesības veikt un saņemt bezskaidras naudas maksājumus norēķinu kontā. Klienta iesniegtajiem maksājuma uzdevumiem jābūt aizpildītiem un noformētiem saskaņā ar Bankas prasībām. Klients ir atbildīgs par maksājuma uzdevumā norādīto maksājumu rekvizītu pareizumu un naudas pietiekamību kontā maksājuma uzdevuma izpildei un samaksai par Bankas sniegto pakalpojumu.
- 12.1.14. Klientam ir tiesības veikt ar Banku konvertējamo valūtu pirkšanas un pārdošanas darījumus saskaņā ar Noteikumiem un Bankas apstiprināto valūtu pirkšanas un pārdošanas kursu, dodot Bankai attiecīgus maksājuma uzdevumus.
- 12.1.15. Klientam ir tiesības veikt attālinātu konta vadību, iesniedzot Bankā attiecīgu iesniegumu.
- 12.1.16. Klientam ir tiesības, iesniedzot attiecīgo Regulārā maksājuma rīkojumu, veikt regulārus maksājumus, kurus Banka veiks noteiktajos gadījumos bez atsevišķa Klienta maksājuma uzdevuma.
- 12.1.16.1. Klients iesniedz Bankā atbilstoši Bankas prasībām aizpildītu Regulārā maksājuma rīkojumu, norādot šādu informāciju:
- Regulārā maksājuma rīkojuma numuru;
 - Regulārā maksājuma rīkojuma izrakstīšanas datumu;
 - Klienta nosaukumu un Regulārā maksājuma pamatkonta numuru un valūtu;
 - Maksātāja vienoto reģistrācijas numuru – juridiskai personai – vai personas kodu vai pases datus – fiziskai personai;
 - Regulāra maksājuma saņēmēja rekvizītus;
 - Regulārā maksājuma mērķi;
 - Regulārā maksājuma nosacījuma veidu (datums un biežums vai konta atlikums);
 - Regulārā maksājuma summu vai atlikumu (fiksēta vai mainīga). Ja Regulārā maksājuma valūta atšķirās no Regulārā maksājuma pamatvalūtas, tad obligāti ir jānorāda maksājuma valūta;
 - Regulārā maksājuma rīkojuma darbības termiņu (datums vai rakstisks atsaukums);
 - Klienta parakstu un zīmogu nospiedumu, ja ir nepieciešams (jābūt tās (to) personas (-u) parakstam (-iem), kuras ir norādītas spēkā esošajā Klienta parakstu paraugu kartīnā).
- 12.1.16.2. Ja Regulārā maksājuma izpildei nepietiek naudas līdzekļu pamatvalūtā, kas ir norādīta Regulārā maksājuma rīkojumā, Banka, izpildot doto rīkojumu, veic jebkuras valūtas konvertāciju pēc maksājuma izpildes dienā Bankā noteiktā valūtas kursa.
- 12.1.16.3. Banka neizpilda Regulāro maksājumu, ja:
- Regulārā maksājuma rīkojums nav aizpildīts atbilstoši Bankas prasībām un tajā nav norādīta visa nepieciešamā informācija;
 - Kontā nav pietiekami daudz naudas līdzekļus Regulārā maksājuma izpildei un Bankas komisijas samaksai par sniegto pakalpojumu;
 - Konta darbība tiek apturēta LR likumdošanā paredzētajos gadījumos vai citos gadījumos, kas paredzēti starp Banku un Klientu noslēgtajos līgumos.
- 12.1.16.4. Katrs neizpildītais Regulārais maksājums tiek atcelts 11. kalendārajā dienā, skaitot no Regulārā maksājuma rīkojumā paredzētā Regulārā maksājuma izpildes datuma.
- 12.1.16.5. Banka neatbild par Regulārā maksājumu rīkojumā norādīto Saņēmēja rekvizītu pareizību.
- 12.1.16.6. Banka nav atbildīga par jebkādiem zaudējumiem Klientam vai Saņēmējam, ja Regulārais maksājums nav izpildīts šo noteikumu 12.1.16.3. punktā minētajos gadījumos.
- 12.1.16.7. Ja Regulārā maksājuma rīkojumā nav norādīts Regulārā maksājuma beigu termiņš, Regulārā maksājuma rīkojums uzskatāms par iesniegtu uz nenoteiktu laiku līdz tā rakstiskam atsaukumam.
- 12.1.16.8. Klientam ir tiesības iesniegt Regulārā maksājuma rīkojuma atsaukumu Bankas noteiktajā kārtībā. Regulārais maksājums tiek izbeigts Regulārā maksājuma pakalpojuma atsaukšanas dienā.
- 12.1.16.9. Bankai ir tiesības bez iepriekšēja brīdinājuma pārtraukt Regulārā maksājuma pakalpojuma izmantošanu, ja:
- Konta darbība tiek apturēta LR likumdošanā paredzētajos gadījumos vai citos gadījumos, kas paredzēti starp Banku un Klientu noslēgtajos līgumos;

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- Regulārie maksājumi netiek izpildīti no Bankas neatkarīgo iemeslu dēļ 10 reizes pēc kārtas.

- 12.1.17. Banka nodrošina Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā ieskaitīto naudas līdzekļu saglabāšanu.
- 12.1.18. Banka izpilda Klienta maksājumu uzdevumus saskaņā ar Latvijas Bankas normatīvo dokumentu prasībām un Bankas noteikumos, t.sk. šajos Noteikumos noteikto kārtību un termiņiem.
- 12.1.19. Pieņemot izpildei Klienta maksājuma dokumentu, Bankas darbinieks pārbauda maksājuma dokumenta noformējuma pareizību, Klienta parakstu un zīmogu (ja tāds ir) esamību un to atbilstību paraugiem un pārskaitījumam nepieciešamo līdzekļu pietiekamību Klienta kontā. Maksājuma uzdevuma pieņemšana tiek apstiprināta ar Bankas darbinieka parakstu un zīmogu uz Klienta maksājuma dokumenta kopijas.
- 12.1.20. Ja Klients ir iesniedzis vairākus maksājumu dokumentus par kopējo summu, kas pārsniedz Klientam pieejamos līdzekļus, un Klients nelūdz Banku tos izpildīt noteiktā secībā, Banka ir tiesīga šos maksājumu dokumentus izpildīt brīvā secībā pēc saviem ieskatiem, tomēr, lai maksājumu kopējā summa nepārsniegtu Klienta kontā esošās naudas summas apmērus, izpildot katru no tiem pilnā apmērā.
- 12.1.21. Skaidras naudas izsniegšana no Klienta konta notiek brīva atlikuma robežās, pamatojoties uz Bankas izsniegtu noteikta parauga čeku vai rīkojumu. Lai saņemtu skaidru naudu virs EUR 15'000,- vai ekvivalentu citā valūtā, Klientam divas dienas iepriekš jāpasūta Bankā nepieciešamā skaidrās naudas summa.
- 12.1.22. Bankai ir tiesības neizpildīt Klienta maksājuma uzdevumu, ja tas ir aizpildīts pārkāpjot Bankā spēkā esošos 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 uzdevumus termiņos, kuri ir atrunāti esošajos Bankas pakalpojumu tarīfos, kā arī Kredītu pārvedumu noteikumos (12.3 sadaļā), 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 uzdevuma izpildi tiek uzskatītas par izpildītām no brīža, kad Saņēmēja banka ir akceptējusi šo maksājuma uzdevumu.
- 12.1.23. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam radušies maksājuma uzdevumu izpildes nokavējuma vai sūtījuma nozaudēšanas vai arī kļūdas un sūtījuma sagrozījumu 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.
- 12.1.24. 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 pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu.
- 12.1.25. Konta izraksti
 - 12.1.25.1. Klients iesniegumā par pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konta atvēršanu piesaka Konta izraksta saņemšanas regularitāti un formu vai norāda, ka nevēlas to saņemt.
 - 12.1.25.2. Konta izrakstā Banka atspoguļo visu noteiktā laika periodā Klienta kontā veikto naudas līdzekļu kustību un norāda konta atlikumu šī perioda sākumā un beigās.
 - 12.1.25.3. Konta izraksts tiek sagatavots valsts valodā. Vienojoties ar konta īpašnieku, Banka var sagatavot konta izrakstu citā valodā.
 - 12.1.25.4. Konta izrakstu pēc Klienta pieprasījuma Banka var izsniegt:
 - 1) elektroniskā veidā, ja ar Klientu ir attiecīga vienošanās;
 - 2) papīra dokumenta veidā.
- 12.1.26. Bankai ir tiesības neuzsākt vai pārtraukt apkalpot pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu un atteikties izpildīt Klienta rīkojumus, ja Bankai nav pietiekamas informācijas un dokumentu, kas raksturo Klienta saimniecisko darbību.
- 12.1.27. Gadījumā, ja pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā operācijas netiek veiktas ilgāk nekā 12 (divpadsmit) mēnešus vai ja Klients nav nodrošinājis Bankas pakalpojumu tarīfos noteikto minimālo atlikumu kontā, Bankai ir tiesības vienusējā kārtā pārtraukt līgumattiecības un slēgt šo kontu bez iepriekšējas Klienta brīdināšanas.
- 12.1.28. Banka ir tiesīga neslēgt Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu, ja šis konts ir saistīts ar citu Bankas sniegto pakalpojumu.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.1.29. Puses vienojas, ka Klienta pretenzijas attiecībā uz maksājumu uzdevumu izpildi var tikt iesniegtas Bankai Noteikumu Vispārējās daļas 5.sadaļas „Klienta ārpusstiesas sūdzību (pretenziju) izskatīšanas noteikumi ” noteiktajos termiņos. . Pretenzijas, kas iesniegtas pēc noteiktajiem termiņiem , Banka izskatīšanai nepieņem.
- 12.1.30. Klients ir tiesīgs vienpusējā kārtībā slēgt pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu, nenorādot laušanas iemeslu, bet brīdinot Banku 10 (desmit) kalendārās dienas iepriekš.
- 12.1.31. Banka ir tiesīga vienpusējā kārtībā slēgt pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu, nenorādot laušanas iemeslu, bet brīdinot Klientu 2 (divus) mēnešus iepriekš.
- 12.1.32. Banka ir tiesīga vienpersoniski slēgt Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu bez iepriekšēja brīdinājuma, bet ar turpmāko paziņošanu, ja Klients nepilda vai nepienācīgi pilda Noteikumus.

12.2. Klientu attālinātās apkalpošanas sistēmu noteikumi

12.2.1. „Test key” apkalpošanas un lietošanas noteikumi

- 12.2.1.1. Pamatojoties uz Klienta iesniegumu par Klientu attālinātās apkalpošanas sistēmas lietošanu, Banka var piešķirt Klientam tiesības (iespēju) lietot „Test key”, nodrošinot Bankā atvērto Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu apkalpošanu, arī dodot jebkura cita veida rīkojumus, apstiprinājumus Bankas sniegto pakalpojumu ietvaros saskaņā ar Noteikumiem.
- 12.2.1.2. Par Rīkojumu tiek uzskatīts Klienta iesniegts maksājuma uzdevums (rīkojums), pasūtījums, iesniegums, paziņojums vai cits dokuments konta apkalpošanas operāciju veikšanai Bankā.
- 12.2.1.3. „Test key” ir vienreiz lietojama ciparu kombinācija, kuru izrēķina ar programmu ģenerētu skaitļu tabulu palīdzību saskaņā ar Lietotāja instrukciju un kuru iekļauj Klienta Rīkojumā. Testa atslēgu izmanto, lai autorizētu (elektroniski parakstītu) Klienta visa veida Rīkojumus un nodrošinātu un noteiktu šo Rīkojumu autentiskumu, ja tie pārraidīti ar teleksa, faksa vai citu elektronisko sakaru līdzekļu palīdzību.
- 12.2.1.4. Banka un Klients pielīdzina „Test key” elektroniskam parakstam.
- 12.2.1.5. Vienošanās par „Test key” lietošanu ir uzskatāmas par noslēgtām no brīža, kad Klients ir iesniedzis Bankā attiecīgu iesniegumu un saņēmis slēgtā aploksnē ar programmu ģenerētu skaitļu kodu tabulu (turpmāk tekstā – Tabulas), kura jālieto, ievērojot Lietotāja instrukcijā noteikto kārtību.
- 12.2.1.6. Rīkojumus, kas autorizēti (elektroniski parakstīti) ar pareizu „Test key” palīdzību, Banka un Klients atzīst par spēkā esošiem, derīgiem dokumentiem, kas ir līdzvērtīgi to dokumentu oriģināliem, kurus parakstījis Klienta pilnvarotais pārstāvis un uz kuriem ir Klienta zīmoga nospiedums, un tie kalpo par pamatojumu atbilstošu grāmatojumu veikšanai, informācijas formēšanai, strīdu izšķiršanai jebkurā institūcijā, dokumentu iesniegšanai nodokļu administrācijai vai citām valsts varas un pārvaldes iestādēm, un to tekstu nevar apstrīdēt. Banka nepārbauda ar „Test key” parakstītā dokumentā esošu Klienta paraksta un zīmoga nospieduma attēlu atbilstību.
- 12.2.1.7. Klientam ir tiesības ar „Test key” palīdzību rīkoties ar saviem naudas līdzekļiem pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā (pārvaldīt kontu) Bankā, nosūtot autorizētu Rīkojumu bankas operāciju veikšanai, ievērojot starp Klientu un Banku noslēgto līgumu noteikumus, Bankā noteikto kārtību, t.sk. šajos Noteikumos, un Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasības.
- 12.2.1.8. Bankai ir tiesības aizturēt Rīkojuma izpildi un pieprasīt papildu instrukcijas un norādījumus, kas precīzē iepriekš saņemto Rīkojumu, kā arī pieprasīt papildu informāciju un apliecinājumu no Klienta viņa precīzākai identificēšanai vai Rīkojuma apstiprināšanai.
Bankai ir tiesības neizpildīt klienta Rīkojumu, ja Bankai ir aizdomas attiecībā uz Klienta identitāti vai Rīkojuma autentiskumu un Bankai nav izdevies sazināties ar Klientu, lai tas apstiprinātu Rīkojumu, ja Klients neievēro šo Noteikumu prasības un ja Klienta Rīkojums ir neskaidrs vai izkropļots sakaru traucējumu dēļ.
- 12.2.1.9. „Test key” un Tabulas ir konfidenciāla informācija, un no to saņemšanas brīža Klients uzņemas visu atbildību par to glabāšanu un lietošanas likumību. Klienta atsauces, iebildes un pretenzijas par trešo personu prettiesisku „Test key” un Tabulu lietošanu Banka nepieņem.
- 12.2.1.10. Klientam jānodrošina apstākļi, kas izslēdz nesankcionētu pieeju „Test key” un Tabulām, un tas apzinās un uzņemas visus riskus, kas saistīti ar „Test key”, Tabulu un elektronisko sakaru izmantošanu ārpus Bankas.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.2.1.11. Ja „Test key” un Tabulas ir kļuvušas (vai varējušas kļūt) zināmas trešajai personai, Klientam par to nekavējoties jāinformē Banka. Banka neatbild par maksājumu operācijām un citiem darījumiem ar līdzekļiem kontā, kas veikti, izmantojot pareizo „Test key”, kamēr Banka nav saņēmusi no Klienta rakstisku rīkojumu par operāciju apturēšanu.
Pēc Klienta rakstiska brīdinājuma par konfidencialas informācijas izpaušanu saņemšanas Banka anulē Klientam izsniegtās „Test key” un Tabulas.
- 12.2.1.12. Vienošanās par „Test key” lietošanu tiek uzskatīta par noslēgtu uz nenoteiktu laiku. Pusēm ir tiesības jebkurā laikā pārtraukt un izbeigt „Test key” lietošanu, 30 dienas iepriekš par to rakstiski paziņojot otrai Pusei.
- 12.2.1.13. Vienošanās par „Test key” lietošanu darbība automātiski tiek pārtraukta, slēdzot Klientam pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu.

12.2.2. „DIGIPASS” apkalpošanas un lietošanas noteikumi

12.2.2.1. Definīcijas:

- 12.2.2.1.1. *DIGIPASS* –elektroniska ierīce, ar kuru saskaņā ar attiecīgu lietotāja instrukciju ģenerē vienreizlietojamās paroles, kuras izmanto, lai Bankas operāciju veikšanai nepieciešamā informācijas apmaiņa starp Klientu un Banku notiktu, izmantojot telefaksa, teleksa, *e-mail*, interneta, „Multinet” u.c. sakaru līdzekļu palīdzību;
- 12.2.2.2. Pamatojoties uz Klienta iesniegumu par Klientu attālinātas apkalpošanas sistēmas lietošanu, Banka var piešķirt Klientam tiesības (iespēju) lietot „DIGIPASS”, nodrošinot Bankā atvērto Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu apkalpošanu, arī dodot jebkura cita veida rīkojumus, apstiprinājumus Bankas sniegto pakalpojumu ietvaros saskaņā ar Noteikumiem.
- 12.2.2.3. Par Rīkojumu tiek uzskatīts Klienta iesniegts maksājuma uzdevums (rīkojums), pasūtījums, iesniegums, paziņojums vai cits dokuments konta apkalpošanas operāciju veikšanai Bankā.
- 12.2.2.4. „DIGIPASS” izmanto, lai ģenerētu kodus un autorizētu (elektroniski parakstītu) Klienta visa veida Rīkojumus un nodrošinātu un noteiktu šo Rīkojumu autentiskumu, ja tie pārraidīti ar teleksa, faksa, interneta vai citu elektronisko sakaru līdzekļu palīdzību.
- 12.2.2.5. Banka un Klients pielīdzina ar „DIGIPASS” palīdzību ģenerēto kodu elektroniskam parakstam.
- 12.2.2.6. Vienošanās par „DIGIPASS” lietošanu ir uzskatāmas par noslēgtām no brīža, kad Klients ir iesniedzis Bankā attiecīgo iesniegumu un saņēmis „DIGIPASS”, kura jālieto, ievērojot Lietotāja instrukcijā noteikto kārtību.
- 12.2.2.7. Rīkojumus, kas autorizēti (elektroniski parakstīti) ar pareizu ar „DIGIPASS” palīdzību ģenerēto kodu, Banka un Klients atzīst par spēkā esošiem, derīgiem dokumentiem, kas ir līdzvērtīgi to dokumentu oriģināliem, kurus parakstījis Klienta pilnvarotais pārstāvis un uz kuriem ir Klienta zīmoga nospiedums, un tie kalpo par pamatojumu atbilstošu grāmatojumu veikšanai, informācijas formēšanai, strīdu izšķiršanai jebkurā institūcijā, dokumentu iesniegšanai nodokļu administrācijai vai citām valsts varas un pārvaldes iestādēm, un to tekstu nevar apstrīdēt. Banka nepārbauda ar „DIGIPASS” parakstītā dokumentā esošu Klienta paraksta un zīmoga nospieduma attēlu atbilstību.
- 12.2.2.8. Klientam ir tiesības ar „DIGIPASS” palīdzību ģenerētajiem kodiem rīkoties ar saviem naudas līdzekļiem pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā (pārvaldīt kontu) Bankā, nosūtot autorizētu Rīkojumu bankas operāciju veikšanai, ievērojot starp Klientu un Banku noslēgto līgumu noteikumus, Bankā noteikto kārtību, t.sk. šajos Noteikumos, un Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasības.
- 12.2.2.9. Bankai ir tiesības aizturēt Rīkojuma izpildi un pieprasīt papildu instrukcijas un norādījumus, kas precīzē iepriekš saņemto Rīkojumu, kā arī pieprasīt papildu informāciju un apliecinājumu no Klienta viņa precīzākai identificēšanai vai Rīkojuma apstiprināšanai.
Bankai ir tiesības neizpildīt klienta Rīkojumu, ja Bankai ir aizdomas attiecībā uz Klienta identitāti vai Rīkojuma autentiskumu un Bankai nav izdevies sazināties ar Klientu, lai tas apstiprinātu Rīkojumu, ja Klients neievēro šo Noteikumu prasības un ja Klienta Rīkojums ir neskaidrs vai izkropļots sakaru traucējumu dēļ.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.2.2.10. „DIGIPASS” un ar tās palīdzību ģenerētie kodi ir konfidenciāla informācija, un no to saņemšanas brīža Klients uzņemas visu atbildību par to glabāšanu un lietošanas likumību. Klienta atsauces, iebildes un pretenzijas par trešo personu prettiesisku „DIGIPASS” lietošanu Banka nepieņem.
- 12.2.2.11. Klientam jānodrošina apstākļi, kas izslēdz nesankcionētu pieeju „DIGIPASS”, un tas apzinās un uzņemas visus riskus, kas saistīti ar „DIGIPASS” un elektronisko sakaru izmantošanu ārpus Bankas.
- 12.2.2.12. Ja „DIGIPASS” ir kļuvis (vai varējis kļūt) zināms trešajai personai, Klientam par to nekavējoties jāinformē Banka. Banka neatbild par maksājumu operācijām un citiem darījumiem ar līdzekļiem kontā, kas veikti, izmantojot pareizo ar „DIGIPASS” ģenerēto kodu, kamēr Banka nav saņēmusi no Klienta rakstisku rīkojumu par operāciju apturēšanu.
- 12.2.2.13. Pēc Klienta rakstiska brīdinājuma par konfidenciālas informācijas izpaušanu saņemšanas Banka anulē Klientam izsniegto „DIGIPASS”.
- 12.2.2.14. Vienošanās par „DIGIPASS” lietošanu tiek uzskatīta par noslēgtu uz nenoteiktu laiku. Pusēm ir tiesības jebkurā laikā pārtraukt un izbeigt „DIGIPASS” lietošanu, 30 dienas iepriekš par to rakstiski paziņojot otrai Pusei.
- 12.2.2.15. Vienošanās par „DIGIPASS” lietošanu darbība automātiski tiek pārtraukta, slēdzot Klientam pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu.

12.2.3. Sistēmas „Multinet” apkalpošanas un lietošanas noteikumi

12.2.3.1. Definīcijas:

- 12.2.3.1.1. **Internetbankas sistēma („Multinet”)** – elektroniska norēķinu sistēma, kurā Bankas operāciju veikšanai nepieciešamā informācijas apmaiņa starp Klientu un Banku notiek, izmantojot globālo INTERNET tīklu;
 - 12.2.3.1.2. **Lietotāja vārds (Login Name)** – no skaitļiem un latīņu alfabēta burtiem izveidota kombinācija, kura ir paredzēta Klienta identifikācijai;
 - 12.2.3.1.3. **Lietotāja parole** – no skaitļiem un latīņu alfabēta burtiem izveidota kombinācija, kura nodrošina Klienta pieeju Internetbankas sistēmai un tās lietošanas uzsākšanu;
 - 12.2.3.1.4. **Rīkojums** – izmantojot Internetbankas sistēmu iesniegtais Klienta maksājuma uzdevums (rīkojums), pasūtījums, paziņojums, iesniegums vai cits dokuments bankas operāciju veikšanai;
 - 12.2.3.1.5. **Lietotāja rokasgrāmata** – Bankas izveidots dokuments, kas paskaidro, kā jāstrādā ar Internetbankas sistēmu, un ar kuru Klients tiek iepazīstināts, parakstot iesniegumu par Klientu attālinātas apkalpošanas sistēmas lietošanu;
 - 12.2.3.1.6. **Elektroniskais paraksts** – Rīkojumā iekļauti un loģiski saistīti elektroniski dati, kuri apstiprina Klienta identitāti un nodrošina Rīkojuma autentiskumu. Banka un Klients pielīdzina Rīkojuma apstiprināšanai Internetbankas sistēmā ievadītos Lietotāja vārdu, Lietotāja paroli un ar „DIGIPASS” ģenerēto kodu / Kodu kartes kodu elektroniskam parakstam.
 - 12.2.3.1.7. **Kodu karte** – speciāla Bankas izsniegta karte, kurā izvietoti astoņu zīmju skaitļi, kurus izmanto klienta identifikācijai Internetbankas sistēmā „Multinet” un no Klienta saņemto Rīkojumu autorizācijai;
 - 12.2.3.1.8. **DIGIPASS** - elektroniska ierīce, ar kuru saskaņā ar attiecīgu lietotāja instrukciju ģenerē vienreizlietojamās paroles, kuras izmanto, lai pieslēgtos pie „Multinet” un autorizētu (elektroniski parakstītu) klienta visa veida Rīkojumus un nodrošinātu un noteiktu šo Rīkojumu autentiskumu, ja tie pārraidīti ar Internetbankas sistēmas palīdzību. Klientam ir pienākums saņemt „DIGIPASS”, lai veiktu operācijas Internetbankas sistēmā, kuru ekvivalents ir lielāks par EUR 15 000,-
- 12.2.3.2. Pamatojoties uz Klienta iesniegumu par Klientu attālinātas apkalpošanas sistēmas lietošanu, Banka var piešķirt Klientam tiesības (iespēju) lietot Internetbankas sistēmu, izmantojot globālo INTERNET tīklu un nodrošinot Bankā atvērto Klienta pieprasījumu noguldījuma (norēķinu) un citu noguldījuma kontu

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

apkalpošanu un informācijas par tiem pieejamību, kā arī citu „Multinet” paredzēto Bankas operāciju veikšanu saskaņā ar Noteikumiem.

- 12.2.3.3. Pamatoties uz Klienta iesniegumu par Klientu attālinātās apkalpošanas sistēmas lietošanu Klientam ir tiesības (iespējas) izmantot pieeju Internetbankas sistēmai tikai no noteiktas(ām) IP adreses (ēm), kas ļaus Bankai kontrolēt pieslēgšanās vietu Internetbankas sistēmai.
Gadījumos, kad Interneta pakalpojumu sniedzējs Interneta pieslēguma nodrošināšanai izmanto dinamiskās interneta adreses, Klientam ir nepieciešams uzrādīt visu izmantojamo adrešu diapazonu, kuru viņam nodrošina Interneta pakalpojumu sniedzējs. Izmantojot vairāku Interneta pakalpojumu sniedzēju pieslēgumu, Klientam ir nepieciešams uzrādīt attiecīgo Interneta pakalpojuma sniedzēju izmantojamo adrešu diapazonu.
- 12.2.3.4. Līgums par „Multinet” lietošanu ir uzskatāms par noslēgtu no brīža, kad Klients ir iesniedzis Bankā attiecīgo iesniegumu un slēgtā aploksnē saņēmis Lietotāja vārdu un Lietotāja paroli kopā ar Kodu karti vai „DIGIPASS”, ko Klients apliecina ar savu parakstu.
- 12.2.3.5. Klientam ir tiesības ar „Multinet” palīdzību nolasīt informāciju un rīkoties ar saviem naudas līdzekļiem noguldījumu kontos (pārvaldīt kontus) Bankā, nosūtot autorizētu Rīkojumu jebkurā diennakts laikā. Banka pieņem izpildei Rīkojumu Bankas darba laikā, ievērojot starp Klientu un Banku noslēgto līgumu noteikumus, Bankā noteikto kārtību un Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasības.
- 12.2.3.6. Rīkojumus, kas nosūtīti ar „Multinet” palīdzību, ja tie sastādīti un nosūtīti, izmantojot pareizo Elektronisko parakstu, Puses atzīst par spēkā esošiem, derīgiem dokumentiem, kas ir līdzvērtīgi to dokumentu oriģināliem, kurus parakstījis Klients vai Klienta pilnvarotais pārstāvis un uz kuriem ir Klienta zīmoga nospiedums, un tie kalpo par pamatojumu atbilstošu grāmatojumu veikšanai, informācijas formēšanai, strīdu izšķiršanai jebkurā institūcijā, dokumentu iesniegšanai nodokļu administrācijai vai citām valsts varas un pārvaldes iestādēm, un to tekstu nevar apstrīdēt.
- 12.2.3.7. Internetbankas sistēmas pakalpojumi ir pieejami INTERNET tīklā (adrese: <https://www.multinetbank.eu>) tiešsaistes (*on-line*) režīmā 24 stundas diennaktī, izņemot to Rīkojumu izpildi, kurus Banka izpilda savā darba laikā, un gadījumos, kad nepieciešami Internetbankas sistēmas ekspluatācijas, pakalpojuma modernizēšanas pārtraukumi, strāvas padeves pārtraukumiem un citos līdzīgos plānotos un neplānotos gadījumos. Plānotu pārtraukumu gadījumā Banka savlaicīgi brīdina Klientu par pakalpojumu pieejamības ierobežojumiem.
- 12.2.3.8. Klienta pienākums ir, pirmo reizi pieslēdzoties Internetbankas sistēmai, pirms sākt tās lietošanu nomainīt Lietotāja paroli (turpmāk šajā sadaļā arī – parole). Ja Klients neizpilda šā punkta pirmajā teikumā paredzēto pienākumu, Banka neatbild par iespējamiem Klienta zaudējumiem sakarā ar to.
- 12.2.3.9. Pēc Klienta pirmās pieslēgšanās Internetbankas sistēmai un paroles nomainīšanas, parole ir zināma tikai Klientam, un viņam ir tiesības to patstāvīgi mainīt. Gadījumā, ja Klients aizmirsis paroli, Banka pēc Klienta identifikācijas sniedz viņam iespēju ievadīt jaunu paroli.
- 12.2.3.10. Lietotāja vārds, parole un Kodu tabulas atslēgas vai „DIGIPASS” ir slepena informācija. No tās saņemšanas brīža Klients uzņemas visu atbildību par to glabāšanu un lietošanas likumību. Klienta atsauces, iebildes un pretenzijas par trešo personu prettiesisku paroles un Kodu tabulas atslēgu/ „DIGIPASS” lietošanu Banka nepieņem.
- 12.2.3.11. Ja slepenā informācija ir kļuvusi (vai varējusi kļūt) zināma trešajai personai, Klientam par to nekavējoties jāinformē Banka. Banka neatbild par maksājumu operācijām un citiem darījumiem ar līdzekļiem kontā, kas veikti, izmantojot pareizu Elektronisko parakstu, kamēr Banka nav saņēmusi no Klienta rakstisku rīkojumu par operāciju apturēšanu.
- 12.2.3.12. Pieveca Internetbankas sistēmas pakalpojumiem var tikt bloķēta nekavējoties, ja Klients:
 - 12.2.3.12.1. piecas reizes kļūdaini ievada paroli;
 - 12.2.3.12.2. trīs reizes kļūdaini ievada Kodu tabulas atslēgu vai „DIGIPASS” ģenerēto kodu;
 - 12.2.3.12.3. ja Internetbankas sistēmas aprikojums, programmatūra vai datu pieslēgumi, kurus lieto Klients, apdraud pakalpojumu drošību;

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.2.3.12.4. ja Bankai ir aizdomas par neautorizētu pakalpojumu izmantošanu, tajā skaitā mēģinājumiem apiet drošības sistēmu;
- 12.2.3.13. Klienta pienākums ir precīzi un pareizi formulēt Rīkojumus. Rīkojumiem jābūt noformētiem atbilstoši noteiktajām Bankas prasībām, pilnībā norādot pareizus saņēmēja rekvizītus. Izpildot Rīkojumus, Banka neatbild par kļūdām, neatbilstību un neprecizitātēm, kas radušās informatīvo un sakaru sistēmu, tīklu u.tml. darbības kļūdu vai pārtraukumu rezultātā ārpus Bankas, neskaidru, nepilnīgu, neprecīzu vai nepareizu Klienta instrukciju un rīkojumu rezultātā u.tml. iemeslu dēļ, kas radušies citu, no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ.
- 12.2.3.14. Banka izpilda Rīkojumus atbilstoši to saturam, nepārbaudot Klienta norādīto maksājuma un citu operāciju rekvizītu vai norādījumu pareizību. Tomēr gadījumā, ja tie acīmredzami neatbilst Bankai zināmajiem un patiesajiem rekvizītiem, Bankai ir tiesības, bet ne pienākums, aizturēt Rīkojuma izpildi un pieprasīt no Klienta papildu instrukcijas un norādījumus, kas precīzē iepriekš saņemtos. Papildu izdevumi, kas Bankai rodas, izpildot šādus rīkojumus, tiek segti no Klienta līdzekļiem un apmaksājami saskaņā ar spēkā esošiem Bankas pakalpojumu tarifiem.
- 12.2.3.15. Ievadot Rīkojumus vai veicot jebkuras citas darbības, ko piedāvā „Multinet”, Klientam ir jārikojas ar vislielāko rūpību, ievērojot Lietotāja rokasgrāmatā noteikto kārtību.
- 12.2.3.16. Ja Klientam ir nepieciešama palīdzība vai konsultācijas jautājumos, kas saistīti ar „Multinet” lietošanu, tas var zvanīt vai arī personiski interesēties Bankā.
- 12.2.3.17. Klientam jānodrošina apstākļi, kas izslēdz nesankcionētu pieeju „Multinet” izmantojot Klienta Elektronisko parakstu, un tas apzinās un uzņemas visus riskus, kas saistīti ar Internetbankas sistēmas un elektronisko sakaru līdzekļu izmantošanu ārpus Bankas.
- 12.2.3.18. Klienta pienākums ir autorizēt, t.i., apstiprināt ar Elektronisko parakstu katru Rīkojumu, kas tiek iesniegts Bankā ar „Multinet” palīdzību. Klients apliecina, ka piekrīt Bankas tiesībām, bet ne pienākumam pēc tās ieskatiem pieprasīt papildu informāciju un apliecinājumu no Klienta viņa precīzākai identificēšanai vai Rīkojuma apstiprināšanai.
- 12.2.3.19. Bankas pienākums ir Noteikumos un Lietotāja rokasgrāmatā paredzētajā kārtībā nodrošināt Klientu ar informāciju par Internetbankas sistēmai pieslēgto Klienta kontu stāvokli, pieņemot Rīkojumus, kā arī veikt citas darbības, kas saistītas ar Internetbankas sistēmu.
- 12.2.3.20. Bankai ir tiesības aizturēt Rīkojuma izpildi un pieprasīt papildu instrukcijas un norādījumus, kas precīzē iepriekš saņemto Rīkojumu, kā arī pieprasīt papildu informāciju un apliecinājumu no Klienta viņa precīzākai identificēšanai vai Rīkojuma apstiprināšanai.
- 12.2.3.21. Bankai ir tiesības neizpildīt klienta Rīkojumu, ja:
- Bankai ir aizdomas attiecībā uz Klienta identitāti vai Rīkojuma autentiskumu un Bankai nav izdevies sazināties ar Klientu, lai tas apstiprinātu Rīkojumu;
 - Klients neievēro šo Noteikumu prasības;
 - Klienta Rīkojums ir neskaidrs vai izkropļots sakaru traucējumu dēļ.
- 12.2.3.22. Klienta pienākums ir ievērot Lietotāja rokasgrāmatā noteikto Internetbankas sistēmas lietošanas kārtību un nodrošināt Bankas izvirzītās tehniskās prasības Internetbankas sistēmas lietošanai.
- 12.2.3.23. Klients uzņemas atbildību un visus riskus, kas saistīti ar Internetbankas sistēmas un elektronisko sakaru līdzekļu nesankcionētu izmantošanu.
- 12.2.3.24. Klients piekrīt, ka Banka reģistrēs visas viņa veiktās darbības, izmantojot Internetbankas sistēmu, un ja nepieciešams, izmantos šos reģistrus veikto Rīkojumu izpildes pamatošanai un operāciju veikšanas pierādīšanai.
- 12.2.3.25. Līgums par „Multinet” lietošanu tiek uzskatīts par noslēgtu uz nenoteiktu laiku. Pusēm ir tiesības jebkurā laikā pārtraukt Internetbankas sistēmas lietošanu un izbeigt līgumu par „Multinet” lietošanu, 30 dienas iepriekš par to rakstiski paziņojot otram Pusei.
- 12.2.3.26. Līguma par „Multinet” lietošanu darbība automātiski tiek pārtraukta, slēdzot Klientam pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontu.

12.3. Maksājumu pakalpojumu noteikumi (*bezskaidro maksājumu veikšanas noteikumi*)

- 12.3.1. Definīcijas:
- 12.3.1.1. **Kredītiestāde** – uzņēmēj sabiedrība (komercsabiedrība), kas atbilst Latvijas Republikas "Kredītiestāžu likumā" sniegtajai definīcijai, un kuras komercdarbība ietver bezskaidras naudas maksājumu veikšanu;
 - 12.3.1.2. **Maksātājs** – fiziska vai juridiska persona, kura uzsāk kredīta pārvedumu, iesniedzot Kredītiestādē maksājuma uzdevumu, kas ir pirmais maksājuma uzdevums kredīta pārvedumā;
 - 12.3.1.3. **Saņēmējs** – maksājuma uzdevumā norādītā fiziskā vai juridiskā persona, kurai kredīta pārveduma pabeigšanas rezultātā jāsaņem kredīta pārveduma summa;
 - 12.3.1.4. **Maksājuma uzdevums (rikojums)** – Maksātāja rakstiski vai elektroniski iesniegts beznosacījuma uzdevums Kredītiestādei izpildīt naudas līdzekļu pārskaitījumu;
 - 12.3.1.5. **Kredīta pārvedums** – pēc Maksātāja iniciatīvas Maksātāja bankas uzsākta maksājumu virkne ar mērķi nodot naudas summu Saņēmējam;
 - 12.3.1.6. **Iekšējais kredīta pārvedums** – kredīta pārvedums, kurā iesaistīti Maksātājs un Saņēmējs – abi Bankas klienti;
 - 12.3.1.7. **Izejošais pārvedums** – kredīta pārvedums, kurā iesaistītas vairākas Kredītiestādes; Maksātāja konts atvērts Bankā;
 - 12.3.1.8. **Ienākošais pārvedums** – kredīta pārvedums, kurā iesaistītas vairākas Kredītiestādes; Saņēmēja konts atvērts Bankā;
 - 12.3.1.9. **Maksātāja banka** – iestāde, kurai Maksātājs iesniedz Maksājuma uzdevumu;
 - 12.3.1.10. **Saņēmēja banka** – maksājuma uzdevumā norādītā kredītiestāde, kurai kredīta pārveduma pabeigšanas rezultātā saņemtā naudas summa jāieskaita Saņēmēja kontā vai citādi jāsamaksā Saņēmējam;
 - 12.3.1.11. **Starptiekbanka** – kredīta pārveduma veikšanā iesaistīta kredītiestāde, kas nav Maksātāja banka vai Saņēmēja banka;
- 12.3.2. Maksājumus Klientu un Banku multivalūtu kontos Banka izpilda, uz maksājumu uzdevumu pamata izpildot kredīta pārvedumu (turpmāk šajā sadaļā arī – pārvedumu).
- 12.3.3. Maksājuma uzdevums ir noformējams saskaņā ar šiem noteikumiem.
- 12.3.4. Par Bankas darba dienu tiek uzskatīta diena, kura Bankai skaitās darba diena.
- 12.3.5. Šie noteikumi attiecas gan uz iekšbankas, gan uz starptiekbanku pārvedumiem. Iekšbankas pārvedumā Maksātāja banka un Saņēmēja banka ir AS „Meridian Trade Bank”. Starptiekbanku pārvedumā Maksātāja banka, Starptiekbanka un Saņēmēja banka ir dažādas bankas.
- 12.3.6. KLIENTU KREDĪTA PĀRVEDUMU VEIKŠANA
- 12.3.6.1. Banka veic kredīta pārvedumus no Klienta konta, ja tajā ir pietiekami līdzekļi. Latvijas Republikas tiesību aktos paredzētajos gadījumos Banka veic kredīta pārveduma darījuma papildu pārbaudi.
 - 12.3.6.2. Naudas līdzekļu kredīta pārvedumu no Klienta konta Banka izpilda saskaņā ar Klienta maksājuma uzdevumā dotajiem norādījumiem.
 - 12.3.6.3. Klientam maksājuma uzdevumā ir jānorāda kredīta pārveduma veikšanai nepieciešamie rekvizīti saskaņā ar šo Noteikumu 12.3.7. punktu.
 - 12.3.6.4. Klientam ir tiesības lūgt Bankai palīdzību aizpildīt maksājuma uzdevumu un/vai noskaidrot kredīta pārveduma veikšanai nepieciešamos rekvizītus. Banka apņemas savu iespēju robežās sniegt Klientam nepieciešamo palīdzību un informāciju.
 - 12.3.6.5. Ja Klients nav norādījis visus nepieciešamos rekvizītus, Bankai ir tiesības, bet nav pienākums, lūgt Klientam papildu informāciju. Ja Bankai neizdodas precizēt maksājuma uzdevuma rekvizītus, tā ir tiesīga maksājumu neizpildīt.
 - 12.3.6.6. Bankai ir tiesības patstāvīgi izvēlēties kredīta pārvedumu maršrutēšanu līdz Saņēmēja bankai. Ja Klients savā maksājuma uzdevumā nav norādījis Saņēmēja bankas korespondentbanku kredīta pārveduma valūtā, Bankai ir tiesības izvēlēties Saņēmēja bankas korespondentbanku, nesaskaņojot to ar Klientu. Ja Bankas veikta

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

Saņēmēja bankas korespondentbankas izvēle ir bijusi nekorekta un kredīta pārvedums ir atgriezts Bankai, Banka veic atgriezto naudas līdzekļu atkārtotu pārskaitījumu uz sava rēķina. Ja atkārtotais kredīta pārvedums nav izpildīts, atgrieztā kredīta pārveduma summa tiek ieskaitīta Klienta kontā.

- 12.3.6.7. Maksājuma uzdevumā norādītā naudas summa tiek norakstīta no Klienta konta maksājuma uzdevuma saņemšanas/akceptēšanas dienā.
 - 12.3.6.8. Saskaņā ar šiem noteikumiem un Latvijas Bankas "Kredīta pārvedumu noteikumiem" kredīta pārvedums skaitās pabeigts, kad Saņēmēja banka ir akceptējusi Bankas nosūtīto maksājuma uzdevumu.
 - 12.3.6.9. Ja kredīta pārvedums, kura summa nepārsniedz EUR 50000,- vai summas ekvivalentu citā valūtā, tiek veikts kādas Eiropas ekonomiskās zonas valsts valūtā un tajā ir iesaistītas tikai Latvijas un Eiropas ekonomiskās zonas valstu bankas, par maksimālo periodu, kādā Klienta naudas līdzekļi tiek ieskaitīti Saņēmēja bankas kontā, skaitot no maksājuma uzdevuma izpildes sākuma, tiek uzskatītas 5 (piecas) Bankas darba dienas.
 - 12.3.6.10. Ja Klients ir norādījis visus kredīta pārvedumam nepieciešamos rekvizītus un kontā ir pietiekams naudas līdzekļu daudzums, bet pārvedums Bankas vainas dēļ nav laikā sasniegts Saņēmēja banku, Banka atbild Latvijas Bankas noteiktajos gadījumos un apmērā.
 - 12.3.6.11. Ja pārvedumus ir jāveic, izmantojot vienu vai vairākas Starptautiskās ārvērtības, ārvērtību norēķinu sistēmas u.tml., tad Banka neuzņemas pabeigt pārvedumu kādā noteiktā periodā.
 - 12.3.6.12. Gadījumā, ja Klienta maksājums netiek izpildīts citas maksājuma veikšanā iesaistītas bankas vainas dēļ, Banka apņemas pēc klienta pieprasījuma veikt pasākumus piedziņas nodrošināšanai un pēc līdzekļu atgūšanas nekavējoties atgriezt tos Klientam.
 - 12.3.6.13. Visas ar valūtas kredīta pārveduma nosūtīšanu saistītās Starptautiskās korespondentbankas un Saņēmēja bankas komisijas sedz Saņēmējs vai Klients atkarībā no tā, kas ir norādīts Klienta maksājuma uzdevumā:
 - 12.3.6.13.1. Ja komisijas sedz Saņēmējs, Banka nosūta maksājumu korespondentbankai vai Saņēmēja bankai ar norādi, ka komisijas sedz Saņēmējs. Starptautiskās un/vai Saņēmēja banka ietur komisijas no pārskaitāmās summas, un atlikusi summa jāieskaita Saņēmēja kontā;
 - 12.3.6.13.2. Ja komisijas sedz Klients/Maksātājs, Banka nosūta maksājumu korespondentbankai vai Saņēmēja bankai ar norādi, ka komisijas sedz Klients. Starptautiskās vai Saņēmēja bankai ir jāieskaita Saņēmēja kontā pārskaitījuma summa pilnā apmērā. Banka nav atbildīga par to, ka Starptautiskā vai Saņēmēja banka nav izpildījusi Bankas norādījumus vai arī pārvedums nav saņemts pilnā apmērā citu no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ. Bankai ir tiesības debitēt Klienta kontu par iespējamo papildu komisiju summu saskaņā ar Starptautiskās un/vai Saņēmēja bankas pieprasījumu;
 - 12.3.6.13.3. Ja Klients rīkojumā norāda, ka Maksātāja bankas komisiju sedz Maksātājs, bet Starptautiskās un Saņēmēja bankas komisijas sedz Saņēmējs, tad ar maksājumu saistīto Bankas komisiju sedz Maksātājs, bet Starptautiskās un Saņēmēja bankas komisijas sedz Saņēmējs, un Banka nosūta maksājumu Starptautiskās vai Saņēmēja bankai ar attiecīgu norādi.
 - 12.3.6.14. Ja maksājuma veikšanai nepieciešama konvertācija, tad pārvedumu veikšanai tiek izmantots tajā brīdī Bankas iekšējais noteiktais valūtas kurss. Kurss tiek fiksēts maksājuma uzdevumā. Ja Klients iesniedz maksājuma uzdevumu kādā noteiktā valūtā par summu, kas pārsniedz tā konta atlikumu šajā valūtā, Banka šā uzdevuma izpildei ir tiesīga pēc saviem ieskatiem izmantot Klienta kontā esošos naudas līdzekļus citās valūtās. Šajā gadījumā tiek piemērots Bankas noteiktais attiecīgās dienas ārvērtību valūtas bezskaidras naudas pirkšanas un pārdošanas kurss.
- 12.3.7. MAKSĀJUMA RĪKOJUMA AIZPILDĪŠANAS UN VEIKŠANAS PAMATPRINCIPI
- 12.3.7.1. Naudas līdzekļu kredīta pārvedumu no Klienta konta Banka izpilda saskaņā ar Klienta maksājuma uzdevuma norādījumiem, ievērojot šajos Noteikumos noteikto kārtību un nosacījumus. Veicot kredīta pārvedumus no konta, Klients aizpilda maksājuma uzdevumu divos eksemplāros neatkarīgi no valūtas veida (izņemot gadījumus, kad konts tiek pārvaldīts, izmantojot attālināto kontu pārvaldīšanas sistēmu).
 - 12.3.7.2. Obligāti aizpildāmās ailes maksājuma uzdevumos:

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

12.3.7.2.1. Izejošajam pārvedumam:

- 1) Maksājuma uzdevuma numurs, aizpildīšanas datums, maksājuma veids, kredīta pārveduma summa ar cipariem un vārdiem attiecīgajā valūtā;
- 2) informācija par Maksātāju:
 - juridiskām personām – Klienta (Maksātāja) nosaukums, konta numurs, adrese, reģistrācijas numurs (LR rezidentiem), valsts kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents);
 - fiziskām personām – Klienta (Maksātāja) vārds, uzvārds, konta numurs, adrese, valsts kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents);
- 3) Saņēmēja bankas un korespondentbankas pilns nosaukums, adrese un banku kodi (SWIFT, CHIPS, BLZ, ABA ROUTING, SORT CODE), ārējā maksājuma kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents), kā arī citi kredīta pārvedumam nepieciešamie pārveduma rekvizīti, ja to pieprasa Saņēmēja banka vai Saņēmēja bankas valsts tiesību akti;
- 4) informācija par Saņēmēju:
 - juridiskām personām – konta numurs, nosaukums, reģistrācijas numurs (LR rezidentiem), adrese (vismaz valsts, pilsēta);
 - fiziskām personām – konta numurs, vārds, uzvārds, adrese (vismaz valsts, pilsēta);
- 5) Maksājuma uzdevuma ailē "maksājuma mērķis" (vai "informācija saņēmējam") Klients ieraksta informāciju (ne vairāk kā 140 drukas zīmes) Saņēmējam latviešu, krievu vai angļu valodā. Ja, veicot pārvedumu, Klientam ir nepieciešams tulkot tekstu no/uz latviešu, krievu vai angļu valodu, Klients uzdod un uztic Bankai veikt attiecīgu tulkojumu. Ailē "Informācija bankai" Klients var norādīt, vai Klientam ir nepieciešams maksājuma nosūtīšanas apstiprinājums, kā arī ierakstīt citu informāciju Bankai.

12.3.7.2.2. Iekšējām pārvedumam:

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

12.3.7.3. Banka nav atbildīga par to, ka Starptautiskās vai Saņēmēja banka nav izpildījusi Bankas norādījumus vai arī kredīta pārvedums nav saņemts pilnā apmērā citu no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ. Saņēmēja bankas pieprasītās vai citas ar šo pārvedumu saistītās komisijas maksas Banka ir tiesīga ieturēt no Klienta konta bez Klienta rīkojuma (bezakcepta kārtībā), ņemot vērā Klienta norādi par komisijas samaksu.

12.3.7.4. Maksājuma uzdevuma paraksta personas, kurām ir Paraksta tiesības, vai apliecina ar citu identifikācijas līdzekli, kas ir analogs Klienta parakstam (Testa-atslēgas, Internetbankas sistēmā – autorizācijas parole u.tml.). Klientam savi rīkojumi Bankai jāformulē skaidri un nepārprotami.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.3.7.5. Banka akceptē iesniegtos Maksājuma uzdevumus saskaņā ar Latvijas Bankas “Kredīta pārvedumu noteikumu” noteikto kārtību, veicot visas nepieciešamās rīkojuma apstrādes procedūras, ja ievēroti šādi nosacījumi:
- Maksājuma uzdevums satur tā izpildei visu nepieciešamo informāciju;
 - Banka saņēmusi nepieciešamo naudas summu, izņemot gadījumus, kad Maksātājs un Banka ir vienojušas, ka tas nav nepieciešams akcepta brīdī.
- 12.3.7.6. Klienta maksājuma uzdevums ir spēkā 10 (desmit) kalendārās dienas no tā Klienta akceptēšanas datuma. Klienta maksājuma uzdevums netiek izpildīts un pēc 10 dienām tiek anulēts, ja Klienta kontā nepietiek līdzekļu rīkojuma izpildei un/vai Bankas pakalpojumu apmaksai. Šādā gadījumā Banka nav atbildīga par Bankai doto rīkojuma izpildi.
- 12.3.7.7. Starpbanku kredīta pārvedumos Banka ir izpildījusi savas no iesniegtā maksājuma dokumenta vai saņemtā rīkojuma izrietošās saistības no brīža, kad, ievērojot šos Noteikumus un Latvijas Bankas noteikumus, attiecīgais pārvedums ir norakstīts no Bankas korespondējošā konta. Banka nav atbildīga par attiecīgās summas izmaksu rīkojumā norādītajam Saņēmējam.
- 12.3.8. KLIENTA IESNIEGTO MAKSĀJUMU RĪKOJUMU PĀRBAUDE
- 12.3.8.1. Banka pārbauda Klienta iesniegto Maksājuma uzdevuma īstumu, pilnīgumu, patiesumu, spēkā esamību. Banka ir atbildīga tikai par acīmredzamu (bez speciālu līdzekļu pielietojuma) viltojumu neievērošanu, ja tas tiek pieļauts, veicot minētās darbības.
- 12.3.8.2. Klientam ir jāiesniedz vai jāsūta Bankai rīkojumi, kas ir skaidri salasāmi, pareizi aizpildīti, bez labojumiem un svītrojumiem.
- 12.3.8.3. Bankai ir tiesības neievērot Klienta norādīto rīkojuma izpildes termiņu, ja tā izpilde šādā termiņā nav iespējama saskaņā ar pastāvošo banku praksi. Šādos gadījumos Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam sakarā ar uzdevuma novēlotu izpildi. Banka neatbild par zaudējumiem, kas rodas Klientam sakarā ar to, ka viņš maksājumu rīkojumā nav norādījis izpildes termiņu.
- 12.3.8.4. Ja Bankai ir radušās šaubas par iesniegtā 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 aizkavēšanos.
- 12.3.8.5. Visus maksājumu rīkojumus no Bankas puses paraksta Bankas pilnvarotie darbinieki. Bankas darbinieku paraksti un spiedogs uz Bankas operāciju dokumentiem nozīmē, ka tie ir akceptēti un pieņemti izpildei.
- 12.3.8.6. Klients atbild par zaudējumiem, kas radušies, Klientam maldinot Banku, vai arī Klienta neuzmanības dēļ, kā arī trešo personu darbības rezultātā, ja Banka Klienta parakstu, zīmoga nospiedumu vai citu identifikācijas līdzekli uz Bankas operāciju dokumentiem ir identificējusi nepareizi un neatbilstība nav bijusi acīmredzama.
- 12.3.8.7. Ja Banka Klienta elektroniskos parakstus, paroles, identifikācijas kodus u.tml. ir identificējusi pareizi, saskaņā ar noslēgto līgumu Banka pieņem, ka ir identificējusi Klientu. Klients ir atbildīgs par viņam piešķirto identifikācijas līdzekļu drošību. Klients atbild par zaudējumiem, kas rodas, ja Klienta identifikācijas līdzekli nonāk trešo personu rokās.
- 12.3.9. MAKSĀJUMU RĪKOJUMA ATSAUKŠANA UN LABOŠANA
- 12.3.9.1. Klients ir tiesīgs lūgt Banku atsaukt maksājuma uzdevumu. Par maksājuma uzdevuma atsaukšanu Klientam jānoformē iesniegums.
- 12.3.9.2. Pieņemot Klienta iesniegumu par maksājuma uzdevuma atsaukumu, Banka negarantē, ka summa tiks atgriezta.
- 12.3.9.3. Ja kredīta pārvedums vēl nav nosūtīts no Bankas, bet ir uzsākta tā apstrāde, Banka veic visas nepieciešamās darbības, lai šādu Maksājuma uzdevumu neizpildītu.
- 12.3.9.4. Banka ietur komisiju par Maksājuma uzdevuma atsaukšanu saskaņā ar spēkā esošajiem Bankas pakalpojumu tarifiem.
- 12.3.9.5. Ja kredīta pārvedums ir izpildīts, Banka veic nepieciešamās operācijas pārskaitīto līdzekļu atgūšanai un savu iespēju robežās sazinās ar Saņēmēja banku vai Starptautiskajām bankām, vai ar tiešo Saņēmēju, lai atgūtu pārskaitītos naudas līdzekļus.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.3.9.6. Saņemot Klienta neizpildītā Kredīta pārveduma naudas līdzekļus no Saņēmēja bankas vai Starptautiskās bankas, Banka ieskaita saņemtos līdzekļus Klienta kontā.
- 12.3.9.7. Rīkojumu Maksātājs var labot, iesniedzot Bankai rīkojuma labojumu vai papildinājumu. Par labojumu un papildinājumu paziņošanu Saņēmēja bankai vai Starptautiskajai Bankai ietur komisiju saskaņā ar spēkā esošajiem Bankas pakalpojumu tarifiem.
- 12.3.10. **ĪENĀKOŠO KREDĪTA PĀRVEDUMU VEIKŠANA**
- 12.3.10.1. Naudas līdzekļu ieskaitīšanu Klienta kontā Banka izpilda saskaņā ar ienākošajā maksājuma uzdevumā dotajiem norādījumiem.
- 12.3.10.2. Maksājuma uzdevumā jābūt norādītam pilnam IBAN (*International Bank Account Number*) numuram (konta numuram) un pareizam Klienta nosaukumam.
- 12.3.10.3. Līdzekļi Klienta kontā tiek ieskaitīti pēc attiecīgas korespondentbankas konta izraksta saņemšanas.
- 12.3.10.4. Neskatoties uz to, ka ir izpildītas 12.3.10.2. punkta prasības, lai nepieļautu nezināmas izcelsmes līdzekļu ieskaitīšanu Bankas Klientu kontos, Banka papildus neieskaita līdzekļus Klienta kontā, ja ienākošais maksājums ir saņemts no bankas, kura reģistrēta kādā no 2. pielikumā minētām valstīm, un šī maksājuma rekvizīti nesatur šādu informāciju:
- maksātāja nosaukumu;
 - maksātāja adresi;
 - maksātāja konta numuru;
 - informāciju par maksājuma mērķi.
- 12.3.10.5. Saņemot šādus maksājuma uzdevumus, Banka sazinās ar Klientu un pieprasa papildu informāciju par maksājuma būtību.
- 12.3.10.6. Ja Klients nesniedz atbildi 3 darba dienu laikā, Banka ir tiesīga pieprasīt informāciju no Maksātāja bankas.
- 12.3.10.7. Ja Maksātāja banka nesniedz informāciju 10 darba dienu laikā, maksājums tiek atgriezts Maksātājam.

12.4. Skaidras naudas darījumu veikšanas noteikumi

- 12.4.1. Skaidras naudas izmaksa konta brīva atlikuma robežās notiek tikai pēc Klienta pieprasījuma, kas var būt iesniegts gan mutiski, gan elektroniski, izmantojot attālinātās apkalpošanas sistēmas saskaņā ar Noteikumiem vai uz Bankas čeka pamata.
- 12.4.2. Skaidru naudu pēc mutiska pieprasījuma ir tiesīga saņemt persona, kurai ir noformētas Paraksta tiesības Bankā.
- 12.4.3. Pirms skaidras naudas izmaksas Bankā Klients uzrāda Personu apliecināšanu dokumentu.
- 12.4.4. Veicot skaidras naudas izmaksu, Bankas klientu pārvaldes darbinieks (Kasieris) sagatavo un izsniedz atbilstošu naudas summu, pārbaudot tās pareizību Klienta klātbūtnē. Klients pārbauda saņemtās summas pareizību Kasiera klātbūtnē. Banka nav atbildīga, ja Klients nevēlas kasē pārbaudīt saņemtās summas pareizību. Klienta pretenzijas, kas ir izteiktas pēc naudas summas saņemšanas, Banka nepieņem.
- 12.4.5. Lai saņemtu skaidru naudu virs EUR 15'000,- vai ekvivalentu citā valūtā, Klientam divas dienas iepriekš jāpasūta Bankā nepieciešamā skaidras naudas summa. Ja Klients ir pasūtījis un pēc tam ir atteicies saņemt pieprasīto naudas summu, Bankai ir tiesības bezakcepta kārtībā norakstīt no jebkura Klienta konta komisijas maksu saskaņā ar Bankas pakalpojumu tarifiem.
- 12.4.6. Kasieris izsniedz Klientam izdevumu orderi kā dokumentu, kas pierāda skaidras naudas izmaksu, kuru Klients paraksta.
- 12.4.7. Skaidras naudas iemaksu Pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā, Karšu kontā, Depozīta kontā, Krājkontā vai Darījumu kontā ir tiesīga veikt jebkura persona, ievērojot šo Noteikumu prasības par Klientu identifikāciju.
- 12.4.8. Veicot skaidras naudas iemaksu kontā, Klientam obligāti ir jānosauc konta nosaukums, konta numurs, summa un valūta.
- 12.4.9. Iemaksa juridiskās personas – rezidenta kontā notiek uz rēķina pamata, kuru izraksta Klients. Ja fiziska persona, kura veic iemaksu, nevar uzrādīt rēķinu, Kasieris identificē šo personu, pieprasot uzrādīt Personu apliecināšanu dokumentu.
- 12.4.10. Ja iemaksu ir paredzēts veikt juridiskās personas vārdā, kas nav Bankas klients, Banka par maksātāju uzskata personu, kas fiziski veic iemaksu:
- 12.4.10.1. ja ieskaitāmās summas ir EUR 15000,- vai vairāk un klients nevar uzrādīt identifikācijai nepieciešamos dokumentus;

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.4.10.2. ja ieskaitāmās summas ir līdz EUR 15000,-, bet persona nevar nosaukt juridiskās personas reģistrācijas numuru.
- 12.4.11. Veicot skaidras naudas iemaksu, Kasieris pārbauda naudas summu un pārbauda vai nauda nav viltota, Klienta klātbūtne tādā veidā, lai Klients redzētu visu naudas pārbaudes un skaitīšanas procedūru.
- 12.4.12. Kasieris izsniedz Klientam ieņēmumu orderi kā dokumentu, kas pierāda skaidras naudas iemaksu, kuru Klients paraksta.
- 12.4.13. Ja tiek konstatētas skaidras naudas viltojuma pazīmes, Kasieris aiztur šādu skaidru naudu un sastāda aktu tālākai nodošanai atbildīgām valsts iestādēm.
- 12.4.14. Banka ir tiesīga atteikties veikt skaidras naudas darījumus ar noteiktām zīmēm vai monētām, ja to apstrāde Bankā ir apgrūtināta un ierobežota.

12.5. Čeku apkalpošanas noteikumi

- 12.5.1. Klients var veikt skaidras naudas izmaksu no Konta uz Bankas čeka pamata.
- 12.5.2. Banka izsniedz čeku grāmatiņu ar čekiem Klientam, pamatojoties uz Klienta mutisko pieteikumu. Komisijas maksas par čeku grāmatiņu izsniegšanu Klientam iekasē saskaņā ar Noteikumiem un Bankas pakalpojumu tarifiem.
- 12.5.3. Čeku grāmatiņa Klientam ir jāglabā drošā vietā, izslēdzot trešo personu piekļūšanu tai. Banka neatbild par Klienta zaudējumiem, ja trešās personas ļaunprātīgi izmantojušas Klientam izsniegto čeku grāmatiņu, ja vien Banka nav pieļāvusi šo Noteikumu pārkāpumu.
- 12.5.4. Svītroti, laboti, nepareizi aizpildīti, ieplēsti, saburzīti vai nosmērēti čeki tiek uzskatīti par nederīgiem un Banka tos nepieņem izpildei.
- 12.5.5. Izrakstītā čeka derīguma termiņš ir 8 (astoņas) dienas, ieskaitot čeka izrakstīšanas dienu.
- 12.5.6. Izrakstītā čekā, kas ir iesniegts Bankā izpildei, jābūt šādiem rekvizītiem:
- izrakstīšanas datumam;
 - izdošanas vietai;
 - saņēmēja vārdam, uzvārdam, personas kodam (rezidentam), pases numuram (nerezidentam);
 - saņēmēja parakstam;
 - summai cipariem, valūtas nosaukumam, summai vārdiem – rinda “Summa vārdiem” jāsāk bez atkāpes un ar lielo sākuma burtu. Valūtas nosaukumam jāseko tūlīt aiz vārdiem uzrakstītās summas bez atkāpes. Summai cipariem ir jāsakrīt ar summu vārdiem;
 - klienta (čeka devēja) nosaukumam – juridiskai personai vai vārdam, uzvārdam – fiziskai personai;
 - čeka devēja reģistrācijas apliecības numuram (saskaņā ar spēkā esošiem likumiem) vai personas kodam – fiziskai personai;
 - čeka devēja norēķinu konta numuram (-iem), no kura (-iem) būs norakstīta čekā uzrādītā naudas summa un komisijas nauda, saskaņā ar Bankas pakalpojumu tarifiem;
 - Klienta (čeka devēja) parakstam un/ vai zīmogam.
- 12.5.7. Visiem čeka rekvizītiem jābūt aizpildītiem ar vienas krāsas pildspalvu, vienā rokrakstā.
- 12.5.8. Čekus Banka pieņem apmaksai tikai no tā Klienta, uz kura vārda šis čeks ir izrakstīts.

12.6. Valūtas konvertācijas (pirkšanas) noteikumi

- 12.6.1. Definīcijas:
- 12.6.1.1. **Valūta** – valsts naudas vienība, kā arī bezskaidrs zelts (XAU);
- 12.6.1.2. **Valūtas maiņas (konvertācijas) darījums** – Bankas un Klienta veikta valūtas skaidro vai bezskaidro naudas līdzekļu pirkšana un/vai pārdošana pret citu valūtu, kā arī bezskaidra zelta (XAU) pirkšana un/vai pārdošana pret valūtu;
- 12.6.1.3. **Valūtēšanas datums** – Bankas darba diena, kad Banka veic Valūtas konvertācijas darījumu;
- 12.6.1.4. **TOMORROW** – Valūtas vai bezskaidra zelta (XAU) konvertācijas darījums ar Valūtēšanas datumu nākamajā Bankas darba dienā pēc Darījuma noslēgšanas dienas pēc valūtas kursa, kas noteikts šā Darījuma noslēgšanas brīdī;
- 12.6.1.5. **SPOT** – Valūtas vai bezskaidra zelta (XAU) konvertācijas darījums ar Valūtēšanas datumu otrajā Bankas darba dienā no Darījuma noslēgšanas dienas pēc valūtas kursa, kas noteikts šā Darījuma noslēgšanas brīdī;

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.6.2. Banka EUR un citu Bankas korespondentbanku sarakstā norādīto valūtu Valūtas konvertācijas darījumus. Banka veic citu valūtu konvertācijas darījumus tikai gadījumos, ja tā vienojusies ar Klientu.
- 12.6.3. Bankas XAU darījumus ar Klientu veic tikai bezskaidrā formā, kas paredz Klienta prasību Bankai pēc noteikta daudzuma bezskaidra zelta bezskaidrā formā, kas izteikta trojas uncēs (1 trojas unce = 31.1034768 grami).
- 12.6.4. Banka bezskaidra zelta (XAU) pārskaitījumu veic tikai starp Bankas klientiem
- 12.6.5. Banka par bezskaidra zelta (XAU) darījumu veikšanu un konta apkalpošanu komisiju ietur saskaņā ar Bankas Tarifiem. Komisijas maksa tiek ieturēta jebkurā klienta norēķinu kontā pieejamā valūtā, līdzekļu trūkuma gadījumā komisija tiek norakstīta no XAU atlikuma
- 12.6.6. Banka izpilda Klienta pieteikumu Valūtas konvertācijai tikai pēc šāda pieteikuma saņemšanas un, ja Klients ir nodrošinājis pietiekamu atlikumu savā pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā vai ir iemaksājis pietiekamu naudas summu skaidrā naudā Bankas kasē.
- 12.6.7. Ja Klients nav iesniedzis pieteikumu Valūtas konvertācijai vai nav nodrošinājis pietiekamu atlikumu savā pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā vai nav iemaksājis pietiekamu naudas summu skaidrā naudā Bankas kasē, Valūtas konvertācijas darījums tiek uzskatīts par izbeigtu, un Klients atlīdzina Bankai visus izdevumus un zaudējumus, kas Bankai radās šādas Klienta rīcības dēļ. Izdevumu apjoms tiek aprēķināts kā starpība starp Valūtas kursu, par kuru Banka un Klients bija vienojušies, saskaņojot Valūtas konvertācijas darījumu, un tirgus valūtas konvertācijas kursu, par kādu Banka veic pretējo šīs valūtas konvertācijas darījumu.
- 12.6.8. TOMORROW un SPOT
 - 12.6.8.1. TOMORROW vai SPOT noslēgšanai Klients saskaņo ar Banku attiecīgo kursu, apjomu un Valutēšanas datumu, kā arī iesniedz Bankā attiecīgu pieteikumu naudas līdzekļu konvertācijai.
 - 12.6.8.2. TOMORROW vai SPOT tiek veikti pieteikumā Valūtas konvertācijai Valutēšanas datumā pēc Valūtas kursa, par kuru Klients un Banka ir vienojušies attiecīgā Darījuma noslēgšanas brīdī.
 - 12.6.8.3. TOMORROW un/vai SPOT izpildes nodrošināšanai Bankai ir tiesības nobloķēt Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā esošus naudas līdzekļus 10% apmērā no kopējā TOMORROW un/vai SPOT apjoma, kas kalpo kā finanšu nodrošinājums. Pēc TOMORROW un/vai SPOT izpildes Banka atbloķē Klienta naudas līdzekļus.
 - 12.6.8.4. TOMORROW un SPOT izpildes dienā Klients nodrošina nepieciešamo naudas līdzekļu atlikumu attiecīgajā Valūtā savā pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā saskaņā ar noslēgtā Darījuma noteikumiem. Ja Klients nav izpildījis minētās prasības, Banka veic pretējo Valūtas konvertācijas darījumu Klienta noslēgtajam TOMORROW vai SPOT darījumam pēc tirgus Valūtas konvertācijas kursa. Zaudējumus, ja tādi radušies, Banka sedz no saskaņā ar Noteikumu 12.6.8.3. punktu nobloķētajiem Klienta naudas līdzekļiem un/vai no citiem Klienta līdzekļiem.

12.7. Darījuma konta apkalpošanas noteikumi

- 12.7.1. Definīcijas:
 - 12.7.1.1. **Darījuma konts** – pieprasījuma noguldījuma konts, kuru atver Banka, lai nodrošinātu Klienta un Trešās puses savstarpējo līgumisko saistību izpildi, un no kura izmaksas notiek Līgumā noteiktajos gadījumos pie noteikto nosacījumu izpildes;
 - 12.7.1.2. **Trešā puse** – persona(s), ar kuru(-ām) Klientam ir noteiktas, savstarpējas līgumiskās saistības;
 - 12.7.1.3. **Līgums** – (šīs sadaļas izpratnē) līgums par Darījuma konta atvēršanu un apkalpošanu, kurš tiek slēgts starp Banku, Klientu un Trešo pusi;
- 12.7.2. Līguma noslēgšanas priekšnoteikums ir uz Klienta vārda atvērtais pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konts Bankā.
- 12.7.3. Ja Klients izsaka vēlmi noslēgt Līgumu, tad Banka pieprasa Klientam nepieciešamo informāciju Darījuma konta atvēršanai un apkalpošanai, t.i.:
 - 12.7.3.1. kādas saistības tiek nodrošinātas ar Darījuma kontu (nepieciešamības gadījumā Banka pieprasa Klientu iesniegt rakstiskus paskaidrojumus);
 - 12.7.3.2. līgumisko saistību, kuru nodrošināšanai tiek atvērts Darījuma konts, apliecināšu dokumentu (projektu);
 - 12.7.3.3. Trešās puses identifikācijas dokumentus.
- 12.7.4. Pēc visas nepieciešamās informācijas saņemšanas Banka sagatavo Līguma projektu, kurā ir šāda informācija:

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.7.4.1. Līguma noslēgšanas vieta un datums;
 - 12.7.4.2. Bankas, Klienta un Trešās puses identifikācijas dati;
 - 12.7.4.3. Darījuma konta numurs;
 - 12.7.4.4. naudas līdzekļu summa, kas tiks ieskaitīta Darījuma kontā;
 - 12.7.4.5. datums, līdz kuram jāieskaita naudas līdzekļus Darījuma kontā;
 - 12.7.4.6. naudas izmaksai no Darījuma konta iesniedzamie dokumenti un izmaksas kārtība;
 - 12.7.4.7. Bankas komisiju maksas apmērs;
 - 12.7.4.8. ja panākta tāda vienošanās – aprēķināmo procentu likme atlikumam Darījuma kontā;
 - 12.7.4.9. Līguma termiņš;
 - 12.7.4.10. Bankas, Klienta un Trešās personas pārstāvju paraksti;
 - 12.7.4.11. cita informācija saskaņā ar darījuma nosacījumiem.
- Līgumā ir nosacījums, ka Banka neatbild par Klienta un Trešās puses savstarpējo saistību neizpildi.
- 12.7.4.12. Līguma projektu pirms tā parakstīšanas Banka saskaņo ar Klienta un Trešās puses pārstāvjiem.
 - 12.7.4.13. Klients un Trešā persona paraksta Līgumu Bankas pilnvarotā darbinieka klātbūtnē, kurš pirms tam identificē tās pārstāvjus atbilstoši šo Noteikumu 8. sadaļai.
 - 12.7.4.14. Banka aprēķina procentus no Darījuma kontā esošā atlikuma tikai gadījumā, ja tas ir paredzēts Līgumā.
 - 12.7.4.15. Banka saskaņā ar noslēgto Līgumu sagatavo vēstuli (konta izrakstu), kurā informē Klientu vai Trešo pusi (atbilstoši Līguma nosacījumiem) par Darījuma kontā ieskaitītas summas apmēru, ieskaitīšanas datumu un norakstīto Bankas komisijas maksu.
 - 12.7.4.16. Pēc Klienta un Trešās puses pieprasījuma Līgums var būt pagarināts vai grozīts. Vienošanos par Līguma pagarinājumu vai grozīšanu sagatavo Banka un to paraksta visas Līguma puses.
 - 12.7.4.17. Naudas līdzekļi Darījuma kontā tiek bloķēti, t.i., Darījuma kontā netiek pieļautas debeta operācijas.
 - 12.7.4.18. Naudas līdzekļu izmaksa no Darījuma konta notiek saskaņā ar Līguma nosacījumiem, attiecīgajai pusei iesniedzot Bankā Līgumā norādītos dokumentus. Bankas pienākums pieņemt tikai dokumentu oriģinālus; kopiju pieņemšana nav pieļaujama.
 - 12.7.4.19. Banka pārbauda iesniegto dokumentu atbilstību Līguma nosacījumiem pēc formas un satura. Banka neatbild par Klienta vai Trešās puses zaudējumiem, ja tie tikuši nodarīti krāpšanas rezultātā.
 - 12.7.4.20. Dokumentu oriģināli, pirms tam tos Bankai nokopējot, tiek izsniegti Klientam vai Trešajai pusei, ja Līgums neparedz citu kārtību.
 - 12.7.4.21. Ja iesniegtie dokumenti neatbilst Līguma nosacījumiem, Banka par to informē dokumentu iesniedzēju, norādot uz trūkumiem.
 - 12.7.4.22. Naudas līdzekļu ieskaitītājam ir tiesības bezstrīdus kārtā izņemt no Darījuma konta visus atlikušos naudas līdzekļus, izņemot Bankai pienākošo komisijas maksu, pēc Līgumā noteiktā termiņa. Šajā gadījumā Darījuma kontā visi atlikušie naudas līdzekļi tiek izmaksāti naudas līdzekļu ieskaitītājam saskaņā ar Līgumā noteikto kārtību. Pēc visu naudas līdzekļu izmaksas no Darījuma konta Banka slēdz Darījuma kontu.

12.8. Noteikumi par kredīta vēstuli (akreditīva) izdošanu un apkalpošanu

- 12.8.1. Definīcijas:
 - 12.8.1.1. **Kredīta vēstule** – Bankas izdots dokuments, ar kuru Banka pēc Klienta lūguma uzņemas saistības maksāt Kredīta Vēstules Summu tās saņēmējam pret dokumentiem, ja tie atbilst kredīta vēstules noteikumiem un UCP 600;
 - 12.8.1.2. **Beneficiārs** – kredīta vēstules saņēmējs, parasti pārdevējs;
 - 12.8.1.3. **Kredīta vēstules summa** – maksimālā summa, par kādu izdota Kredīta Vēstule;
 - 12.8.1.4. **Iesniegums par kredīta vēstules izdošanu** – iesniegums, kas sastādīts saskaņā ar Bankas noteikto formu un kuru Klients iesniedz Bankai, pamatojoties uz kuru Banka izdod Kredīta Vēstuli, bet Klients nodrošina, lai maksājuma veikšanai nepieciešamā Kredīta Vēstules Summa Izdošanas Datumā atrodas pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā, lai Banka varētu debetēt šo kontu attiecīgās summas apmērā;

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.8.1.5. **Pirkuma – pārdevuma 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, kura noslēgšanu, izpildi un atbildību par tā laušanu reglamentē ANO 1980. gada Vīnes konvencija par starptautisko pirkuma – pārdevuma līgumu;
- 12.8.1.6. **UCP 600** – "Kredīta vēstuļu vienotas paražas un prakse", Starptautiskas Tirdzniecības palātas Parīzes publikācija Nr. 600, 2007. gada redakcija;
- 12.8.1.7. **Kredīta vēstules beigu datums** – datums, kas norādīts Kredīta Vēstulē kā tās beigu termiņš un kurā Kredīta Vēstulē Norādītie dokumenti jāiesniedz Kredīta Vēstulē norādītajā bankā;
- 12.8.1.8. **Kredīta vēstules izdošanas datums** – datums, kas norādīts Kredīta Vēstulē kā tās izdošanas datums un no kura Bankai rodas maksājuma saistības pret Kredīta Vēstules saņēmēju;
- 12.8.1.9. **Dokumentu apmaksas noteikumi** – noteikumi, kas nosaka apmaksas veidu (tūlītēja apmaksā, atlikta apmaksā, tratas akcepts, tratas un dokumentu negociācija), kā arī maksātpilnvarotu banku (Nominētā banka).
- 12.8.2. Kredīta vēstules izdošanas priekšnoteikums ir uz Klienta vārda atvērtais pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konts Bankā.
- 12.8.3. Importa Kredīta vēstule
- 12.8.3.1. Banka neuzņemas kredītrisku un izsniedz Kredīta vēstuli, ja Klients nodrošina Bankai iespēju akreditīva summas apmērā bloķēt pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā Klienta naudas līdzekļus kā Kredīta vēstules nodrošinājumu.
- 12.8.3.2. Banka izsniedz Kredīta vēstuli pamatojoties uz Klienta rakstisku iesniegumu par kredīta vēstules izdošanu. Iesnieguma veidlapu Klientam, pēc viņa pieprasījuma, izsniedz Bankas darbinieks, kad Klients ir iepazinies ar Noteikumiem.
- 12.8.3.3. Klients (pircējs) iesniegumā par kredīta vēstules izdošanu obligāti norāda šādu informāciju:
- Klienta pilns nosaukums, adrese;
 - Kredīta vēstules summa ar cipariem un vārdiem un valūta;
 - Kredīta vēstules beigu datums un vieta;
 - bankas nosaukums, kura ir pilnvarota izpildīt akreditīvu;
 - Beneficiāra pilns nosaukums, adrese un bankas rekvizīti;
 - Kredīta vēstules veids;
 - samaksas veids;
 - preces piegādes noteikumi (INKOTERMS);
 - vēlākais kravas iekraušanas datums;
 - preces iekraušanas vieta;
 - preces piegādes vieta;
 - preces apraksts;
 - dokumentu saraksts, kuri ir nepieciešami Kredīta vēstules apmaksai;
 - iesaistītu banku komisiju apmaksas noteikumi.
- 12.8.3.4. Klients iesniegumā pilnvaro Banku debitēt savu kontu par labu Bankai par Kredīta vēstules maksimālo summu un Bankas komisijām (ja tādas ir).
- 12.8.3.5. Iesniegumu Klients var nosūtīt Bankai arī elektroniski, ja starp Klientu un Banku ir noslēgtas attiecīgās vienošanās.
- 12.8.3.6. Klients (pircējs) iesniedz noslēgto pirkuma – pārdevuma līgumu Bankai kopā ar iesniegumu par Kredīta vēstules izdošanu. Pirkuma – pārdevuma līgums var būt noformēts divos veidos:
- ja līguma slēdzēji nav tikušies klātienē, tas sastāv no diviem dokumentiem – ofertes un akcepta, un tie obligāti ir rakstveida formā (vēstules, telefaksi u.c.);
 - ja līguma slēdzēji tikušies klātienē, tas sastāvēs no viena dokumenta – pirkuma – pārdevuma līguma.
- 12.8.3.7. Banka pieņem iesniegumu par Kredīta Vēstules Izdošanu, izdarot uz tā attiecīgu atzīmi.
- 12.8.3.8. Bankai ir tiesības atteikties izsniegt Klientam Kredīta vēstuli, nepaskaidrojot iemeslu.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.8.3.9. Kredīta vēstule tiek izdota saskaņā ar Klienta iesniegto iesniegumu par Kredīta vēstules izdošanu ne vēlāk kā 3 (trīs) darba dienu laikā pēc Kredīta vēstules summas bloķēšanas Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā un nosūtīta uz iesniegumā norādīto pārdevēja banku.
- 12.8.3.10. Iesniegums par Kredīta Vēstules Izdošanu ir neatsaucams no brīža, kad Banka to ir pieņēmusi.
- 12.8.3.11. Banka sastāda un izdod Kredīta Vēstuli saskaņā ar UCP 600.
- 12.8.4. **Eksporta Kredīta vēstule**
- 12.8.4.1. Saņemot pircēja bankas paziņojumu par eksporta Kredīta vēstules atvēršanu Klienta (Beneficiāra) labā, Banka paziņo par to Klientam.
- 12.8.4.2. Paziņojumu kopā ar saņemtās Kredīta vēstules kopiju Banka nosūta Klientam izmantojot faksu vai elektronisko pastu, vai pret parakstu izsniedz Klientam.
- 12.8.4.3. Ja Klients nepiekrīt Kredīta vēstules noteikumiem, viņš rakstiski brīvā formā iesniedz Bankā paziņojumu, norādot iemeslus, kāpēc nepiekrīt akreditīva noteikumiem.
- 12.8.4.4. Ja Kredīta vēstules noteikumi pilnībā izpildāmi, Klients eksportē precī un iesniedz Bankā Kredīta vēstulē paredzētos dokumentus

12.9. Maksājumu kartes izsniegšanas un apkalpošanas noteikumi

- 12.9.1. Definīcijas:
- 12.9.1.1. **Aprēķina periods** – laika periods, par kuru Banka apkopo ar Karti veiktos Darījumus (viens mēnesis);
- 12.9.1.2. **Atļautā kredīta procenti** – procenti, kas Klientam jāmaksā par Atļautā kredīta izmantošanu, atbilstoši Bankas noteiktai likmei, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas;
- 12.9.1.3. **Atļautais kredīts** – summa, kuru Banka atļāvusi izlietot papildus Kartes konta atlikumam;
- 12.9.1.4. **Atskaite** – ikmēneša izraksts par Kartes konta stāvokli;
- 12.9.1.5. **Darījums** – (šīs sadaļas izpratnē) Kartes konta Debetēšana vai Kreditēšana, kā arī operācijas, kurās Karti atbilstoši Līgumam izmanto norēķiniem par precēm un pakalpojumiem, kā arī skaidrās naudas saņemšanai;
- 12.9.1.6. **Debetēt** – samazināt Kartes konta atlikumu;
- 12.9.1.7. **Iesniegums** – (šīs sadaļas izpratnē) iesniegums maksājumu kartes saņemšanai;
- 12.9.1.8. **Izdevumu limits** – summa, kura ietver Kartes konta atlikumu un Atļauto kredītu;
- 12.9.1.9. **Karte** – Bankas izsniegtā starptautiskā maksājumu Karte (*Eurocard/MasterCard, Maestro, Cirrus, Visa, Visa Electron*), kuru izsniedz Banka saskaņā ar Noteikumiem un Klienta iesniegumu;
- 12.9.1.10. **Kartes konts** – norēķinu konts, kurš tiek atvērts uz Klienta vārda, un kurš tiek debetēts un kreditēts saskaņā ar Kartes lietotāja un Klienta veiktajiem Darījumiem;
- 12.9.1.11. **Kartes lietotājs** – fiziska persona, kuru Klients pilnvarojis izmantot Kartes kontu un uz kuras vārda tiek izsniegta Karte;
- 12.9.1.12. **Klients** – (šīs sadaļas izpratnē) fiziska vai juridiska persona, vai cits tiesību subjekts, uz kuras vārda saskaņā ar šīm Noteikumiem ir atvērts Kartes konts;
- 12.9.1.13. **Kreditēt** – palielināt Kartes konta atlikumu;
- 12.9.1.14. **Līgums** – līgums starp Banku un Klientu par maksājumu kartes izsniegšanu un apkalpošanu, kas ir uzskatāms par noslēgtu no brīža, kad Klients ir iesniedzis Bankā iesniegumu un saņēmis Karti;
- 12.9.1.15. **Līgumsods** – 1) soda procenti, kas Klientam jāmaksā Atļautā kredīta pārtēriņa gadījumā;
2) kavējuma maksa un papildu soda procenti par kavējumu, kas Klientam jāmaksā minimālās bilances savlaicīgas neatjaunošanas gadījumā;
- 12.9.1.16. **Minimālā bilance** – Bankas noteikta minimālā summa, līdz kurai nepieciešams papildināt Kartes kontu Atskaitē norādītajā termiņā;
- 12.9.1.17. **Nodrošinājums** – (šīs sadaļas izpratnē) Bankas pieņemtais nodrošinājums Klienta saistību izpildei;
- 12.9.1.18. **PIN kods** – personas identifikācijas numurs, kurš tiek piešķirts Kartes lietotājam un tiek izsniegts kopā ar Karti un kuru Kartes lietotājs izmanto kā Kartes lietotāja parakstu atsevišķu Darījumu apstiprināšanai.
- 12.9.2. Banka 10 dienu laikā pēc iesnieguma saņemšanas pieņem lēmumu par Kartes izsniegšanu. Atteikuma gadījumā Banka ir tiesīga atteikumu nepaskaidrot.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.9.3. Šī Noteikumu sadaļa reglamentē karšu lietošanu un apkalpošanu, kas tiek reglamentēta arī *Visa International* un *MasterCard International* noteikumos (atbilstoši Kartes veidam) (pieejami attiecīgi www.visa.com un www.mastercard.com) un Latvijas Republikas normatīvajos aktos.
- 12.9.4. Kartes PIN kods ir pielīdzināms Kartes lietotāja parakstam Darījumu apstiprināšanai. Ja tiek izmantots PIN kods, tas ir jālieto, precīzi ievērojot visas attiecīgā bankas automāta vai maksājumu karšu termināla instrukcijas.
- 12.9.5. Kartes gada maksa tiek ieturēta pirmajā kartes darbības mēnesī gan par jaunajām, gan atjaunotajām kartēm. Klients nav tiesīgs no Kartes konta izņemt iemaksāto gada maksu līdz Kartes lietošanas pirmā mēneša beigām.
- 12.9.6. Karšu izgatavošanas termiņi:
steidzamās kartes – 1 darba dienas laikā, neskaitot dienu, kad saņemts lesniegums.
parastā kārtība – 4 darba dienas, neskaitot dienu, kad saņemts lesniegums.
- 12.9.7. Par steidzamu karšu izgatavošanu Banka iekasē Komisijas maksu saskaņā ar Bankas pakalpojumu tarifiem.
- 12.9.8. Ja Klienta darba devējs pārtrauc algas ieskatīšanu darba algas Kartes kontā, Banka maina Kartes statusu no darba algas kartes uz standarta, Klientu par to neinformējot. Šajā gadījumā Klientam jāmaksā Bankas standarta komisijas maksas par Kartes apkalpošanu saskaņā ar Bankas pakalpojumu tarifiem.
- 12.9.9. Maksājumus par Bankas pakalpojumiem saistībā ar Karšu izdošanu, Konta atvēršanu un Darījumiem Klients maksā saskaņā ar Bankas pakalpojumu tarifiem. Banka ir tiesīga iekasēt naudas līdzekļus no Kartes konta bez Klienta atsevišķa rīkojuma par visiem Noteikumos un Bankas pakalpojumu tarīfos paredzētajiem Klienta veicamajiem maksājumiem, t.sk. palielinot Kartes konta negatīvo atlikumu. Bankai ir tiesības dzēst parāda summu no Nodrošinājuma vai citiem jebkuriem Klienta kontiem Bankā.
- 12.9.10. **KARTES UN KARTES KONTA LIETOŠANA**
- 12.9.10.1. Karte ir Bankas īpašums un klienta pienākums ir nekavējoties to nodod Bankā pēc Bankas pirmā pieprasījuma.
- 12.9.10.2. Karti drīkst izmantot persona, kuras vārds, uzvārds un paraksts ir uz Kartes.
- 12.9.10.3. Klienta un Kartes lietotāja pienākumi:
- tūlīt pēc saņemšanas parakstīties uz Kartes paraksta paraugam norādītajā vietā;
 - turēt slepenībā PIN kodu;
 - nekavējoties paziņot Bankai par Kartes nozaudēšanu, zādzību vai arī gadījumā, ja PIN kods kļuvis vai varējis kļūt zināms nepiederošai personai;
 - nepārsniegt Izdevumu limitu;
 - nelietot Karti pēc tās derīguma termiņa beigām un nodod to Bankai;
 - parakstīt Darījuma dokumentus (tādu esamības gadījumā), iepriekš pārliecinoties, ka summa šajos dokumentos atbilst faktiskajai;
 - neparakstīt Darījumu apstiprinošu dokumentu, ja nav zināma Darījuma summa;
 - nepārtērēt Atļauto kredītu;
 - tirdzniecības vietās pieprasīt, lai darījums ar Karti tiktu veikts Klienta klātbūtnē un viņa acu priekšā (izņemot darījumus internētā);
 - sekot līdzi Kartes derīguma termiņam un pēc tā beigām vērsties Bankā, lai saņemtu Karti ar atjaunotu derīguma termiņu.
- 12.9.10.4. Kartes lietotājs ir pilnībā atbildīgs par visiem ar Karti veiktajiem Darījumiem.
- 12.9.10.5. Klients ir atbildīgs par Karšu lietotāju patiesu un precīzu ziņu iesniegšanu Bankā, par Karšu lietotāju iepazīstināšanu ar šiem AS "Meridian Trade Bank" Vispārējiem darījumu noteikumiem.
- 12.9.10.6. Klients atbild par šā Līguma saistību izpildi un Noteikumu ievērošanu un uzņemas pilnu materiālo atbildību par Karšu lietotāju veiktajiem Darījumiem, kā arī apņemas ziņot Bankai par visām izmaiņām, kas skar lesniegumā uzrādīto informāciju.
- 12.9.10.7. Klienta maksātspējas gadījumā visi Karšu lietotāji ir atbildīgi solidāri.
- 12.9.10.8. Parakstot Līgumu, Klients apstiprina, ka viņš ir naudas līdzekļu Patiesais labumu guvējs un ka Kartes kontā ienākošo naudas līdzekļu avots ir likumīgs/legāls. Turklāt Klients apņemas:

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- neizmantojot Bankas sniegtos pakalpojumus jebkādiem nelikumīgiem mērķiem;
 - neveikt nekādas darbības/operācijas, kas vērstas uz noziedzīgā/nelikumīgā ceļā iegūtu naudas līdzekļu legalizāciju;
 - Karti saņemt un lietot savās interesēs, nevis citas personas uzdevumā ar mērķi slēpt tās identitāti.
- 12.9.10.9. Bankai ir tiesības noteikt vienreizējā Darījuma summas limitus.
- 12.9.10.10. Banka debetē Kartes kontu par visiem izdevumiem, saistībām un zaudējumiem, kuri radušies sakarā ar Kartes izdošanu un lietošanu, kā arī citu no šā Līguma izrietošo maksājumu veikšanai.
- 12.9.10.11. Banka kredītē Kartes kontu atbilstoši Kontā esošajām iemaksām, kuras ir veicis Klients, Kartes lietotājs vai cita persona.
- 12.9.10.12. Banka ir tiesīga, nebrīdinot Klientu, atteikt Kartes konta Debetēšanu vai Kreditēšanu, ja Bankai rodas aizdomas par Kartes izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā.
- 12.9.10.13. Ja Klients nepilda savas saistības, Banka ir tiesīga, nesaskaņojot ar Klientu, izmainīt Atļautā kredīta summu vai slēgt Karti, par to rakstiski vai citā veidā (pa e-pastu, tālruni u.tml.) informējot Klientu 10 (desmit) darba dienu laikā kopš Atļautā kredīta izmaiņas dienas.
- 12.9.10.14. Ja Kartes kontā regulāri izveidojas negatīva bilance konvertācijas starpības vai komisijas naudas norakstīšanas rezultātā, Banka ir tiesīga noteikt minimālo nepieejamo atlikumu Kartes kontā, kas ir aprēķināts, pamatojoties uz parāda summu Kartes kontā pēdējo divu mēnešu laikā.
- 12.9.10.15. Ja 2 (divu) mēnešu laikā pēc minimālā nepieejamā atlikuma izveidošanās Kartes kontā neveidojas negatīvs atlikums konvertācijas starpības vai komisijas norakstīšanas dēļ, Banka atbloķē minimālā nepieejamā atlikuma summu ar tiesībām to atjaunot, ja atkārtoti izveidojas negatīvs atlikums.
- 12.9.10.16. Minimālais nepieejamais atlikums Kartes slēgšanas brīdī tiek atbloķēts.
- 12.9.11. ATSKAITES
- 12.9.11.1. Banka sagatavo ikmēneša Atskaiti par Kartes konta stāvokli. Atskaiti par Aprēķina periodu Klients var saņemt Bankā vai arī tā tiek nosūtīta (arī elektroniski) uz iesniegumā norādīto adresi.
- 12.9.11.2. Atskaite atspoguļo visus ar Karti veiktos Darījumus, ieskaitot maksājumus Bankai.
- 12.9.11.3. Gadījumā, ja Banka nav saņēmusi pretenzijas no Klienta vai Kartes lietotāja sakarā ar Atskaiti 30 (trīsdesmit) dienu laikā, skaitot no Atskaites sastādīšanas datuma, tad Atskaite tiek uzskatīta par pieņemtu un turpmākās pretenzijas un iebildumus Banka nepieņem.
- 12.9.11.4. Atskaites nesaņemšana neatbrīvo Klientu no saistību izpildes.
- 12.9.12. MAKSĀJUMI
- 12.9.12.1. Klientam un Kartes lietotājam jāveic pakalpojumu apmaksu atbilstoši Bankas pakalpojumu tarifiem Atskaitē norādītajā termiņā un apjomā.
- 12.9.12.2. 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.
- 12.9.12.3. Banka pieskaita procentus par piešķirto kredītu no dienas, kad ir saņemta informācija par notikušo Darījumu, līdz kredīta atdošanas brīdim.
- 12.9.12.4. Par visu periodu, kamēr Klientam Kartes kontā ir parāds, Banka ir tiesīga ieturēt no Klienta kartes konta Atļautā un/vai neatļautā kredīta procentus, soda procentus un soda naudu par Minimālās bilances neatjaunošanu.
- 12.9.12.5. Neatļautais Kartes kredīts, t. sk. parāds, kas pārsniedz Atļauto kartes kredītu, Klientam jāatmaksā nekavējoties, bez Bankas īpaša paziņojuma.
- 12.9.12.6. Ja Klients neapmaksā Kartes parādu Atskaitē norādītajā termiņā, tad Banka Klienta Kartes parāda dzēšanai ir tiesīga izmantot Nodrošinājumu vai uzsākt tiesas prāvu. Banka ir tiesīga pārtraukt Kartes darbību un slēgt Atļauto kredītu. Banka ir tiesīga iekasēt līdzekļus no jebkura cita Klientam piederoša konta Bankā.
- 12.9.12.7. Ja parādu segšanu no Nodrošinājuma veic Banka, tad Kartes darbība tiek pārtraukta, un pēc Nodrošinājuma atjaunošanas par Kartes turpmāko lietošanu lemj Banka.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.9.12.8. Ja Karte Klientam tiek izsniegta bez Atļautā kredīta, bet Kartes kontā izveidojies neatļautais kredīts, Klienta pienākums ir šo parādu dzēst 1 (viena) mēneša laikā, nomaksājot procentus par neatļautā kredīta izmantošanu.
- 12.9.13. NODROŠINĀJUMS. ATĻAUTAIS KREDĪTS
- 12.9.13.1. Par Klienta saistību izpildes Nodrošinājumu var būt:
- Klienta naudas līdzekļi Bankā atvērtajā kontā;
 - Bankas akceptēts fiziskas vai juridiskas personas galvojums;
 - cits nodrošinājums, ko Klienti piedāvājis un kurš ir pieņemams Bankai.
- 12.9.13.2. Ja Klienti iesniedz kā Nodrošinājumu norāda viņa kontā esošos naudas līdzekļus, iesniedzums uzskatāms par Klienta uzdevumu Bankai bloķēt (nepārskaitīt un neizmaksāt) šajā kontā esošos naudas līdzekļus iesniedzumā norādītajā apjomā līdz pilnīgai saistību izpildei. Šāds uzdevums ir Klienta ar Līgumu uzņemta saistība Finanšu nodrošinājuma likuma izpratnē un tādēļ nav vienpusēji atsaucama.
- 12.9.13.3. Atļautā kredīta apmērus nosaka Banka, ņemot vērā Nodrošinājumu.
- 12.9.13.4. Kartes Atļautais kredīts tiek piešķirts uz vienu gadu.
- 12.9.13.5. Klientam jāapmaksā izmantotā kredīta summa Atskaitē norādītajā termiņā.
- 12.9.14. KARTES DROŠĪBA
- 12.9.14.1. Ja Karte ir nozaudēta vai nozagta, kā arī, ja PIN kods kļuvis zināms nepiederošai personai, Klientam vai Kartes lietotājam par to nekavējoties jāpaziņo SIA "First Data Latvia" pa tālr. 371-67092555, faksu 371-67092567 vai BANKĀ pa tālr. 371-67019340, 371-67019316, faksu 371-67019359, kas apturēs Kartes darbību. Ja Klienti un/vai Kartes lietotājs, paziņojot nevar nosaukt Kartes numuru vai sniegt citu precizējošu informāciju, tiks bloķētas visas Klienta Kartes.
- 12.9.14.2. Septiņu dienu laikā pēc mutiska paziņojuma Klientam vai Kartes lietotājam jāiesniedz rakstisks iesniegums par Kartes bloķēšanu Bankā.
- 12.9.14.3. Klienti pilnībā atbild par Darījumiem, kuri tiek veikti ar karti 24 stundu laikā no paziņošanas brīža Bankā vai SIA "First Data Latvia".
- 12.9.14.4. Klienti ir atbildīgi par katru Darījumu ar Karti, kas ir apstiprināts ar pareizo PIN kodu vai citu identifikācijas pierādījumu un ir noticis līdz šo noteikumu 12.9.14.1. punktā noteiktajam paziņošanas brīdim Bankai vai SIA "First Data Latvia".
- 12.9.14.5. Banka neatbild par trešās personas atteikumu pieņemt Karti apmaksai, kā arī par preču un pakalpojumu kvalitāti, kuras iegūtas ar Kartes palīdzību.
- 12.9.14.6. Banka nav atbildīga par trešās personas noteiktajiem limitiem un ierobežojumiem (piemēram, tirgotāju vai bankomātu limitiem), kuri var aizskart Klientu vai Kartes lietotāju intereses.
- 12.9.14.7. Ja Klienti pieprasa Bankai apturēt Kartes lietotāja tiesības lietot Karti, tad šī Karte kā arī visas Kartes, kas pieteiktas kā pazaudētas vai nozagtas, Banka aptur un tā rezultātā iespēja veikt Darījumus tiek apturēta vai pārtraukta. Banka ir tiesīga apturēt Darījumus visām ar Kontu saistītām Kartēm gadījumā, ja Klienti un/vai Kartes lietotājs nepilda vai nepienācīgi pilda Līgumu.
- 12.9.14.8. Klienti apņemas nepieciešamības gadījumā sniegt Bankai visu informāciju, lai izmeklētu Kartes nozaudēšanas/nozagšanas gadījumu. Pēc Klienta rakstiska iesnieguma Banka izdod jaunu Karti. Atrodot Karti, kas tiek uzskatīta par nozagtu vai pazaudētu, Klientam vai Kartes Lietotājam par to nekavējoties jāinformē Banka un jānodod atrastā Karte.
- 12.9.15. KARŠU DARĪJUMU REKLAMĀCIJAS
- 12.9.15.1. Ja Klienti konstatē Kartes kontā atspoguļoto Darījumu neatbilstību faktiski veiktajiem, tad tā pienākums ir nekavējoties, bet ne vēlāk, kā sešdesmit kalendāra dienu laikā no Darījuma iegrāmatošanas dienas informēt par to Banku, iesniedzot Bankā rakstiski noformētu pretenziju uz speciālas iesnieguma formas.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.9.15.2. Banka izskata pretenziju 45 darba dienu termiņā pēc pretenzijas iesniegšanas. Izskatot pretenziju, Banka ņem vērā visu ar apstrīdēto Darījumu saistīto informāciju, t.sk. informāciju no Klienta / Kartes lietotāja, SIA „First Data Latvia”; Pieņēmējbankas un tirgotāja, kas saņemta caur VISA Europe vai MasterCard starptautiskajām karšu organizācijām.
- 12.9.15.3. Ja iesniegtā pretenzija izrādās nepamatota, tad Klients maksā Bankai Komisiju par nepamatotas pretenzijas izskatīšanu saskaņā ar Bankas pakalpojumu tarifiem par Bankas ieguldītajām maksām sakarā ar pretenzijas izskatīšanu.
- 12.9.15.4. Ciktāl tas nav pretrunā ar speciālām Latvijas Republikas tiesību normām patērētāju tiesību aizsardzības jomā, Banka ir tiesīga neatmaksāt Klientam apstrīdētā vai neautorizētā Darījuma summu, ja:
- a. Klients nav veicis paziņošanu saskaņā ar šo Noteikumu 12.9.15.1. punktu;
 - b. Darījums ir apstiprināts Klientam/ Kartes lietotājam parakstot darījuma apliecināšanos dokumentu (un/vai čeku) vai arī ievadot PIN kodu bankomātā vai maksājuma karšu pieņemšanas terminālī, ar ko tiek apliecināts, ka Klients/ Kartes lietotājs devis piekrišanu veicamajam darījumam;
 - c. Klients / Kartes lietotājs ir nodevis Karti vai pieļāvis Kartes nokļūšanu trešās personas rīcībā vai nav pildījis citus šajos Maksājumu karšu noteikumos minētos pienākumus;
 - d. Klients / Kartes lietotājs nav gādājis par Kartes informācijas drošu uzglabāšanu un Kartes drošu lietošanu;
 - e. Darījums ir veikts pirms Paziņojuma par Kartes nozaudēšanu, nonākšanu trešās personas rīcībā, PIN-koda izpaušanu vai Kartes neautorizētu izmantošanu sniegšanu Bankai;
 - f. Darījums ir veikts pēc 24 stundām no Paziņojuma par Kartes nozaudēšanu, nonākšanu trešās personas rīcībā, PIN-koda izpaušanu vai Kartes neautorizētu izmantošanu sniegšanas brīža un Darījuma summa nepārsniedz 50 EUR vai tās ekvivalentu citā valūtā;
 - g. Klientam vai Kartes lietotājam tika nosūtīta Izsīņa par apstrīdētā Darījuma autorizāciju un Klients vai Kartes lietotājs 4 stundu laikā no Izsīņas nosūtīšanas brīža nav paziņojis Bankai vai Bankas darījumu apstrādes centram SIA „First Data Latvia” pa tālruni, kas norādīts uz maksājuma kartes (Customer Service Telephone Number : +371 67092555) vai Bankas mājas lapā, un nobloķējis karti;
 - i. kā arī citos gadījumos, kad to atļauj Bankai piemērojamie tiesību akti.
- 12.9.15.5. Latvijas Republikas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā paredzētajos gadījumos un kārtībā Klientam, kas saskaņā ar Latvijas Republikas Patērētāju tiesību aizsardzības likumu tiek atzīts par patērētāju, ir tiesības saņemt zaudējumu atlīdzību, ja Klients nekavējoties, tiklīdz uzzinājis par neautorizētu Darījumu, bet ne vēlāk kā 12.9.15.1. punktā noteiktajā termiņā, un ievērojot šajos Noteikumos noteikto kārtību, ir informējis par to Banku.
- 12.9.15.6. Zaudējumus Banka atlīdzina, atmaksājot Darījuma summu konta valūtā vai atjauno Klienta Kartes konta stāvokli līdz tādām stāvoklim, kāds tas bija pirms neautorizētā Darījuma veikšanas. Banka neatlīdzina Klientam zaudējumus, ja Klients rīkojies prettiesiski vai ar nodomu (tīši) vai rupjas neuzmanības dēļ nav pildījis vienu vai vairākus šo Noteikumu punktus. Neatmaksā arī gadījumos, kad Klients varējis, bet tas nav gādājis par naudas līdzekļu drošību kartes kontā(t.sk. nosakot tērēšanas limitus Darījumiem ar Karti vai piesakot savlaicīgi Kartes bloķēšanu; sniedzot Bankai savu apstiprinājumu Darījumam, kad Banka vērsās pie Klienta pēc papildus informācijas; Klients atsakās no tiesībām celt pretenzijas attiecībā uz šo Darījumu vai prasīt zaudējumu atlīdzību).

12.9.16. KARTES DERĪGUMA TERMIŅŠ

- 12.9.16.1. Kartes derīguma termiņš ir uzrādīts uz Kartes. Karte ir derīga līdz norādītā mēneša pēdējai dienai (ieskaitot).
- 12.9.16.2. Klients ir atbildīgs par to, lai visas uz viņa iesnieguma pamata izsniegtās Kartes piecu darba dienu laikā pēc to derīguma termiņa beigām tiktu atdotas Bankai.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.9.16.3. 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 Bankas pakalpojumu tarifiem.
- 12.9.17. **LĪGUMA DARBĪBAS LAIKS**
- 12.9.17.1. Līgums tiek noslēgts uz nenoteiktu laiku un ir spēkā līdz pilnīgai no tā izrietošo saistību izpildei.
- 12.9.17.2. Līguma izbeigšanās stājas spēkā tad, kad no Kartes konta tiek norakstīts pēdējais ar Karti veiktais Darījums, bet ne ātrāk kā pēc 40 dienām kopš rakstiska vienas Puses paziņojuma par nodomu izbeigt Līgumu.
- 12.9.17.3. 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.
- 12.9.17.4. 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.
- 12.9.17.5. Bankai ir tiesības izbeigt Līgumu, kā arī apturēt Kartes darbību jebkurā laikā, ja Bankas rīcībā ir informācija, ka Klients un/vai Kartes lietotājs ir sniedzis neprecīzas, nepatiesas un/vai maldinošas ziņas. Banka patur tiesības (pēc sava ieskata) un/vai likumos noteiktajos gadījumos vērsties tiesībsargājošās iestādēs saskaņā ar spēkā esošo likumdošanu.
- 12.9.17.6. 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 dienām kopš šāda lūguma saņemšanas brīža. Lūguma iesniegšanas brīdī Klientam jānodod Kartes Bankā.
- 12.9.17.7. Banka aprēķina Kartes konta bilanci lūguma iesniegšanas brīdī un slēdz Kartes kontu Līguma izbeigšanās dienā.
- 12.9.17.8. Klientam Līgums ir saistošs līdz tajā paredzēto saistību pilnīgai izpildei.
- 12.10. Krājkontu apkalpošanas noteikumi**
- 12.10.1. Definīcijas:
- 12.10.2. **Krājkonts** – pieprasījuma noguldījuma konts, kurā glabājas Klienta naudas līdzekļi, kas ir ieskaitīti Krājkontā uz nenoteiktu termiņu ar noteiktu procentu likmi. Krājkontu Klientam ir tiesības neierobežoti papildināt.
- 12.10.3. Līgums par Krājkonta atvēršanu un apkalpošanu ir uzskatāms par noslēgtu un stājas spēkā pēc pieteikuma parakstīšanas par Krājkonta atvēršanu, tā iesniegšanu Bankā un no Krājkonta atvēršanas brīža.
- 12.10.4. Par Krājkontā esošo naudas līdzekļu summu Banka Klientam aprēķina procentus saskaņā ar Bankas pakalpojumu tarifiem.
- 12.10.5. Procenti par Krājkontā esošo naudas līdzekļu summu tiek aprēķināti katru dienu, pamatojoties uz naudas līdzekļu summas atlikumu Krājkontā dienas beigās.
- 12.10.6. Banka izmaksā Klientam aprēķinātos procentus par Krājkontā esošo naudas līdzekļu summu reizi mēnesī pirmajā darba dienā, ieskaitot tos Krājkontā vai citādi saskaņā ar Klienta pieteikumu.
- 12.10.7. Procenti tiek aprēķināti pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.
- 12.10.8. Klientam ir tiesības saņemt visu Krājkontā esošo naudas līdzekļu summu vai pa daļām, iesniedzot Bankā attiecīgu Maksājuma uzdevumu, kas ir noformēts saskaņā ar Noteikumiem.
- 12.10.9. Banka izpilda iepriekšējā punktā minēto Maksājuma uzdevumu 7. (septītajā) dienā pēc šā Maksājuma uzdevuma saņemšanas, neskaitot Maksājuma uzdevuma saņemšanas dienu.
- 12.10.10. Ja Klients vēlas pārskaitīt Krājkontā esošo naudas līdzekļu summu vai tās daļu pirms iepriekšējā punktā minētā termiņa, Klientam ir jāmaksā Bankai līgumsodu par naudas līdzekļu pirmstermiņa izmaksu no Krājkonta saskaņā ar Bankas pakalpojumu tarifiem. Līgumsods tiek samaksāts naudas līdzekļu summas vai tās daļas izmaksas dienā, Bankai samazinot izmaksājamo summu.
- 12.10.11. Klientam ir tiesības pieteikt Bankā Krājkonta pārskata saņemšanu saskaņā ar 12.1. sadaļā noteikto kārtību.
- 12.10.12. Klientam ir tiesības jebkurā laikā pieteikt Krājkonta slēgšanu, ievērojot Noteikumos noteikto kārtību.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

12.10.13. Banka ir tiesīga slēgt Klientam atvērto Krājkontu bez rakstiska brīdinājuma gadījumos, ja 12 mēnešus pēc kārtas netiek veiktas operācijas Krājkontā un Krājkontā nav naudas līdzekļu atlikuma.

12.11. Finanšu instrumentu kontu atvēršanas un apkalpošanas noteikumi

12.11.1. Definīcijas:

- 12.11.1.1. **Finanšu instrumenti** – akcijas, obligācijas, vekseli, depozīta sertifikāti, starpības kontrakti (*contract for difference*), nākotnes līgumi (*futures*), atvasināti instrumenti, *FOREX* tirgus darījumi u.c. Finanšu instrumenti, kas atbilst Finanšu instrumentu tirgus likumā sniegtajam jēdziena skaidrojumam;
- 12.11.1.2. **Finanšu instrumentu konts** – Klienta konts, kas Klientam atvērts Bankā Klientam piederošu Finanšu instrumentu glabāšanai un Operāciju veikšanai ar tiem;
- 12.11.1.3. **Operācija ar finanšu instrumentiem** (turpmāk tekstā arī – Operācija) – jebkura no zemāk uzskaitītam operācijām, ko Banka veic Klienta uzdevumā:
- Finanšu instrumentu dereģistrācija,
 - Finanšu instrumentu pārvedumi,
 - Finanšu instrumentu bloķēšana un ieķīlāšana,
 - Finanšu instrumentu ieskaitīšana un norakstīšana Pušu darbības rezultātā, saskaņā ar starp Pusēm noslēgtu līgumu par Brokeru pakalpojumiem, ja šāds līgums tika noslēgts.
- 12.11.1.4. **Emitents** – persona, kura savā vārdā emitē Finanšu instrumentus;
- 12.11.1.5. **Rikojums** – (šīs sadaļas izpratnē) Klienta rakstisks gribas izpaudums, kas kalpo par pamatu Operāciju veikšanai ar Klienta Finanšu instrumentiem;
- 12.11.1.6. **Maržinālais konts** – Klienta speciālais norēķinu konts Bankā, kurā esošie naudas līdzekļi tiek izmantoti tikai Klienta saistību dzēšanai darījumos ar Finanšu instrumentiem, komisijas apmaksai un pārskaitījumiem Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā;
- 12.11.1.7. **Reģistrators** – attiecīgu Finanšu instrumentu reģistra turētājs;
- 12.11.1.8. **Notikumi ar finanšu instrumentiem** – jebkurš notikums, kurš ietekmē Finanšu instrumenta raksturīgas īpašības, kā arī Emitenta rīcība, izpildot saistības pret Finanšu instrumentu īpašnieku (dividenžu izmaksa, procentu izmaksa, nominālvērtības maiņa, akcionāru pilnsapulce, Finanšu instrumentu emisiju apvienošana un sadalīšana, obligāciju dzēšana u.c.).
- 12.11.1.9. **Kontraģents** - Finanšu instrumentu tirgus dalībnieks, kuru Banka izmanto Finanšu instrumentu glabāšanai un operāciju veikšanai.
- 12.11.2. Šajā Noteikumu sadaļā ir noteikta kārtība, 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.
- 12.11.3. Puses veic šajos Noteikumos paredzētās darbības, ievērojot Latvijas Republikā spēkā esošo likumdošanu un Latvijas Centrālā depozitārija (tālāk tekstā – LCD) noteikumus. Ja Puses noslēdz darījumu ar Finanšu instrumentiem, kuri reģistrēti kādā citā depozitārijā, darījums tiek noslēgts, ievērojot attiecīgā depozitārija noteikumus.
- 12.11.4. Līgums par Finanšu instrumentu konta atvēršanu un apkalpošanu uzskatāms par noslēgtu no brīža, kad Banka ir saņēmusi pieteikumu Finanšu instrumentu konta atvēršanai un ir atvērusi Klientam Finanšu instrumentu kontu.
- 12.11.5. Banka atver Klientam Finanšu instrumentu kontu un ar to saistītu Maržinālo kontu gadījumā, ja Klientam Bankā ir atvērts pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konts. Šie Noteikumi un Klienta pieteikums Bankai atvērt Finanšu instrumentu kontu veido starp Banku un Klientu noslēgtu līgumu par Finanšu instrumentu kontu.
- 12.11.6. Banka apņemas:
- 12.11.6.1. saskaņā ar Klienta Rikojumiem veikt Operācijas ar Finanšu instrumentiem;
- 12.11.6.2. sniegt Klientam informāciju par Notikumiem ar Finanšu instrumentiem, par to apkalpošanas kārtību, ko noteicis LCD vai cita finanšu iestāde vai depozitārijs, kas ir Klienta Finanšu instrumentu turētājs. Kad iestājas Notikumi ar finanšu instrumentiem, Banka rīkojas LCD noteiktajā kārtībā un atbilstoši Rikojumiem, kas doti Notikumam ar finanšu instrumentiem izpildei, bet ar Finanšu instrumentiem, kuri nav LCD pārziņā, – saskaņā ar Rikojumiem, kas saņemti no finanšu iestādes, kas ir Klienta Finanšu instrumentu turētājs. Ja Notikumiem ar

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

Finanšu instrumentiem piemīt vēlams raksturs, Banka izpilda Notikumus ar finanšu instrumentiem, pamatojoties uz atsevišķiem rakstveidā noformētiem Klienta uzdevumiem;

- 12.11.6.3. kārtot Finanšu instrumentu kontā esošo Finanšu instrumentu uzskaiti un grāmatošanu;
- 12.11.6.4. pēc Klienta rakstveida pieprasījuma 3 (trīs) darba dienu laikā izsniegt Klientam Finanšu instrumentu konta izrakstu par:
 - noteiktajā periodā veiktajām Operācijām ar vienu, vairākiem vai visiem Finanšu instrumentiem;
 - visā Konta pastāvēšanas laikā veiktajām Operācijām ar vienu, vairākiem vai visiem Finanšu instrumentiem;
 - konkrētu Operāciju ar Finanšu instrumentiem;
 - Kontā uzskaitītiem Klientam piederošiem Finanšu instrumentiem;
- 12.11.6.5. rīkoties ar Finanšu instrumentu kontā esošiem Finanšu instrumentiem, tikai saņemot Klienta rakstveida piekrišanu vai pēc tā Rīkojuma;
- 12.11.6.6. 7 (septiņu) darba dienu laikā no brīža, kad Banka ir saņēmusi no attiecīga Emitenta vai Finanšu instrumentu Reģistratora informāciju un/vai dokumentus, kam ir sakars ar Klienta Finanšu instrumentiem, nodrošināt Klientam iespēju saņemt šo informāciju un dokumentus;
- 12.11.6.7. pēc Klienta rakstveida pieprasījuma izsniegt izziņu, kas apliecina Klienta īpašumtiesības uz Finanšu instrumentiem.
- 12.11.7. Bankai ir tiesības neizpildīt Rīkojumus, ja:
 - Rīkojums dots, pārkāpjot šo Noteikumu un/vai spēkā esošo normatīvo aktu prasības;
 - Rīkojumā uzrādīta Operācija, kas nav paredzēta šajos Noteikumos;
 - Bankas rīcībā nav informācijas, kas nepieciešama Rīkojumā uzrādītās Operācijas veikšanai;
 - Klients ir nokavējis šajos Noteikumos paredzēto maksājumu;
 - Bankai ir pamats apšaubīt Klienta vai viņa pilnvarotās personas paraksta un zīmoga nospiedumu atbilstību Bankas rīcībā esošiem Klienta vai viņa pilnvarotās personas paraksta un zīmoga nospieduma paraugiem;
 - Rīkojumā uzrādītais Finanšu instrumentu skaits pārsniedz Finanšu instrumentu kontā faktiski esošo Finanšu instrumentu daudzumu vai ja Rīkojumā uzrādītie Finanšu instrumenti pēc individuālām pazīmēm neatbilst Kontā esošajiem Finanšu instrumentiem;
 - Kontā esošie Finanšu instrumenti ir ieķīlāti, konfiscēti, citādi apgrūtināti vai arī Finanšu instrumentu konts ir arestēts;
 - Banka nespēj apkalpot Rīkojumā uzrādītos Finanšu instrumentus;
 - pastāv citi apstākļi, kas traucē Rīkojuma izpildi vai būtiski apgrūtina tā izpildi.
- 12.11.8. Bankai ir tiesības slēgt Finanšu instrumentu kontu, ja Kontā ilgāk par sešiem mēnešiem nav Finanšu instrumentu. Finanšu instrumentu konts netiek slēgts, ja tajā glabājas Finanšu instrumenti. Slēgtais Finanšu instrumentu konts nevar tikt atjaunots.
- 12.11.9. Klientam ir tiesības:
 - 12.11.9.1. jebkurā Bankas darba dienas laikā dot Rīkojumus. Gadījumā, ja Rīkojums tiek saņemts pēc Bankas darba dienas beigām, Rīkojuma izpilde sāksies nākamās darba dienas laikā. Klients Bankai Rīkojumus iesniedz personiski rakstveidā vai arī, izmantojot telefonsakarus, faksu sakarus, elektroniskos sakarus tādā kārtībā, kas noteikta starp Banku un Klientu noslēgtajā līgumā;
 - 12.11.9.2. pieprasīt Bankas rīcībā esošu informāciju par tās sadarbības partneriem, un konkrēti, par Kontraģentiem, tostarp korespondējošām bankām, biržām, depozitārijiem, klīringa iestādēm un citiem finanšu tirgus dalībniekiem.
- 12.11.10. Klients apņemas:
 - 12.11.10.1. piešķirt Bankai attiecīgu pilnvaru savu kā Finanšu instrumenta īpašnieka tiesību realizācijai un citus dokumentus vai atsaukt attiecīgu Rīkojumu gadījumā, ja saistībā ar Klienta doto Rīkojumu Reģistrators pieprasa Bankai pilnvaru vai citus dokumentus;

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- 12.11.10.2. atļūdzināt Bankai izdevumus, ko tā cieš saistībā ar Finanšu instrumentu kontā esošo vārda Finanšu instrumentu pārreģistrāciju gadījumā, ja Kontā esošie Finanšu instrumenti tiek nodoti Bankas uzskaitē; izpildīt visas darbības un apmaksāt visus izdevumus, kas nepieciešami Finanšu instrumentu pārreģistrācijai uz Bankas, kā to nominālā īpašnieka vārda;
- 12.11.10.3. dodot Bankai Rikojumus, sniegt šādu informāciju:
- fiziskām personām: Klienta vārds, uzvārds un personas kods (ja nav piešķirts, tad uzrādīt dzimšanas gadu un datumu);
 - juridiskām personām: nosaukums, reģistrācijas dati, kā arī pilnvarota pārstāvja (fiziskas personas) vārds, uzvārds un personas kods (ja nav piešķirts, tad uzrādīt dzimšanas gadu un datumu);
 - Finanšu instruments, uzrādot Rikojumā informāciju, kas ļauj bez pārpratumiem identificēt šo Finanšu instrumentu (instrumenta veids un Emitenta nosaukums, ISIN kods un tml.);
 - Noteikto operācijas veidu, kas ļauj bez pārpratumiem saprast Operācijas būtību;
 - Finanšu instrumentu skaitu (cipariem un vārdiem);
 - Rikojuma sniegšanas laiku, uzrādot dienu, mēnesi un gadu;
 - Klienta Finanšu instrumentu konta numurs;
 - Klienta pašrocīgs paraksts.
- 12.11.11. Parakstot pieteikumu Finanšu instrumentu konta atvēršanai, Klients apliecina, ka viņš apzinās: lai glabātu un apkalpotu Finanšu instrumentus un realizētu Klienta darījumus, Banka izmanto Kontraģentu pakalpojumus, t.sk. banku korespondentu, biržu, depozitāriju, kliringa iestāžu un citu finanšu tirgus dalībnieku pakalpojumus. Klients uzņemas riskus sakarā ar Kontraģentu saistību neizpildi un maksātnespēju, un Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam var rasties saistībā ar Kontraģentu rīcību.
- 12.11.12. Klients uzņemas visu atbildību par Rikojumiem, par to pilnību un precizitāti.
- 12.11.13. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas rodas sakarā ar Klienta darījumiem ar Finanšu instrumentiem. Klienta pienākums ir atļūdzināt Bankai visus zaudējumus, ko tā cieš Klienta darījumu ar Finanšu instrumentiem rezultātā.
- 12.11.14. Maržinālā kontā var būt ieskaitīti naudas līdzekļi, kas saņemti Operācijās un Notikumos ar Finanšu instrumentiem, un no Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konta pārskaitītie naudas līdzekļi.
- 12.11.15. Banka apņemas ieskaitīt naudas līdzekļus Klienta Maržinālā kontā nākamā 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.
- 12.11.16. Procenti Maržinālā kontā atļūkušajiem naudas līdzekļiem tiek aprēķināti saskaņā ar Bankas pakalpojumu tarifiem.
- 12.11.17. Banka bez Klienta akcepta un uz Klienta rēķina maksā visus nodokļus un nodevas, kas Bankai jāmaksā sakarā ar Klienta doto Rikojumu izpildi saskaņā ar Latvijas Republikas vai citu valstu normatīvajiem aktiem. Banka nav atbildīga par to nodokļu un nodevu samaksu, ko Klientam pienākas maksāt pašam.
- 12.11.18. Gadījumā, ja Klienta Maržinālā kontā trūkst līdzekļu kādu maksājumu apmaksai saistībā ar šiem Noteikumiem vai Brokera līgumu, kas noslēgts starp Klientu un Banku, Bankai ir tiesības neapstrīdāmā kārtā norakstīt nepieciešamos līdzekļus no jebkura Klienta konta Bankā.
- 12.11.19. Finanšu instrumentu konts un Maržinālais konts tiek slēgti pēc Klienta pieteikuma 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā pēc tam, kad Klients ir izpildījis visu savu noslēgto darījumu saistības.
- 12.11.20. Bankai ir tiesības vienpusējā kārtā un bez Klienta iepriekšējas brīdināšanas slēgt Klienta Finanšu instrumentu kontu un Maržinālo kontu gadījumā, ja tiek pārtraukta Brokera līguma darbība, kā arī citos šajos Noteikumos minētajos gadījumos.
- 12.11.21. Slēdzot Finanšu instrumentu kontu un Maržinālo kontu, Banka pārskaita Finanšu instrumentu kontā esošos Finanšu instrumentus atbilstoši Klienta Rikojumiem, bet Maržinālā kontā atļūkušos līdzekļus – Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā. Gadījumā, ja Klients nav devis Rikojumus par Finanšu instrumentu pārskaitīšanu, Bankai ir tiesības pārdot Finanšu instrumentus saskaņā ar pieņemto praksi un pēc to tirgus vērtības. Gadījumā, ja Klients nav devis Rikojumus par naudas līdzekļu pārskaitīšanu no Maržinālā konta, naudas līdzekļi glabājas Bankā.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

12.12. Overdraftu piešķiršanas un apkalpošanas noteikumi

- 12.12.1. Definīcijas:
- 12.12.1.1. **Overdrafts** – naudas aizdevums Klientam, kas tiek izsniegts, pieļaujot debeta atlikumu Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) kontā Bankā ar noteikto maksimāli pieļaujamo limitu.
- 12.12.2. Pamatojoties uz Klienta rakstveida sniegto pieprasījumu, Banka var piešķirt Klientam Overdraftu, par ko starp Banku un Klientu tiek slēgts atsevišķs Overdrafta līgums.
- 12.12.3. Līguma noslēgšanas priekšnoteikums ir uz Klienta vārda atvērtais pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konts Bankā, kurā vismaz 6 (sešus) mēnešus ir regulārs un stabils naudas līdzekļu apgrozījums.
- 12.12.4. Ja Klients izsaka vēlmi noslēgt Overdrafta līgumu Banka pieprasa Klientam nepieciešamo informāciju Overdrafta piešķiršanai, un t.i.:
- 12.12.4.1. gada pārskatu par iepriekšējo gadu;
- 12.12.4.2. kārtējā gada ceturkšņu bilances;
- 12.12.4.3. citus dokumentus, kas apliecina Klienta kredīspēju.
- 12.12.5. Pēc visas nepieciešamās informācijas saņemšanas Banka sagatavo Overdrafta līguma projektu, kurā ir šāda informācija:
- 12.12.5.1. Overdrafta līguma noslēgšanas vieta un datums;
- 12.12.5.2. Bankas un Klienta identifikācijas dati;
- 12.12.5.3. pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konta numurs;
- 12.12.5.4. Overdrafta summa, t.i., maksimālais pieļautais konta atlikuma limits;
- 12.12.5.5. Overdrafta piešķiršanas termiņš;
- 12.12.5.6. procentu likme;
- 12.12.5.7. līgumsods par laikā neatgriezto Overdraftu vai tā daļu;
- 12.12.5.8. nodrošinājuma apmērs un ar to saistīto jautājumu risinājums, ja Klientam tiek piešķirts Overdrafts pret nodrošinājumu;
- 12.12.5.9. Bankas un Klienta pārstāvju paraksti;
- 12.12.5.10. cita informācija saskaņā ar darījuma nosacījumiem.
- 12.12.6. Overdrafta līguma projektu pirms tā parakstīšanas Banka saskaņo ar Klienta pārstāvjiem.
- 12.12.7. Par pilnīgu un skaidru Klienta gribas izteikumu Overdrafta izsniegšanai uzskatāmi: 1) Klienta sagatavots iesniegums/iesniegumi Overdrafta saņemšanai; 2) Klienta Bankai dotais maksājuma uzdevums/uzdevumi Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konta debetēšanai Overdrafta ietvaros, kurš(-i) kopā ar Bankas izdotu iepriekš minētā pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konta izrakstu vienlaicīgi ir arī Overdrafta izsniegšanas (naudas aizdevuma nodošanas) apliecinājums.
- 12.12.8. Katru Overdrafta līguma ietvaros saņemto Overdrafta naudas summu Klients apņemas dzēst (atdot Bankai naudas aizdevumu) ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā no tās saņemšanas, bet ne vēlāk kā līdz Overdrafta līguma darbības termiņam, ja tikai Overdrafta līgumā nav noteikta cita kārtība.
- 12.12.9. Par Overdrafta izmantošanu tiek aprēķināti procenti pēc Overdrafta līgumā noteiktās likmes, pieņemot, ka gadā ir 360 dienas, atbilstoši faktiskajam Overdrafta izmantošanas laikam un apjomam.
- 12.12.10. No naudas summām, kuras Klients atdod Bankai, vispirms tiek dzēsti nenomaksātie procenti par Overdrafta izmantošanu, pēc tam pamatsumma un tikai pēc tam līgumsods, ja tāds pastāv.
- 12.12.11. Ja starp Banku un Klientu tiek noslēgts Overdrafta līgums, tad Klients apņemas veikt naudas līdzekļu pārskaitījumus, skaidras naudas saņemšanu un nodošanu, konvertāciju u.c. bankas operācijas tikai Bankā, un šo operāciju veikšanai Klients izmanto savus kontus Bankā un visos norēķinu dokumentos un līgumos norāda tos kā savus kontus.
- 12.12.12. Klientam Overdrafta līguma darbības laikā nav tiesību iesniegt Bankai un Bankai nav pienākuma pieņemt no Klienta jebkāda veida dokumentus (iesniegumus, norādījumus, rīkojumus u.c.) ar norādi par Klienta kontu slēgšanu Bankā.
- 12.12.13. Klients ir atbildīgs par Overdrafta līguma saistību izpildi ar visu savu mantu bez jebkādiem ierobežojumiem.
- 12.12.14. Klients ir tiesīgs izpildīt Overdrafta līgumā paredzētos maksājumus pa daļām un/vai pirms termiņa.
- 12.12.15. Klients apņemas nekavējoties informēt Banku par apstākļiem, kas var apgrūtināt Overdrafta līguma saistību izpildi (t.sk. par jebkuru saimniecisku neveiksmi, kuras rezultātā Klients cieš zaudējumus), par parādu saistību uzņemšanos.

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

Klientam ir pienākums nekavējoties rakstveidā ziņot Bankai par jebkurām prasībām un pretenzijām, kas ir izvirzītas pret Klientu.

- 12.12.16. Bankai ir tiesības jebkurā brīdī pirms Overdrafta dzēšanas termiņa beigām bez jebkādiem papildnosacījumiem un brīdināšanas vienpusējā kārtībā atteikties no Overdrafta izsniegšanas Klientam un/vai pieprasīt pirms termiņa Overdrafta dzēšanu, procentus par tā izmantošanu, līgumsodu, Bankai radītos izdevumus un zaudējumus, ja tādi ir, un Klienta pienākums ir nekavējoties atdot Bankai iepriekš minēto. Overdrafta līgums daļā, kas skar Bankas pienākumu izsniegt Overdraftu pilnībā vai tikai daļēji izpildāms tikai gadījumā, ja Bankai pielīgtā pienākuma izpildes rezultātā netiks pārsniegti Bankai kā LR kredītiestādei noteiktie normatīvie riska darījumu ierobežojumi. Bankai šajā punktā pielīgtās beznosacījumu tiesības ietver arī Bankas tiesības jebkurā brīdī pirms Overdrafta dzēšanas termiņa beigām piedzīt pirms termiņa Overdraftu un citus Overdrafta līgumā paredzētus maksājumus, ja iepriekš minēto maksājumu neatprasišanas rezultātā ir pārsniegti Bankai kā LR kredītiestādei noteiktie normatīvie riska darījumu ierobežojumi.

12.13. **Naudas pārvedumu (bez konta atvēršanas) apkalpošanas kārtības noteikumi**

12.13.1. Definīcijas:

- 12.13.1.1. **Sūtītājs** – fiziska persona, kura uz iesnieguma pamata veic naudas līdzekļu pārskaitījumu bez konta atvēršanas, izmantojot Bankas pakalpojumus;
- 12.13.1.2. **Saņēmējs** – fiziska persona, kura saņem naudas līdzekļu pārskaitījumu;
- 12.13.1.3. **Starptautiskā ātro maksājumu sistēma** – starptautiska finanšu pakalpojumu sniedzēju maksājumu sistēma, kas ļauj veikt naudas līdzekļu pārvedumus;
- 12.13.1.4. **Kontroles numurs** – numurs, kuru Bankas darbinieks piešķir naudas līdzekļu pārskaitījumam un kurš tiek paziņots Sūtītājam.

- 12.13.2. Banka veic starptautisko naudas līdzekļu pārskaitījumus bez konta atvēršanas, izmantojot Starptautisko ātro maksājumu sistēmas, ar kurām Bankai ir noslēgti līgumi par sadarbību. Ar Banku sadarbojošos Starptautisko ātro maksājumu sistēmu saraksts ir pieejams Bankā.
- 12.13.3. Klientam, veicot starptautisko naudas līdzekļu pārskaitījumu, ir tiesības pašam izvēlēties Starptautisko ātro maksājumu sistēmu, ar kuras starpniecību viņš vēlas nosūtīt naudas līdzekļus Saņēmējam.
- 12.13.4. Naudas līdzekļu pārskaitījumi tiek veikti ASV dolāros, EUR vai arī citās valūtās, ja Banka ir to atļāvusi un to paredz Starptautisko ātro maksājumu sistēmas noteikumi.
- 12.13.5. Lai saņemtu vai nosūtītu naudas līdzekļu pārskaitījumu Sūtītājam ir jāuzrāda derīgs personu apliecinošs dokuments.
- 12.13.6. Lai nosūtītu naudas līdzekļu pārskaitījumu, Sūtītājam obligāti ir jāuzrāda iesniegumā Saņēmēja vārds, uzvārds, pārskaitījuma saņemšanas valsts un pilsēta.
- 12.13.7. Lai saņemtu naudas līdzekļu pārskaitījumu, Saņēmējam obligāti ir jāuzrāda iesniegumā Sūtītāja vārds, uzvārds, pārskaitījuma summa un valūta, kā arī Kontroles numurs.
- 12.13.8. Naudas līdzekļu pārskaitījuma Sūtītājs pats paziņo Saņēmējam Kontroles numuru.
- 12.13.9. Banka nepaziņo Saņēmējam, ka uz viņa vārda ir atnācis pārskaitījums. Saņēmējam pašam jāgriežas Bankā.
- 12.13.10. Bankas komisijas maksu par starptautisko naudas līdzekļu pārskaitījumu apmaksā Sūtītājs. Par naudas līdzekļu pārskaitījuma saņemšanu komisijas maksa netiek iekasēta.
- 12.13.11. Gadījumā, ja Saņēmējs 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā neizņem viņam pienākušo pārskaitījumu, starptautiskais naudas līdzekļu pārskaitījums tiek anulēts un samaksātā komisijas maksa netiek atgriezta.
- 12.13.12. Nosūtīto naudas līdzekļu pārskaitījumu var anulēt uz Bankā iesniegta iesnieguma pamata. Komisijas maksa šajā gadījumā netiek atgriezta.
- 12.13.13. Nosūtītā naudas līdzekļu pārskaitījumā var veikt izmaiņas Saņēmēja vārdā, uzvārdā.

13. **NODROŠINĀJUMI BANKAS PRASĪJUMIEM**

13.1. Definīcijas:

- 13.1.1. **Izpildes notikums** – apstākļi vai notikumi atbilstoši šiem Noteikumiem vai cita Pusēm saistoša dokumenta nosacījumiem, kuram iestājoties, Nodrošinājuma ņēmējs ir tiesīgs bez jebkādas tiesas vai citas institūcijas vai personas

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

- starpniecības atsavināt (arī sev par labu) attiecīgo Nodrošinājumu nepieciešamajā apjomā vai arī veikt izslēdzošo ieskaitu;
- 13.1.2. **Nodrošinājums** – finanšu (naudas) līdzekļi (jebkurā valūtā), kā arī jebkuri finanšu instrumenti, kas kreditēti jebkurā Klienta kontā Bankā;
 - 13.1.3. **Nodrošinājuma ņēmējs** – (tekstā arī – Banka) Latvijas Republikā pienācīgā kārtā licencēta kredītiestāde AS „Meridian Trade Bank”;
 - 13.1.4. **Nodrošinājuma devējs** – (tekstā arī – Klients) persona vai personu apvienība, kuras nosaukums un rekvizīti minēti attiecīgajā Klienta iesniegumā, pieteikumā vai līgumā;
 - 13.1.5. **Nodrošinātās finansiālās saistības** – Nodrošinājuma devēja saistības, kuras izriet no Noteikumiem vai cita Pusēm saistošā dokumenta un kuras tiek nodrošinātas ar Nodrošinājumu.
- 13.2. Nodrošinājuma līgums uzskatāms par noslēgtu un stājas spēkā pēc jebkura pieteikuma parakstīšanas Darījuma noslēgšanai un tā iesniegšanas Bankā. Parakstot pieteikumu, Klients pilnvaro Banku norakstīt nepieciešamo Nodrošinājuma summu no Klienta pieprasījuma noguldījuma (norēķinu) konta uz Nodrošinājuma kontu, ja Banka uzskata to par nepieciešamo, bet jebkurā gadījumā parakstot pieteikumu, Klients pilnvaro Banku bloķēt Nodrošinājumu jebkurā kontā, nepieļaujot debeta operācijas.
- 13.3. Iestājoties Izpildes notikumam, Banka ir tiesīga brīvi un bez jebkādam citām papildu procedūrām 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 pēc Bankas izvēles atsavināt par labu sev par tirgus cenu un tādējādi samazināt vai pilnīgi dzēst Klienta Nodrošinātās finansiālās saistības.
- 13.4. Bankai ir aizturējuma tiesības uz Nodrošinājumu, ja ir iestājies Izpildes notikums.
- 13.5. Bankai ir tiesības lietot Nodrošinājumu, aizstājot to ar līdzvērtīgu ķīlu.
- 13.6. Attiecībā uz Bankas darbībām Nodrošinājuma realizācijai nav saistoši šādi vai tiem tiesisko seku ziņā līdzīgi pienākumi:
- 13.6.1. iepriekš paziņot Klientam par nodomu realizēt (atsavināt) Nodrošinājumu, kā arī par Nodrošinājuma realizēšanas faktu;
 - 13.6.2. 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;
 - 13.6.3. gādāt par to, lai pēc Nodrošināto saistību Izpildes notikuma tiktu sagaidīts kāds papildu termiņš.
- 13.7. Izpildes notikuma iestāšanās gadījumā pēc Bankas izvēles var tikt veikts arī izslēdzošais ieskaits, kas var tikt realizēts šādā veidā:
- 13.7.1. 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
 - 13.7.2. tiek sagatavots aprēķins par summām, kas vienai Pusei jāatmaksā otram Pusei, pamatojoties uz to savstarpējām saistībām, un tā Puse, kura maksājamā summa ir lielāka, samaksā otram Pusei tikai otras Puses maksājamās summas pārsniegumu (neto saldo).
- 13.8. Izslēdzošo ieskaitu var piemērot un tā izpildi neietekmē:
- 13.8.1. Klienta bankrots un likvidācijas process vai maksātnespējas procesa pasākumi;
 - 13.8.2. 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.
- 13.9. Atbilstoši Finanšu nodrošinājuma likuma noteikumiem, Nodrošinājuma ņēmēja 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.
- 13.10. Šis sadaļas nosacījumu spēkā esamību un izpildi negroza un neizbeidz Nodrošinājuma devēja bankrota un likvidācijas procesa vai maksātnespējas pasākumu uzsākšana vai turpināšana. Administratora, likvidatora vai citas normatīvajos aktos noteiktas personas, kura īsteno bankrota un likvidācijas procesu vai maksātnespējas procesa pasākumus, pienākums ir

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

nodrošināt līgumsaistību savlaicīgu un pienācīgu izpildi saskaņā ar visiem Nodrošinājuma līguma un Noteikumu nosacījumiem.

14. CITI NOTEIKUMI

14.1. AS „Meridian Trade Bank” Vispārējie darījumu noteikumi stājas ar 2008. gada 2. janvāri.