



Rīgā

\_\_\_\_. \_\_\_\_ .20\_\_

Banka	Klients
<b>RIGENSIS BANK AS</b>  Vien.reģ.Nr. 40103429440 Juridiskā adrese: Teātra iela 3, Rīga, Latvija, LV-1050 (+371) 67555551, 67333303, <a href="mailto:info@rigensibank.com">info@rigensibank.com</a> kuru uz statūtu pārstāv tās Valdes loceklis  LEI kods: 21380OCR15SREFNGIN07	Nosaukums   Vārds Uzvārds  Reģ.Nr.   Pers.kods   Dzimš.dati.: _____ Juridiskā / deklarētā adrese: _____  Tālrunis, fakss, e-pasts: _____  Pilnvarotais pārstāvis (ja attiecināms)  LEI kods: (tikai juridiskām personām)

Banka un Klients turpmāk tekstā – Puses, noslēdz ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu līgumu Nr \_\_\_\_\_, turpmāk tekstā – Līgums, par sekojošo:

I Individuālā daļa:

1.1. Norēķinu konts	_____
1.2. Finanšu instrumentu konts	_____
1.3. Finanšu instrumentu naudas konts	_____
1.4. Klienta apliecinājumi: <b>- Es iepazīnos ar :</b> <input type="checkbox"/> Līguma noteikumiem un piekrītu tiem; <input type="checkbox"/> Vispārējiem darījumu noteikumiem un piekrītu tiem; <input type="checkbox"/> Rīkojumu izpildes politiku un piekrītu tai; <input type="checkbox"/> Interesu konfliktu novēršanas politiku, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus; <input type="checkbox"/> Klienta statusa noteikšanas politiku; <input type="checkbox"/> Informāciju par finanšu instrumentu īpašībām un ar finanšu instrumentiem saistītiem riskiem; <input type="checkbox"/> Klientu sūdzību un pretenziju izskatīšanas politiku; <input type="checkbox"/> Rīkojumu izpildes vietām; <input type="checkbox"/> Bankas Cenrādi un piekrītu tam; <input type="checkbox"/> Esmu informēts, ka iepriekšminēto dokumentu aktuālās versijas ir atrodamas <a href="http://www.rigensibank.com/lv/par_banku/dokumenti.html">http://www.rigensibank.com/lv/par_banku/dokumenti.html</a> un apņemos sekot līdzi to izmaiņām;  <b>- apliecinu, ka</b> <input type="checkbox"/> piekrītu, ka, izpildot Rīkojumus darījumiem ar finanšu instrumentiem, otra darījuma puse var būt Banka vai ar Banku saistīta persona; <input type="checkbox"/> Līguma nosacījumi tiks piemēroti visiem iepriekš noslēgtajiem darījumiem ar FI, kas Līguma noslēgšanas brīdī ir spēkā un nav izpildīti līdz galam; <input type="checkbox"/> Līguma noslēgšana nav un nebūs pretrunā ar man saistošajiem tiesību aktiem, manu darbību regulējošām normām, ar trešajām personām noslēgto Līguma noteikumiem vai citām saistībām; <input type="checkbox"/> Manos kontos Bankā esošie naudas līdzekļi ir legāli un Bankas pakalpojumi netiks izmantoti jebkādiem pretlikumīgiem mērķiem, tajā skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas nolūkiem; <input type="checkbox"/> piekrītu   <input type="checkbox"/> nepiekrītu, ka Banka izpildīs manus Rīkojumus ārpus regulētā tirgus un daudzpusējās tirdzniecības sistēmas	

<b>Apliecinājumi par sakaru līdzekļu izmantošanu (lūdzam atzīmēt vajadzīgus):</b>	
<input type="checkbox"/> ir   <input type="checkbox"/> nav	pieejams internets
<input type="checkbox"/> piekrītu   <input type="checkbox"/> nepiekrītu	saņemt informāciju, kas nav man personīgi adresēta, ar interneta starpniecību
1.5. Saziņas līdzekļi informācijas apmaiņai	<input type="checkbox"/> papīra formā   <input type="checkbox"/> Internetbankā <input type="checkbox"/> elektroniski (lūdzam norādīt savu e-pasta adresi: _____)
1.5.1. Informācijas apmaiņas valoda:	<input type="checkbox"/> latviešu <input type="checkbox"/> krievu <input type="checkbox"/> angļu

## II Vispārīgā daļa:

### 2. Termini

- 2.1. **Autentifikācija** – Vispārējos darījuma noteikumos un starp Pusēm noslēgtajā līgumā par Konta attālinātās pārvaldīšanas pakalpojumiem paredzētie līdzekļi (parole, kodu kartes dati, elektroniskā atslēga u.tml.) un pasākumu kopums, kas nodrošina un ļauj uzskatīt, ka attiecīgos Klienta vai tā pārstāvja identifikācijas datus vai no tiem atvasinātus datus (internetbankas lietotājvārds vai kods u.tml.) lieto to īpašnieks;
- 2.2. **Autorizācija** – Bankas noteiktu līdzekļu un pasākumu kopums, kas nodrošina, ka autenticētā persona var veikt Līgumā paredzētās darbības (saņemt informāciju par FI konta atlikumu, iesniegt Rīkojumu u.tml.);
- 2.3. **Banka** – Rigensis Bank AS;
- 2.4. **Bankas interneta vietne** – [www.rigensisbank.com](http://www.rigensisbank.com);
- 2.5. **Birža** - akciju sabiedrība, kas veicina tirdzniecību ar precēm, finanšu instrumentiem, valūtu (pirkšanu—pārdošanu), rīkojot publiskas izsoles, kurās piedalās Biržā reģistrētie brokeri.
- 2.6. **Cenrādis** – Bankas pakalpojumu maksas cenrādis, kas ir spēkā attiecīgā pakalpojuma sniegšanas brīdī un ir pieejams Bankas interneta vietnē;
- 2.7. **FI (Finanšu instrumenti)** – vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvus, bet citai personai — finanšu saistības vai kapitāla vērtspapīrus;
- 2.8. **FI kods** – Klienta vārdā Bankā atvērts konts tā īpašumā esošo FI uzskaitē un glabāšanai;
- 2.9. **FI naudas kods** – Klienta naudas kods Bankā, kas tiek izmantots vienīgi Klienta darījumiem ar FI;
- 2.10. **FI notikums** - akcionāru sapulce, dividenžu un procentu izmaksa, parāda finanšu instrumentu dzēšana, finanšu instrumentu nominālvērtības maiņa, finanšu instrumentu emisiju apvienošana, finanšu instrumentu emisiju dalīšana, parakstīšanās tiesību emitēšana u.tml.
- 2.11. **Ieguldījumu pakalpojumi un ieguldījumu blakuspakalpojumi** – pakalpojumi saskaņā ar Likumā ietverto definīciju, ko Banka sniedz Klientam, pamatojoties uz šo Līgumu.
- 2.12. **Internetbanka** – Konta attālinātās pārvaldīšanas pamatsistēma, kurai Klients pieslēdzas, izmantojot internetu, saskaņā ar Vispārējo darījumu noteikumiem;
- 2.13. **Klients** – Līgumā norādītā fiziskā vai juridiskā persona, kas ir noslēgusi ar Banku šo līgumu;
- 2.14. **Līgums** – šis līgums ar visiem tā pielikumiem, tai skaitā Pieteikums ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu saņemšanai un Bankas Vispārējie darījumu noteikumi, un turpmākiem papildinājumiem un grozījumiem, kā arī Klienta Rīkojumiem;
- 2.15. **Likums** – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likums;
- 2.16. **Nominālais kods** – Bankā vai pie Partnera Bankas vārdā atvērts kods, kurā iegrāmatotie FI ir Bankas turējumā esoši FI;
- 2.17. **Normatīvie akti** – Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un starptautiskie normatīvie akti, kas regulē ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu, tai skaitā Eiropas Parlamenta un Padomes regula Nr.648/2012 un citi ar to saistītie Eiropas Savienības normatīvie akti par darījumiem ar ārpusbiržas atvasinātajiem finanšu instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem (EMIR).
- 2.18. **Partneris** – cita kredītiestāde vai brokeris vai brokeru sabiedrība, depozitārijs vai cits starpnieks, kurš ir atbilstoši licencēts un kura pakalpojumus Banka izmanto, sniedzot saviem Klientiem ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus.
- 2.19. **LEI numurs** – Legal Entity Identification number – juridiskās personas identifikācijas numurs, kas tai piešķirts saskaņā ar EMIR prasībām un ļauj to identificēt globālajā finanšu tirgū.
- 2.20. **Repozitorijs** – iestādē, kas apkopo informāciju par ārpusbiržas darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, izpildot EMIR prasības.
- 2.21. **Rīkojums** – Klienta gribas izpaudums (pirkt, pārdot, pārvest uz citu kontu vai citai personai, dereģistrēt u.tml.), pamatojoties uz kuru Banka sāk darījumu ar FI veikšanu, ka arī Tirdzniecības platformā noslēgto darījumu izdruka, kas ir attaisnojošs dokuments Bankai darījumu ar FI reģistrācijai Banku sistēmās;

- 2.22. **Tirdzniecības platforma** - programmatūras rīku komplekts, kurš ļauj Klientiem reālā laikā novērot tirdzniecības ar finanšu instrumentiem gaitu Biržās un saņemt ziņas no informācijas aģentūrām, kā arī veikt darījumu slēgšanu ar finanšu instrumentiem Biržās.
- 2.23. **VDN** – Bankas apstiprinātie Vispārējie darījumu noteikumi, kas reglamentē Bankas un tās klientu attiecību pamatnoteikumus un kas izvietoti Bankas interneta vietnē;
- 2.24. **Telefonbanka** - Bankas noteikts telekomunikāciju kanāls, ko var izmantot sazināšanās, finanšu informācijas saņemšanas vai Darījumu noslēgšanas nolūkos, saskaņā ar VDN
- 2.25. Līgumā izmantotajiem nedefinētajiem terminiem ir tāda pati nozīme, kāda tiem ir VDN vai Likumā.

### 3. Līguma priekšmets

- 3.1. Līgums regulē tiesiskās attiecības starp Pusēm, kas rodas, Bankai sniedzot Klientam ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus. Par katra darījuma īpašiem noteikumiem Banka un Klients vienojas atsevišķi Līgumā noteiktajā kārtībā.
- 3.2. Banka atver Klientam FI kontu Klienta īpašumā un Klienta turējumā esošo FI uzskaitē un FI turēšanai, FI naudas kontu - Klienta naudas līdzekļu, kas ir paredzēti darījumiem ar FI, turēšanai, pieņem un izpilda vai nodod izpildei Rīkojumus par FI pirkšanu vai pārdošanu, kā arī sniedz citus ar FI darījumiem saistītos pakalpojumus.
- 3.3. Līguma noteikumi tiek piemēroti visiem Rīkojumiem par FI pirkšanu, pārdošanu vai pārskaitīšanu, kas ir spēkā un nav izpildīti Līguma darbības laikā.
- 3.4. Klients var ieskaitīt FI kontā tādus FI, kuru turēšanu Banka veic, iepriekš saskaņojot ar Banku FI, ar kuriem Banka strādā.
- 3.5. Banka nesniedz Klientam konsultācijas par ieguldījumiem FI.

### 4. Klienta statuss

- 4.1. Lai Bankā saņemtu ieguldījumu pakalpojumus vai ieguldījumu blakuspakalpojumus, Klientam ir jāsaņem klienta statuss saskaņā ar Bankas Klientu statusa noteikšanas politiku. Klientam var tikt piešķirts privāta, profesionāla klienta vai tiesīgā darījumu partnera statuss.
- 4.2. Klienta statusa piešķiršana un maiņa notiek saskaņā ar Likumu un Bankas Klientu statusa noteikšanas politiku. Parakstot šo Līgumu, Klients apliecina, ka ir iepazinies ar Klientu statusa noteikšanas politiku.

### 5. Ar FI saistītie riski

- 5.1. Banka sniedz Klientam detalizētu informāciju par riskiem, kas ir saistīti ar FI un FI darījumiem, iepazīstinot Klientu ar Bankas izdoto informatīvo materiālu "Informācija par finanšu instrumentu īpašībām un ar finanšu instrumentiem saistītiem riskiem", kas ir Līguma neatņemamā sastāvdaļa un ir publicēta Bankas interneta vietnē.
- 5.2. Parakstot Līgumu, Klients apliecina, ka ir iepazinies ar Līguma 5.1.punktā minēto informatīvo materiālu, izprot un uzņemas tajā aprakstītos riskus, un apņemas necelt pretenzijas pret Banku saistībā ar šiem riskiem un ar tiem saistītiem iespējamiem zaudējumiem.
- 5.3. Klientam ir pienākums pirms katra FI darījuma ar pienācīgu rūpību izvērtēt visu pieejamo informāciju par darījuma detaļām un iespējamiem riskiem. Noslēdzot darījumu, Klients uzņemas no darījuma izrietošos riskus.

### 6. FI un naudas līdzekļu turēšana

- 6.1. Banka atver Klientam FI kontu tā īpašumā un/vai turējumā esošo FI turēšanai un darījumu ar FI veikšanai, kā arī FI naudas kontu norēķinu veikšanai darījumos ar FI.
- 6.2. Viens FI naudas konts var tikt izmantots norēķinu veikšanai attiecībā uz vienu konkrētu FI kontu.
- 6.3. Banka veic Klientam piederošo un Klienta turējumā esošo FI turēšanu šķirti no Bankas īpašumā esošajiem FI, izņemot Līguma 6.10.punktā noteiktos gadījumus.
- 6.4. Klienta FI kontos iegrāmatotos FI nedrīkst izmantot Bankas kreditoru prasījumu apmierināšanai.
- 6.5. Pierādījums tam, ka FI pieder Klientam, ir attiecīgu FI iegrāmatojums Klienta FI kontā.
- 6.6. Banka nodrošina, ka Klienta ar FI veiktie darījumi tiktu nekavējoties reģistrēti un šo darījumu rezultātā iegūtie FI tiktu nekavējoties iegrāmatoti FI kontā.
- 6.7. Ja Klientam tiek atvērts Nominālais konts, Klients apliecina, ka tajā tiks turēti FI, kas Klienta turējumā atrodas uz tiesiska un līgumiska pamata, ka Klients Normatīvo aktu noteiktajā kārtībā ir identificējis šo FI patiesos īpašniekus, ka darījumi ar FI tiks nekavējoties reģistrēti un šo darījumu rezultātā iegūtie FI nekavējoties iegrāmatoti FI kontos, kurus Klients ir atvēris saviem klientiem, un ka jebkuras darbības ar FI Nominālajā kontā tiks veiktas uz attiecīgu FI īpašnieka rīkojuma vai pilnvarojuma pamata. Banka nav atbildīga un Klients uzņemas pilnu atbildību par zaudējumiem, kas var rasties Nominālajā kontā esošo FI īpašniekiem vai trešajām personām gadījumā, ja Klients pārkāps Normatīvo aktu prasības, Līguma, FI īpašnieka rīkojumu noteikumus vai pilnvarojuma robežas.
- 6.8. No brīža, kad Banka kļūst par Latvijas Centrālā Depozitārija dalībnieku, Latvijas Centrālā Depozitārijā iegrāmatoto FI turēšana un uzskaitē Bankā tiek veikta attiecīgajos normatīvajos aktos un Latvijas Centrālā Depozitārija noteikumos noteiktajā kārtībā. FI uzskaitē pie ārvalsts FI turētāja tiek veikta saskaņā ar attiecīgās valsts normatīvo aktu un Līguma noteikumu prasībām. Ārvalstī emitēto FI turēšanai Banka var izmantot citā valstī reģistrēta un uzraudzīta Partnera pakalpojumus, nododot tam turējumā

Klientam piederošos vai Klienta turējumā esošos FI. Banka izvēlas sākotnējo ārvalstu Partneri klientu FI turēšanai, kas savukārt var izvēlēties turpmākos ārvalstu FI turētājus.

- 6.9. Klientam piederošie vai Klienta turējumā esošie FI pie Bankas izvēlēta Partnera tiek turēti atsevišķi no Bankas FI, atverot šim nolūkam dažādus kontus, un, ja to atļauj Partnera jurisdikcijas normatīvie akti, atverot Nominālos kontus un paziņojot Partnerim, ka kontā esošos FI Banka tur savu klientu labā. Klienta FI var tikt turēti pie Partneriem atvērtajos kontos kopā ar citiem Bankas klientiem piederošiem FI, Bankai nodrošinot iespēju jebkurā brīdī nošķirt vienam klientam piederošos FI no citam klientam piederošajiem FI.
- 6.10. Normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos Banka ir tiesīga nodot Klientam piederošos vai Klienta turējumā esošos FI turēšanai arī tādā valstī reģistrētajam Partnerim, kurā netiek regulēta FI turēšana Nominālajos kontos. Šajā gadījumā Klientam piederošie vai Klienta turējumā esošie FI var tikt turēti Bankas vārdā atvērtā kontā kopā ar Bankas un citu Bankas klientu īpašumā esošajiem FI. Klients, parakstot Līgumu, apliecina, ka tas apzinās, ka FI turēšana pie šādās valstīs reģistrētajiem Partneriem var radīt papildus riskus. Minēto risku iedarbības rezultātā Klients var ciest neparedzētus zaudējumus.
- 6.11. Klients apzinās, ka FI iegāde un turēšana ietver papildus riskus, kas ir saistīti ar Bankas Partneru iespējamo saistību neizpildi vai maksātnespēju, emitenta maksātnespēju, kā arī ārvalsts tiesību aktu un tirgus prakses piemērošanu. Attiecībā uz ārvalstīs reģistrētu Partneru uzskaitē esošiem FI un naudas līdzekļiem un no tiem izrietošām tiesībām, kā arī attiecībā uz Partneru darbību un atbildību tiek piemēroti attiecīgās valsts normatīvie akti un tirgus prakse, kas var atšķirties no Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un tirgus prakses FI turēšanā un ar FI saistītajās tiesībās.
- 6.12. Atsevišķos gadījumos, ņemot vērā pastāvošo praksi, Partnerim, pie kura tiek turēti Klientam piederošie vai Klienta turējumā esošie FI, var būt tiesības apgrūtināt tā turējumā esošos FI, kā arī tiesības veikt savstarpējo ieskaitu attiecībā uz Partnera turējumā esošiem Klientam piederošiem vai Klienta turējumā esošiem FI.
- 6.13. Bankai ir tiesības ieturēt naudas līdzekļus no Klienta FI naudas konta vai no Klienta norēķinu konta Bankā, ja tas ir nepieciešams, lai veiktu nodokļu maksājumus saskaņā ar Latvijas Republikas vai attiecīgās valsts normatīvajiem aktiem.
- 6.14. Bankai un tās Partnerim, kura turējumā atrodas Klienta FI kontā iegrāmatotie FI, obligāto nodokļu maksājumu veikšanai ir tiesības ieturēt nodokļus no Klienta FI kontos iegrāmatoto FI pārdošanas rezultātā gūtiem ienākumiem vai citiem ar FI saistītiem ienākumiem (dividendēm, procentu ienākumiem, dzēšanas summām u.c.). Šādā gadījumā Klientam ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma sniegt pietiekamu identifikācijas un citu nepieciešamo informāciju par Klienta FI kontos iegrāmatoto FI īpašniekiem vai FI, uz ko attiecināma šajā punktā minētie maksājumi, un Bankai ir tiesības nodot šo informāciju valsts vai pašvaldību institūcijām vai Partnerim, kura turējumā nodoti Klienta FI kontos iegrāmatotie FI. Banka neatbild par Klienta vai Klienta FI kontā iegrāmatoto FI īpašnieku zaudējumiem, ja Klients pēc Bankas pieprasījuma ziņas nesniedz Bankas noteiktajā formā, apjomā un termiņā vai iesniedz tās nepilnīgi vai neprecīzi.
- 6.15. Banka ir tiesīga norakstīt FI no FI konta vai ierakstīt kontā bez Klienta rīkojuma uz Latvijas Centrālā Depozitārija vai cita FI depozitārija vai Partnera, kura turējumā atrodas Klientam piederošie vai Klienta turējumā esošie FI, rīkojuma pamatā šādos gadījumos: FI emitenta bankrota gadījumā, FI emitenta maksātnespējas gadījumā, ja tiek mainīta FI uzskaites sistēma u.tml. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, kas var rasties šādu rīkojumu rezultātā, kā arī neuzņemas atbildību par saņemto rīkojumu pamatotības izvērtēšanu. Visus izdevumus, kas var būt saistīti ar šajā punktā norādītajiem FI pārskatījumiem, bezakcepta kārtībā sedz Klients.

## **7. Rīkojumu iesniegšana, pieņemšana un izpilde.**

- 7.1. Klients piesaka darījumus ar FI, iesniedzot Bankā Rīkojumu papīra formā, izmantojot Telefonbanku vai Internetbanku, ka arī izmantojot Tirdzniecības platformu:
  - 7.1.1. pirms Rīkojuma papīra formā pieņemšanas Banka veic Klienta identifikāciju atbilstoši Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem;
  - 7.1.2. pieņemot Rīkojumu attālināti (izmantojot Internetbanku vai Telefonbanku), Banka veic Klienta identifikāciju atbilstoši VDN (Konta attālinātās pārvaldīšanas noteikumiem).
  - 7.1.3. ja Rīkojums Bankā tiek iesniegts, izmantojot Tirdzniecības platformu, Banka veic Klienta identifikāciju, ievērojot vienošanās par Tirdzniecības platformas izmantošanu noteikumus.
- 7.2. Lai iesniegtu Rīkojumus Bankā attālināti, Klientam ir jāsaņem konta attālinātās pārvaldīšanas līdzekļus atbilstoši VDN (Konta attālinātās pārvaldīšanas noteikumiem). Klients apņemas nodrošināt, ka ar konta attālinātās pārvaldīšanas līdzekļiem rīkosies tikai Klients vai Klienta pārstāvis. Banka, saņemot no Klienta vai Klienta pārstāvja jebkādu dokumentu, informāciju vai Rīkojumu, kas ir parakstīts, izmantojot konta attālinātās pārvaldīšanas līdzekli, par sūtījuma autoru uzskata konkrētā konta attālinātās pārvaldīšanas līdzekļa turētāju.
- 7.3. Lai iesniegtu Rīkojumus, izmantojot Tirdzniecības platformu, Klientam ir jānoslēdz ar Banku vienošanās par šādas Tirdzniecības platformas izmantošanu.
- 7.4. Izmantojot attālinātos konta pārvaldīšanas pakalpojumus vai Tirdzniecības platformu, Klients vai Klienta pārstāvis tiek identificēts atbilstoši VDN (Konta attālinātās pārvaldīšanas noteikumiem) / vienošanās par Tirdzniecības platformas izmantošanu noteikumiem.
- 7.5. Pretrunu gadījumā starp VDN (Konta attālinātās pārvaldīšanas noteikumiem) vai vienošanās par Tirdzniecības platformas izmantošanu un norādītā Līguma noteikumiem, piemērojami šī Līguma noteikumi.
- 7.6. Rīkojumu pieņemšana un izpilde notiek saskaņā ar Bankas apstiprināto Rīkojumu izpildes politiku, ar ko Klients ir iepazinies pirms Līguma slēgšanas un kurai piekrīt, ko apliecina, parakstot Līgumu. Banka paziņo Klientam par Rīkojumu izpildes politikas izmaiņām, izvietojot jauno versiju Bankas interneta vietnē un izvietojot atbilstošo saiti internetbankā. Ja 5 (piecu) darba dienu

laikā no jaunās versijas izvietojšanas Bankas interneta vietnē Klients neiesniedz Bankā iebildumus par Rīkojumu politikas izmaiņām, tiek uzskatīts, ka Klients ir piekritis Rīkojumu izpildes politikas jaunajai versijai. Ja Klients paziņo, ka nepiekrīt Rīkojumu izpildes politikas aktuālajai versijai, Banka nesniedz Klientam ieguldījumu pakalpojumus un blakuspakalpojumus un nepilda Klienta Rīkojumus.

- 7.7. Banka ir tiesīga, atbilstoši grozot Rīkojumu izpildes politiku, katram Rīkojumu iesniegšanas veidam vienpusēji noteikt darījuma minimālo un maksimālo summu, iesniedzamo Rīkojumu veidus, nepieciešamo Klienta statusu un iegādājamos FI.
- 7.8. Klients atbild par autentifikācijas un identifikācijas līdzekļu drošu glabāšanu un neizpaušanu. Klientam ir saistoši visi darījumi, kuri noslēgti ar Banku, izmantojot Klientam piešķirtos autentifikācijas un identifikācijas līdzekļus, arī gadījumā, kad darījumu noslēdz tam nepilnvarota persona, izņemot gadījumus, kad Klientam piešķirtie autentifikācijas un identifikācijas līdzekļi nokļūva nepilnvarotas personas rīcībā Bankas rupjas neuzmanības vai ļaunprātības rezultātā.
- 7.9. Pa telefonu iesniegta Rīkojuma vai noslēgta darījuma satura pierādījums ir telefonsarunas audio ieraksts. Puses piekrīt savstarpējo telefonsarunu ierakstīšanai, kā arī piekrist izmantot audio ierakstus kā pierādīšanas līdzekli tiesā un šķīrējtiesā. Pēc Klienta pieprasījuma Banka izsniedz viņam telefonsarunas ierakstu, kas apliecina konkrēta Rīkojuma pieņemšanas faktu.
- 7.10. Banka neatbild par sekām, kādas var rasties, ja Klients iesniedz Bankā neprecīzu, neskaidru vai pārprotamu Rīkojumu bet, izvērtējot Rīkojuma neizpildes iespējamās finansiālās sekas, Bankas nolemj to izpildīt pēc savas izpratnes.
- 7.11. Iesniedzot Rīkojumu, Klients pilnvaro Banku veikt visas tā izpildei nepieciešamās darbības ar FI kontu, FI naudas kontu un Klienta norēķinu kontu.
- 7.12. Bankai ir tiesības atteikties izpildīt Rīkojumu, ja:
  - 7.12.1. FI kontā vai FI naudas kontā nav nepieciešamo aktīvu vai tiem ir uzlikti apgrūtinājumi,
  - 7.12.2. ja Rīkojums iesniegts nesavlaicīgi, ja tas nesatur visu nepieciešamo informāciju vai tas ir neprecīzs vai pārportams,
  - 7.12.3. ja Rīkojumu atbilstoši tajā ietvertajiem nosacījumiem nav iespējams izpildīt,
  - 7.12.4. ja Klients ir iebildis pret Rīkojumu izpildes politikas aktuālo versiju,
  - 7.12.5. ja darījums ar FI, par kuru tiek iesniegts Rīkojums, neatbilst Klientam piešķirtajam statusam,
  - 7.12.6. ja Banka nenodrošina ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu attiecībā uz Rīkojumā norādītajiem FI vai darījuma veidu,
  - 7.12.7. ja Klienta darījuma partneris nav izpildījis savas darījuma saistības vai nav iesniedzis savam FI turētājam Rīkojumu, kas nepieciešams norēķinu veikšanai,
  - 7.12.8. ja Rīkojums ir pretrunā ar tās valsts tiesību aktiem un tirgus praksi, kurā tiek turēti FI vai izpildīts Rīkojums,
  - 7.12.9. ja Bankai ir pamatotas šaubas par Rīkojuma iesniedzēja identitāti vai Klienta pārstāvja tiesībām iesniegt Rīkojumu;
  - 7.12.10. ja nav izpildīti vienošanās par Tirdzniecības platformas izmantošanu nosacījumi, gadījumā, ja Rīkojums tiek iesniegts, izmantojot Tirdzniecības platformu;
  - 7.12.11. ja Bankai rodas aizdomas par to, ka Klients dod Rīkojumu veikt manipulatīvus darījumus ar FI;
  - 7.12.12. ja Klienta Rīkojums pārkāpj vai neatbilst spēkā esošajām tiesību normām, kas regulē noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu;
  - 7.12.13. ja nav iespējams identificēt Klientu, Klientam iesniedzot Rīkojumu, izmantojot Telefonbanku;
  - 7.12.14. citos gadījumos, kas ir paredzēti starp Pusēm noslēgtajos līgumos, Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos un piemērojamos normatīvajos aktos.
- 7.13. Parakstot šo Līgumu, Klients pilnvaro Banku Klienta vārdā sniegt ziņas par noslēgtajiem darījumiem ar FI uz Repoziārijiem un citām kompetentām iestādēm atbilstoši Normatīvo aktu prasībām.
- 7.14. Puses vienojas, ka Klients ir apstiprinājis Rīkojuma izpildes pareizību, ja nav iesniedzis savus iebildumus par veikto darījumu 2 darbā dienu laikā. Klientam ir tiesības atsaukt Rīkojumu tikai ar Bankas piekrišanu, ja Rīkojums vēl nav izpildīts.

#### **7.15. Rīkojumi FI pirkšanai vai pārdošanai:**

- 7.15.1. Klientam ir pienākums pirms katra Rīkojuma iesniegšanas iepazīties ar aktuālo Rīkojumu izpildes politiku. Ar Rīkojumu izpildes politiku Klients var iepazīties Bankas telpās vai Bankas interneta vietnē.
- 7.15.2. Banka, pieņemot Rīkojumu, negarantē tā izpildi.
- 7.15.3. Rīkojumu izpildes politikā noteiktajos gadījumos un kārtībā Bankai ir tiesības sadalīt Rīkojumu tā izpildei, kā arī apvienot Rīkojumu ar Bankas Rīkojumu vai citu Bankas Klienta Rīkojumiem. Pirms Rīkojumu apvienošanas un to izpildīšanas Bankai ir pienākums informēt Klientus, kuru Rīkojumi tiek apvienoti. Klients apliecina, ka apzinās riskus, ko var radīt šāda Rīkojumu apvienošana vai sadalīšana. Gadījumā, ja Klients nepiekrīt tā Rīkojuma apvienošanai ar Bankas Rīkojumu vai citu Bankas Klienta Rīkojumiem, viņam ir pienākums par to nekavējoties informēt Banku.
- 7.15.4. Rīkojumā par FI pirkšanu vai pārdošanu, ja tas ir iesniegts rakstveidā vai izmantojot Internetbanku, Klientam ir jānorāda šāda informācija:
  - 7.15.4.1. fiziskām personām: klienta vārds, uzvārds un personas kods vai dzimšanas datums, kā arī Klienta pārstāvja vārds, uzvārds un personas kods vai dzimšanas datums (ja attiecināms);
  - 7.15.4.2. juridiskām personām: nosaukums, reģistrācijas numurs, LEI numurs, juridiskā adrese, kā arī pārstāvja vārds, uzvārds un personas kods vai dzimšanas datums;
  - 7.15.4.3. Darījuma ar FI veids (pirkšana vai pārdošana);
  - 7.15.4.4. FI nosaukums (jānorāda informācija, kura ļauj nepārprotami identificēt attiecīgo FI (piemēram, FI veids un tā emitenta nosaukums, ISIN kods u.tml.);
  - 7.15.4.5. FI skaits/apjoms;
  - 7.15.4.6. Darījuma valūta;

- 7.15.4.7. FI cena, tās noteikšanas mehānisms vai intervāls, gadījumā, ja FI darījuma izpildes cena ir attiecīgā FI darījuma būtiska sastāvdaļa, vai arī ja Klients sniedz īpašus norādījumus par darījuma ar FI izpildes cenu;
- 7.15.4.8. FI darījuma izpildes laiks vai izpildes termiņš, ja darījuma izpildes laiks vai termiņš ir konkrētā FI darījuma būtiska sastāvdaļa vai arī ja Klients dod īpašus norādījumus par darījuma izpildes laiku vai termiņu;
- 7.15.4.9. Klienta paraksts (ja Rikojums tiek iesniegts papīra formā, personīgi ierodoties Bankā) un Autorizācijas līdzekļa dati (ja Rikojums ir iesniegts, izmantojot Internetbanku);
- 7.15.4.10. Jebkura cita informācija, kuru Klients uzskata par nepieciešamu uzrādīt un kura ir saistīta ar FI darījuma izpildi (piemēram, dalībnieka nosaukums, SWIFT, adrese, depozitārijs, konta numurs depozitārijā).
- 7.15.5. Ja Rikojums tiek iesniegts, izmantojot Telefonbanku – Klientam jāsniedz informācija, ko pieprasa Bankas darbinieks par darījumu ar FI telefoniski.
- 7.15.6. Ja Rikojums tiek iesniegts, izmantojot Tirdzniecības platformu, Rikojuma saturam jāatbilst attiecīgās Vienošanās par Tirdzniecības platformas izmantošanu prasībām.
- 7.16. Pirkšanas Rikojumā norādītā cena uzskatāma par augstāko pirkšanas cenu un Banka var izpildīt Rikojumu par cenu, kas ir zemāka par vai vienāda ar Rikojumā norādīto. Pārdošanas Rikojumā norādītā cena uzskatāma par zemāko pārdošanas cenu un Banka var izpildīt Rikojumu par cenu, kas ir augstāka par vai vienāda ar Rikojumā norādīto. Ja nav iespējams nopirkt vai pārdot visu Rikojumā norādīto FI skaitu, Banka ir tiesīga izpildīt Rikojumu daļēji.
- 7.17. Banka nosūta Klientam paziņojumu, kas apstiprina Rikojuma izpildi, līdz nākamās Bankas darba dienas beigām pēc Rikojuma izpildes, vai, ja Rikojuma izpildei Banka izmanto Partnera pakalpojumus, nākamajā darba dienā pēc apstiprinājuma saņemšanas no Partnera. Paziņojums par Rikojuma izpildi Klientam tiek nosūtīts, izmantojot Līguma Individuālās daļas 1.5. punktā norādītus saziņas līdzekļus informācijas apmaiņai. Paziņošana par Rikojuma izpildi, kas ir iesniegts, izmantojot Tirdzniecības platformu, notiek attiecīgās Vienošanās par Tirdzniecības platformas izmantošanu noteiktajā kārtībā.
- 7.18. Ja Banka, noslēdzot darījumu, balstījās uz Rikojumā esošu kļūdainu informāciju par FI raksturlielumiem vai cenām, vai Klienta kontos ienākošo FI skaitu vai naudas līdzekļu summu, kā rezultātā Klients saņem paziņojumu par Rikojuma izpildi ar nepareizu informāciju, Banka, ja tas ir iespējams un nerada zaudējumus nevienai no Pusēm, ir tiesīga atcelt šādu darījumu, paziņojot par to Klientam. Darījuma atkārtota izpilde vai daļēja izpilde atbilstoši tā patiesajiem noteikumiem veicama atbilstoši jaunajam Klienta Rikojumam.

#### **7.19. Rikojumi FI pārskatījumiem:**

- 7.19.1. Klients var, iesniedzot Bankā plānotus FI pārskatījumus pamatojošus dokumentus (piemēram: līgumus u.c.) un ievērojot šā Līguma 9.2.punktā noteiktos ierobežojumus, iesniegt Bankai šādus Rikojumus pārskatījumiem:
  - 7.19.1.1. pārskaitīt bez apmaksas – FI tiek pārskaitīti no FI konta uz norādīto saņēmēja kontu Bankā vai pie cita FI turētāja. Rikojums tiek izpildīts, ja Klienta darījuma partneris ir iesniedzis savam FI turētājam pretēju rikojuumu – “saņemt bez apmaksas”;
  - 7.19.1.2. pārskaitīt pret apmaksu – FI tiek pārskaitīti no FI konta uz norādīto saņēmēja kontu Bankā vai pie cita FI turētāja, vienlaicīgi pretī saņemot Klienta norādīto naudas summu. Rikojums tiek izpildīts, ja Klienta darījuma partneris ir iesniedzis savam FI turētājam pretēju rikojuumu – “Saņemt pret apmaksu”;
  - 7.19.1.3. saņemt bez apmaksas – Banka saņem Klienta norādītos FI tā FI kontā, ja Klienta darījuma partneris ir iesniedzis pretēju rikojuumu – “pārskaitīt bez apmaksas”;
  - 7.19.1.4. deregistrēt – FI saskaņā ar Latvijas Centrālā Depozitārija noteikumiem tiek pārskaitīti no Latvijas Centrālā Depozitārija sākotnējā reģistra uz Nominālo kontu pie Partnera, kas ir Latvijas Centrālā Depozitārija dalībnieks, un pēc tam FI tiek pārskaitīti uz Klienta kontu Bankā;
  - 7.19.1.5. saņemt pret apmaksu – FI tiks saņemti no Klienta darījuma partnera pret vienlaicīgu samaksu no FI naudas konta Bankā. Rikojums tiks izpildīts, ja Klienta darījuma partneris būs iesniedzis savam FI turētājam pretēju rikojuumu – “pārskaitīt pret apmaksu”.
- 7.19.2. FI var tikt ieskaitīti Klienta FI kontā vai norakstīti no Klienta FI konta bez Rikojuma iesniegšanas Bankai, ja saskaņā ar Latvijas Centrālā Depozitārija vai citu depozitāriju darbības normatīvajiem noteikumiem vai finanšu tirgus praksi šādus pārskaitījumus veic bez FI saņēmēja rikojuuma. Banka nav atbildīga par šādā kārtībā veiktajām darbībām ar FI.
- 7.19.3. Banka ir tiesīga pārskaitīt Klienta FI kontā esošos FI vai ar Klienta FI saistītos maksājumus (piemēram, dividendes), kas ieskaitīti FI naudas kontā, atpakaļ to nosūtītājam bez atsevišķa Rikojuma saņemšanas no Klienta, ja tie ieskaitīti FI naudas kontā vai FI kontā kļūdas rezultātā, saņemot pamatotu informāciju par kļūdainu pārskaitījumu no Klienta vai kļūdaina pārskaitījuma autora.

## **8. FI notikumu apkalpošanas kārtība.**

- 8.1. Klientam ir pienākums patstāvīgi iegūt informāciju par FI notikumiem un ar FI saistītiem piedāvājumiem. Banka neatbild par sekām, kas var rasties, ja informācija par FI notikumu vai ar FI saistīto piedāvājumu savlaicīgi nenonāk Klienta rīcībā.
- 8.2. Ja Bankas rīcībā nonāk informācija par FI notikumu vai ar FI saistīto piedāvājumu, Banka par to nekavējoties informē Klientu Līguma Individuālās daļas 1.5.punktā paredzētajā kārtībā. Informējot Klientu, Banka nav atbildīga par saņemtās informācijas patiesumu un pilnību.
- 8.3. Bankai nav pienākuma sniegt Klientam ar FI notikumiem un ar FI piedāvājumiem saistītas konsultācijas. Par Bankas pakalpojumiem FI notikumu apkalpošanā Banka un Klients var vienoties atsevišķi.
- 8.4. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un izdevumiem, kas var rasties FI notikuma izpildes vai neizpildes rezultātā, kā arī gadījumā, ja Klients nav informēts par FI notikumu vai ar FI saistīto piedāvājumu.

- 8.5. Iestājoties FI notikumam, Banka rīkojas atbilstoši attiecīgā depozitārija noteikumiem vai Bankas saņemtajiem depozitārija vai personas, kuras turējumā atrodas attiecīgie FI, norādījumiem. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem vai izdevumiem, kas var rasties iepriekšminēto noteikumu un norādījumu izpildes rezultātā, tajā skaitā gadījumā, ja Banka ir saņēmusi nepilnīgu vai neprecīzu informāciju par FI notikumu vai FI notikuma izpildei nepieciešamām darbībām.
- 8.6. No atsevišķiem FI notikumiem izrietošo Klienta tiesību un/vai Klienta turējumā esošo FI īpašnieku tiesību realizācijai ir nepieciešama Klienta un/vai Klienta turēto FI īpašnieka rīkojuma iesniegšana. Klients apņemas patstāvīgi izvērtēt šāda rīkojuma iesniegšanas nepieciešamību. Banka nav atbildīga par Klienta vai tā klientu zaudējumiem un izdevumiem, ja norādītajos gadījumos Klients nav savlaicīgi nodrošinājis šāda rīkojuma iesniegšanu.
- 8.7. Ja Klients ir iesniedzis Bankai Rīkojumu par FI bloķēšanu FI kontā dalībai akcionāru sapulcē un informāciju par attiecīgo FI kontā iegrāmatoto FI īpašniekiem, Banka izpilda rīkojumu par bloķēšanu. Banka atbloķē FI attiecīgā depozitārija vai cita FI turētāja noteikumus, Klienta rīkojumos vai normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.
- 8.8. Pusēm atsevišķi vienojoties, Banka var nodrošināt no FI kontā esošajiem FI izrietošo balsstiesību realizāciju akcionāru, obligāciju īpašnieku vai ieguldījumu fondu ieguldītāju sapulcēs.
- 8.9. Saņemot informāciju par FI notikumiem vai piedāvājumiem, Klientam ir pienākums patstāvīgi izvērtēt visu ar piedāvājumiem saistīto informāciju un patstāvīgi pieņemt lēmumu par nepieciešamajām darbībām. Bankas sniegtā informācija par piedāvājumu vai FI notikumu nevar tikt uzskatīta par ieguldījumu konsultāciju vai ieteikumu pieņemt piedāvājumu. Ja saistībā ar FI notikumu vai saņemto piedāvājumu Klients dod Bankai Rīkojumu vai sniedz Bankai jebkādu informāciju, paziņojumu, apliecinājumu, garantiju vai apstiprinājumu, Banka izpilda Rīkojumu vai nodod Klienta sniegto informāciju adresātam, bet nav atbildīga par Klienta un tā klientu zaudējumiem un izdevumiem, kas var rasties Rīkojuma izpildes vai informācijas nodošanas rezultātā.
- 8.10. Banka ir tiesīga bez atsevišķa Rīkojuma vai paziņojuma Klientam ieskaitīt FI kontā vai FI naudas kontā jebkurus ar FI kontā esošajiem FI saistītos ienākumus.
- 8.11. Saskaņā ar attaisnojuma dokumentiem par procentu ienākuma vai cita ienākuma ieskaitīšanu, Banka veic procentu vai cita ienākuma aprēķināšanu. Banka 1 (vienas) darba dienas laikā pēc tam, kad tā saņem naudas līdzekļus un informāciju par Klientam pienākošos naudas līdzekļu aprēķinu (balstoties uz attaisnojuma dokumentiem), ienākuma nodokli vai citiem maksājumiem, ja tādi tika ieturēti no aprēķinātās naudas līdzekļu summas, pārskaita FI naudas kontā Klientam pienākošos naudas līdzekļus par Klienta FI.
- 8.12. Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta FI notikuma izpildei nepieciešamo informāciju, un Klientam ir pienākums sniegt Bankas pieprasītās ziņas Bankas pieprasījumā norādītajā formā un termiņā. Banka neatbild par FI notikuma izpildi, ja Klients neievēro Līguma noteikumus.
- 8.13. Parakstot Līgumu, Klients pilnvaro Banku bez papildus atļauju saņemšanas no Klienta, sniegt trešajām personām jebkuru informāciju, kas ir nepieciešama, lai Banka varētu apkalpot FI notikumu Klienta labā.
- 8.14. Atsevišķu FI notikumu izpildei, ja tas izriet no darījuma būtības, Banka ir tiesīga bloķēt FI kontā esošos FI līdz FI notikuma realizācijai.

## 9. Norēķinu kārtība.

- 9.1. Par FI kontu un FI naudas kontu atvēršanu, to uzturēšanu, Rīkojumu izpildi un citiem Līguma ietvaros sniegtajiem pakalpojumiem Klients maksā Bankai Komisijas maksu atbilstoši Cenrādī.
- 9.2. Klients var ieskaitīt naudas līdzekļus FI naudas kontā tikai no sava norēķinu konta Bankā, bet FI – no sava FI konta citā finanšu iestādē. Klients ir tiesīgs pārskaitīt naudas līdzekļus no FI naudas konta uz citu Klienta kontu Bankā, atskaitot naudas līdzekļus, kas jau ir rezervēti darījumu ar FI veikšanai saskaņā ar Klienta Rīkojumu, Bankas komisijas apmaksai saskaņā ar Cenrādi un citiem Līgumā paredzētiem maksājumiem.
- 9.3. Banka nepieņem FI kontā un FI naudas kontā aktīvus, pārskaitītus no trešajām personām, kā arī nepārskaita aktīvus trešajām personām no FI konta un FI naudas konta, ja Klients pirms šāda pārskaitījuma veikšanas neiesniedz Bankas pieprasītos pamatojošus dokumentus, ja Bankai rodas aizdomas par noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas vai terorisma finansēšanas mēģinājumu vai citiem normatīvo aktu pārkāpumiem un ja Klients pēc Bankas pieprasījuma nespēj pamatot šāda pārskaitījuma nepieciešamību un tiesiskumu.
- 9.4. Aktīvi tiek ieskaitīti attiecīgi FI kontā vai FI naudas kontā 1 (vienas) Bankas darba dienas laikā pēc to saņemšanas Bankas kontā un pēc tam, kad Banka ir saņēmusi visu informāciju par turpmākajiem norēķiniem saistībā ar FI darījumu vai notikumu.
- 9.5. Klientam ir pienākums nodrošināt Rīkojuma izpildei un Bankas Komisijas samaksai nepieciešamos naudas līdzekļus FI naudas kontā un FI daudzumu FI kontā.
- 9.6. Pieņemot Rīkojumu, Banka bloķē Rīkojuma izpildei nepieciešamos aktīvus FI kontā vai FI naudas kontā līdz darījuma norēķinu dienai. Klients nav tiesīgs veikt darījumus ar kontos bloķētiem FI un naudas līdzekļiem.
- 9.7. Gadījumā, ja Klients nav nodrošinājis naudas līdzekļus nepieciešamajā apmērā FI naudas kontā atbilstoši Līguma 9.5. punktam, Banka ir tiesīga, bet tai nav pienākums, pieņemot Rīkojumu izpildei, bloķēt Rīkojuma izpildei vai Bankas komisijas maksas samaksai trūkstošo summu Klienta norēķinu kontā. Šajā gadījumā Banka bez atsevišķa Klienta rīkojuma vai maksājuma uzdevuma Rīkojuma izpildes brīdī noraksta (pārskaita) no Klienta norēķinu konta naudas līdzekļus nepieciešamajā apmērā Klienta FI naudas kontā.
- 9.8. Ja FI naudas kontā nav pietiekamu naudas līdzekļu un Banka Klienta Rīkojuma izpildei nav izmantojusi naudas līdzekļus Klienta norēķinu kontā saskaņā ar Līguma 9.7. punktu, kā rezultātā Klientam izveidojas FI naudas konta atlikums ar negatīvu zīmi, Klientam ir pienākums ieskaitīt FI naudas kontā naudas summu kredīta bilances atjaunošanai, kā arī Banka var pēc saviem ieskatiem, dzēst prasījumus ar naudas līdzekļiem no citiem Klienta kontiem Bankā, nepieciešamības gadījumā veicot naudas līdzekļu konvertāciju pēc Bankas noteiktā kursa operācijas veikšanas dienā atbilstoši Vispārējiem darījuma noteikumiem.

- 9.9. Ja FI naudas kontā nav naudas summas FI darījuma izpildei nepieciešamajā valūtā, Banka ir tiesīga, bet tai nav pienākuma, veikt naudas līdzekļu konvertāciju pēc Bankas noteiktā kursa operācijas veikšanas dienā FI darījuma izpildei atbilstoši Vispārējiem darījuma noteikumiem.
- 9.10. Banka bez saskaņošanas ar Klientu debetē FI naudas kontu un/vai Klienta norēķinu kontu, tādā apmērā, kādā ir pienākums samaksāt nodokļus, nodevas, citus obligātos maksājumus, Komisijas maksas un citus izdevumus saistībā ar FI vai FI darījumu, tajā skaitā tos, par kuriem Klients tika brīdināts, bet kuru apmērs nebija zināms FI darījuma noslēgšanas brīdī.
- 9.11. Ar informāciju par izmaksām, kas saistītas ar attiecīgiem FI vai ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakuspakalpojumu veidiem, Klients var iepazīties Bankas Cenrādī vai kontaktējoties ar Bankas darbiniekiem.
- 9.12. Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Cenrādi VDN noteiktajā kārtībā. Klients pirms katra Rīkojuma iesniegšanas iepazīstas ar aktuālo Cenrādi. Puses vienojas, ka Rīkojuma iesniegšana apliecina Klienta piekrišanu aktuālajam Cenrādim.
- 9.13. Par pakalpojumiem, kas nav iekļauti Cenrādī, bet ir bijuši nepieciešami, lai izpildītu Rīkojumu, Banka ir tiesīga noteikt atbilstošu un taisnīgu atlīdzību vai, ja tas ir iespējams, Klients un Banka pirms darījuma uzsākšanas atsevišķi vienojas par kārtību, kādā Klients samaksā Bankai Komisijas maksu un sedz izmaksas.
- 9.14. Klients visu savu Līgumā noteikto esošo un nākotnes saistību izpildes nodrošināšanai iekļā Bankai savus FI, kā finanšu ķīlu, kas ir vai tiks iegrāmatoti FI kontos. Klienta FI kontos esošie FI ir nodrošinājums visām Klienta saistībām pret Banku, kas izriet no Līguma.
- 9.15. Ja Klients nepilda jebkuras savas Līgumā noteiktās saistības pret Banku, Bankai ir tiesības bez iepriekšēja brīdinājuma pārdot Klienta FI kontos esošos aktīvus vai atsavināt tos par labu sev pēc tirgus cenas un izlietot iegūtos naudas līdzekļus Klienta saistību dzēšanai. Tirgus cenu nosaka Banka, vadoties no FI cenas Biržā, vai, ja FI nav iekļauti Biržas sarakstos vai informācija par to cenu Biržā nav pieejama, vadoties no FI cenas ārpusbiržas tirgū vai no jebkuras citas Bankas rīcībā esošās informācijas par šiem vai līdzīgiem FI. Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina veikt naudas līdzekļu, kas ir iegūti FI atsavināšanas rezultātā, konvertāciju Klienta saistību valūtā.
- 9.16. Ja Klienta FI naudas kontos esošo līdzekļu summa nav pietiekama saistību izpildei pret Banku un/vai normatīvajos aktos noteikto obligāto maksājumu veikšanai, Bankai ir tiesības norakstīt naudas līdzekļus nepieciešamajā apmērā no jebkura Klienta konta Bankā VDN paredzētajā kārtībā un novirzīt tos Klienta saistību izpildei.

## 10. Informācijas apmaiņa.

- 10.1. Banka sniedz klientiem informāciju par Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, Rīkojumu izpildes vietām un citu informāciju, kas ir jāsniedz saskaņā ar Normatīvo aktu prasībām, kā arī par izmaiņām šajā informācijā, publicējot to Bankas interneta vietnē vai nododot personīgi, papīra formā, Klientam ierodoties Bankā.
- 10.2. Banka sniedz Klientam ar Līguma izpildi saistīto informāciju, izmantojot Līguma Individuālās daļas 1.5. punktā norādītus saziņas līdzekļus informācijas apmaiņai.
- 10.3. Banka ir izpildījusi paziņošanas pienākumu pret Klientu, ja:
  - 10.3.1. ar Līguma izpildi saistītā informācija tiek paziņota Klientam, izmantojot Līguma Individuālās daļas 1.5.punktā Klienta izvēlēto saziņas līdzekli;
  - 10.3.2. publicējot Bankas Interneta vietnē Līguma 10.1.punktā paredzēto informāciju;
  - 10.3.3. izmantojot Tirdzniecības platformu, ja starp Pusēm ir noslēgta vienošanās par pieejas Tirdzniecības platformai nodrošināšanu.
- 10.4. Klienta pienākums ir nekavējoties rakstiski paziņot Bankai par izmaiņām Bankai sniegtajās ziņās, tai skaitā Klienta identifikācijas datus, kontaktinformācijā, par Klienta pārstāvi sniegtajā ziņās, par Klienta - juridiskās personas maksātspējas, likvidācijas vai reorganizācijas procesa uzsākšanu u.tml.
- 10.5. Bankai ir tiesības vienpusēji kārtā grozīt šā Līguma 1.4.punktā uzskaitītos dokumentus, publicējot Bankas Interneta vietnē šo dokumentu aktuālās versijas.
- 10.6. Banka pēc Klienta pieprasījuma izsniedz Klientam FI konta izrakstu saskaņā ar Līguma 1.5.punktu izvēlētajā veidā vai izmantojot Tirdzniecības platformu, ja ar Klientu ir noslēgta vienošanās par Tirdzniecības platformas izmantošanu. Par šādas informācijas sniegšanas kārtību tiem Klientiem, kuriem ir piešķirts tiesīgā darījuma partnera statuss, Puses vienojas atsevišķi. Banka vismaz reizi gadā, sagatavo un nosūta Klientam FI konta izrakstu par Klientam piederošajiem un Klienta turējumā esošajiem FI, kas iegrāmatoti FI kontā pārskata gada laikā, ja FI konta izrakstā ietvertā informācija gada laikā Klientam netika sniegta citādi.
- 10.7. Akciju emitenta izcelsmes vai FI emisijas reģistrācijas valsts normatīvie akti var paredzēt akciju ieguvēja pienākumu paziņot akciju emitentam, valsts finanšu tirgus uzraudzības iestādei, Biržai vai citām personām par akciju iegūšanu un atsavināšanu, ja iegūto vai atsavināto akciju īpatsvars sasniedz, pārsniedz vai kļūst mazāks par attiecīgajos normatīvajos aktos noteikto, kā arī pienākumu pirms akciju iegādes pieprasīt no valsts finanšu tirgus uzraudzības iestādes atļauju līdzdalības iegūšanai emitenta kapitālā. Parakstot šo Līgumu, Klients apņemas pēc Bankas pieprasījuma sniegt Bankai šādu informāciju un pilnvaro Banku nodot to trešajām personām Normatīvajos aktos noteiktajā apmērā un kārtībā, ja tas ir nepieciešams ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanai. Banka nav atbildīga par sekām, kas iestājas, ja Klients nav savlaicīgi sniedzis šādu informāciju Bankai.
- 10.8. Klientam ir pienākums ievērot attiecīgo Normatīvo aktu prasības par nozīmīgas līdzdalības iegūšanas vai samazināšanas paziņojumu iesniegšanu un patstāvīgi nodrošināt norādīto paziņojumu iesniegšanu, tajā skaitā gadījumos, kad Klienta īpašumā un/vai turējumā esošie FI tiek turēti Bankas vārdā atvērtajos Nominālajos kontos. Klients arī apņemas nekavējoties sniegt Bankai pēc pieprasījuma visu informāciju, kas tai ir nepieciešama saskaņā ar piemērojamiem Normatīvajiem aktiem.
- 10.9. Ja Klienta FI kontos iegrāmatotie Klienta īpašumā vai turējumā esošie FI tiek turēti valstī, kuras normatīvie akti neparedz FI turēšanu Nominālajā kontā un uzliek Bankai pienākumu paziņot par nozīmīgas līdzdalības iegūšanu vai samazināšanu, Klientam ir pienākums pirms šādas līdzdalības iegūšanas vai samazināšanas rakstveidā informēt par to Banku. Klients pilnvaro Banku iesniegt šāda veida paziņojumu Klienta vārdā.



## 11. Pušu atbildība un zaudējumu atlīdzināšana

- 11.1. Klients atbild par Bankai sniedzamas informācijas un dokumentu patiesumu, spēkā esamību, pilnīgumu un precizitāti.
- 11.2. Klientam ir pienākums patstāvīgi iepazīties ar informāciju par tiesībām un pienākumiem, kas izriet no FI darījumiem un to turēšanas. Klients ir atbildīgs par Normatīvajos aktos noteikto FI īpašnieka un turētāja pienākumu izpildi. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem vai izdevumiem, kas var rasties, ja Klients nepilda Normatīvajos aktos noteikto. Cita starpā Banka nav atbildīga par Klienta – juridiskās personas zaudējumiem un izdevumiem, kas var rasties, ja Klients nav savlaicīgi nodrošinājis tam piešķirtā LEI numura spēkā esamības termiņa pagarināšanu, kā rezultātā Banka nav tiesīga veikt darījumus ar šim Klientam piederošajiem FI.
- 11.3. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, kas radušies Partnera vai emitenta darbības vai bezdarbības rezultātā, izņemot gadījumus, kad Klienta zaudējumi ir radušies Bankas rupjas neuzmanības vai ļaunprātības rezultātā.
- 11.4. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem vai izdevumiem, kas var rasties ārvalsts normatīvo aktu vai tirgus prakses piemērošanas rezultātā.
- 11.5. Partnera, pie kuras tiek turēti Klienta FI, maksātnespējas gadījumā Banka nav atbildīga par jebkādiem Klienta zaudējumiem, kas var rasties attiecīgās valsts maksātnespējas normu piemērošanas rezultātā.
- 11.6. Ja Banka konstatē, ka Partnera turējumā esošie Klientam piederošie vai Klienta turējumā esošie FI ir neatgriezeniski zaudēti datu iznīcināšanas vai sabojāšanas rezultātā trešās personas uzskaitē, trešās personas maksātnespējas, emitenta maksātnespējas, FI nacionalizācijas, ekspropriācijas, attiecīgo normatīvo aktu, emitenta rīcības vai citu līdzīgu notikumu rezultātā, Banka ir tiesīga norakstīt zaudētos FI no FI kontiem. Ja zaudētie FI tika turēti Nominālajā kontā, kurā uzskaitīti vairākiem Bankas klientiem piederošie vai turējumā esošie FI, tie pilnā apmērā tiek norakstīti no Nominālā konta, kā arī no Klientu FI kontiem Bankā atbilstoši katram Klientam piederošo vai turējumā esošo zaudēto FI skaitam.
- 11.7. Ja Banka ir rīkojusies Rīkojuma ietvaros un nav pārkāpusi Līguma noteikumus un Normatīvo aktu prasības, Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas varētu rasties Klientam vai FI kontā iegrāmatoto FI īpašniekiem saistībā ar Rīkojuma izpildi, kā arī Banka nav atbildīga par Rīkojuma neizpildi un tās sekām, ja Rīkojums nav izpildīts no Bankas neatkarīgu apstākļu dēļ, vai Banka neizpilda Rīkojumu citos Līgumā noteiktajos gadījumos.
- 11.8. Banka neatbild par Klienta vai jebkuras citas personas negūto peļņu.
- 11.9. Klients pilnā apmērā uzņemas visus riskus, kas ir saistīti ar FI turēšanu īpašumā un darījumu ar FI veikšanu, ieskaitot ar reģistrāciju, cenu un tirgus likviditātes izmaiņām, ar FI turēšanu pie Bankas ārvalstu Partnera, ar FI emitenta maksātnespēju un ar citiem apstākļiem saistītus riskus.
- 11.10. Banka neatbild par Klienta vai FI kontā iegrāmatoto FI īpašnieku zaudējumiem un izdevumiem, kas var rasties, ja Rīkojuma izpildē vai Klienta FI turēšanā iesaistītā trešā persona nav izpildījusi savas saistības pret Banku, Klientu, Bankas Partneri vai citām Klienta FI kontā iegrāmatoto FI turēšanā vai Rīkojuma izpildē iesaistītajām personām, tajā skaitā, ja saistību neizpildes cēlonis ir šīs trešās personas maksātnespēja vai FI, kas atrodas šīs trešās personas uzskaitē, neatgriezeniska zaudēšana, kā rezultātā Banka nevar izpildīt savas saistības pret Klientu.
- 11.11. Veicot FI turēšanu un darījumus ar FI, Banka var tikt pakļauta Biržu, depozitāriju, klīringa iestāžu un citu finanšu tirgus institūciju un iestāžu noteikumu, ārvalsts normatīvo aktu un ārvalsts finanšu tirgus uzraudzības iestāžu saistošo noteikumu darbībai. Jebkādas darbības, kuras Banka veic, pildot šajā punktā minētos noteikumus, nevar tikt uzskatītas par Līguma noteikumu pārkāpšanu un nevar radīt Bankai pienākumu atlīdzināt Klientam vai Klienta FI kontā iegrāmatoto FI īpašniekiem radušos zaudējumus vai izdevumus. Šis izņēmums attiecas arī uz konfidencialās informācijas par Klientu, tā kontiem, darījumiem ar FI, šā Līguma noteikumiem un citas informācijas izpaušanu iepriekšminētajām iestādēm, pamatojoties uz Normatīvo aktu prasībām.
- 11.12. Klients atbild par visas nodokļu informācijas sniegšanu un nodokļu samaksu saistībā ar Klienta īpašumā esošajiem FI un veicamajiem darījumiem ar FI saskaņā ar Normatīvo aktu un valsts iestāžu prasībām.
- 11.13. Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai visus zaudējumus, kas tai radušies, Klientam nepildot šajā Līgumā noteiktos pienākumus un saistības. Banka ir tiesīga bez iepriekšējās saskaņošanas ar Klientu norakstīt no Klienta FI naudas konta vai no citiem Klienta kontiem Bankā zaudējumu atlīdzināšanai nepieciešamo naudas līdzekļu summu, kā arī veikt citas Līgumā un Vispārējos darījumu noteikumos paredzētās darbības Bankas ciesto zaudējumu segšanas nolūkā.
- 11.14. Puses tiek atbrīvotas no atbildības par Līguma saistību neizpildi, ja neizpildes cēlonis ir nepārvarama vara. Nepārvarama vara ir notikums, kas atrodas ārpus Puses kontroles iespējām un rodas pēc Līguma noslēgšanas. Pusei, kurai radušies nepārvaramas varas apstākļi, kuru dēļ Līgumu nav iespējams izpildīt, nekavējoties jāpaziņo par to otrai Pusei rakstveidā. Pēc nepārvaramas varas apstākļu izbeigšanās Pusei, kura nav izpildījusi saistības, ir pienākums saistības izpildīt, ja vien Puses nevienojas citādi.
- 11.15. Ja Klients nepilda jebkuras savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības apturēt darījumus ar FI kontos esošajiem FI līdz Klienta saistību izpildes brīdim.
- 11.16. Ja FI kontā vai FI naudas kontā ir neatļautais debeta atlikums, kas ir izveidojies Līgumā noteikto Klienta saistību neizpildes rezultātā, Klientam ir pienākums samaksāt Bankai maksu par neatļauto debeta atlikumu saskaņā ar Cenrādi.

## 12. Tiesiskais regulējums un strīdu atrisināšana

- 12.1. Šis līgums tiek noslēgts un tā noteikumi tiek regulēti saskaņā ar Latvijas Republikas (LR) un Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem.
- 12.2. Klienta sūdzības tiek izskatītas saskaņā ar Bankas Klientu sūdzību un pretenziju izskatīšanas politiku, ar ko Klientam ir pienākums iepazīties.
- 12.3. Jebkurš strīds, nesaskaņa vai prasība, kas izriet no Līguma, tiek risināti sarunu ceļā.

- 12.4. Ja Klients ir patērētājs LR Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē, tam ir tiesības savu likumisko vai līgumisko tiesību un interešu aizsardzībai griezties Patērētāju tiesību aizsardzības centrā, kas atrodas: **Rīgā, Brīvības iela 55, LV - 1010**
- 12.5. Ja Puses nevar atrisināt strīdu sarunu ceļā, tas tiek izšķirts Latvijas Republikas tiesā pēc piekritības vai gadījumā, ja Klients nav patērētājs LR Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē, pēc prasītāja izvēles Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā vai Latvijas Republikas tiesā pēc piekritības. Pēdējā gadījumā Prasītājam ir tiesības nodot Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesai jebkuras prasības šī Līguma ietvaros, tajā skaitā jebkuras mantiska vai nemantiska rakstura nesaskaņas vai prasības, kas izriet no šī Līguma, nesaskaņas vai prasības par Līguma izpildi, līgumsoda samaksu, zaudējumu atlīdzību vai nodrošinājumu, kā arī jebkuras citas nesaskaņas un prasības, kas skar šo Līgumu, šī Līguma grozīšanu, pārkāpšanu, izbeigšanu, likumību, spēkā esamību vai iztulkošanu. Šķīrējtiesas spriedums ir galīgs, nav pārsūdzams un Pusēm ir obligāts. Strīds tiek izšķirts saskaņā ar šķīrējtiesas statūtiem, reglamentu un nolikumu "Par Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas izdevumiem". Šķīrējtiesa izskata lietu viena šķīrējtiesneša sastāvā. Šķīrējtiesnesi Puses uzdod iecelt Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas priekšsēdētājam. Strīda izskatīšanas valoda - latviešu.

### 13. Līguma darbības termiņš un grozīšanas kārtība.

- 13.1. Līgums stājās spēkā ar tā parakstīšanas brīdi un tiek noslēgts uz nenoteiktu laiku. Līgums, kas tiek noslēgts elektroniski, ir jāparaksta ar pareizu Bankas izsniegta Autorizācijas līdzekļa kodu. Elektroniski noslēgts Līgums stājas spēkā tikai pēc tam, kad to ir parakstījusi Banka.
- 13.2. Līguma atsevišķa punkta spēkā neesamība vai neatbilstība Normatīvajiem aktiem neietekmē citu Līguma punktu spēkā esamību.
- 13.3. Grozījumi vai papildinājumi Līgumā var tikt veikti, Pusēm rakstveida vienojoties, tajā skaitā ar Internetbankas starpniecību, un kļūst par tā neatņemamu sastāvdaļu.
- 13.4. Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt šo Līgumu vai Līgumā noteikto pakalpojumu sniegšanu attiecībā uz jebkuru Bankas turēto FI vai FI veidu, paziņojot Klientam par šo lēmumu vismaz 30 dienas iepriekš. Klientam ir pienākums līdz minētajam termiņam iesniegt Rīkojumu par konkrēto FI pārskaitīšanu citam FI turētājam.
- 13.5. Klientam ir tiesības vienpusēji izbeigt Līguma darbību, iesniedzot Bankai paziņojumu par Līguma izbeigšanu vismaz 15 dienas iepriekš, ja Klients ir nokārtojis visas no Līguma izrietošās saistības.
- 13.6. Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt Līguma darbību, paziņojot par to Klientam vismaz 15 dienas iepriekš, ja iestājas vismaz viens no zemāk minētajiem apstākļiem:
- 13.6.1. pieņemts lēmums par Klienta likvidāciju, Klients veic jebkādas darbības vai pastāv apstākļi, kas liecina par tā likvidācijas, reorganizācijas, maksātnespējas, vai ierobežotas maksātnespējas procesiem un apstākļiem;
- 13.6.2. tiek anulēta vai apturēta Klienta pamatdarbības licence, bez kuras Klients saskaņā ar Normatīvo aktu vai Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām nevar saņemt ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus;
- 13.6.3. Klients nepilda jebkuras savas saistības, kas izriet no Līguma vai citiem ar Banku noslēgtiem līgumiem un darījumiem, vai Banka atkāpjas no jebkura cita ar Klientu noslēgta līguma;
- 13.6.4. Klienta manta tiek apķīlāta vai tai tiek uzlikts arests, uz Klienta mantu tiek vērsta piedziņa, iestājas jebkuri citi apstākļi, kas ierobežo Klienta tiesības rīkoties ar savu mantu;
- 13.6.5. Klients slēdz visus savus naudas kontus Bankā un izbeidz darījuma attiecības ar Banku. Šādā gadījumā jebkāda veidā Bankā saņemtais Klienta iesniegums par darījuma attiecību izbeigšanu ar Banku tiek uzskatīts par pamatu Līguma izbeigšanai;
- 13.6.6. 10 (desmit) gadu laikā bez pārtraukuma Klients nav veicis nevienu operāciju, nav iesniedzis nevienu dokumentu Bankai saistībā ar darījumiem ar FI un 30 (trīsdesmit) dienu laikā pēc atbilstoša Bankas pieprasījuma nosūtīšanas nav sniedzis Bankai informāciju par plānotajām darbībām ar FI kontos iegrāmatotajiem FI vai to plānoto glabāšanas termiņu.
- 13.7. Bankai ir tiesības izbeigt šo Līgumu bez Klienta iepriekšējās brīdināšanas Normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, kā arī, ja Bankai ir aizdomas:
- 13.7.1. par Klienta saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu vai šādu darbību mēģinājumu;
- 13.7.2. ka Klients veic tirgus manipulācijas vai slēdz darījumus ar FI, izmantojot iekšējo informāciju.
- 13.8. Saņemot vai iesniedzot paziņojumu par Līguma izbeigšanu, Klientam ir pienākums nekavējoties iesniegt Bankai Rīkojumu par FI kontos esošo FI pārskaitīšanu uz Klienta norādīto FI kontu pie cita FI turētāja.
- 13.9. Ja viena no Pusēm iesniedz otrai Pusei paziņojumu par Līguma izbeigšanu, no šī paziņojuma iesniegšanas brīža Klients nav tiesīgs dot Bankai Rīkojumus, izņemot Rīkojumu par FI kontos esošo FI pārskaitīšanu Klienta FI kontā pie cita FI turētāja. Banka slēdz FI kontus, kad šo kontu atlikums ir nulle un Klients ir nokārtojis visas no Līguma izrietošās saistības. FI kontu slēgšanas gadījumā Banka ir tiesīga slēgt FI naudas kontu, pārskaitot tajā esošo atlikumu uz jebkuru Klienta kontu Bankā. Līgums uzskatāms par izbeigtu no visu FI kontu un FI naudas konta slēgšanas brīža.
- 13.10. Šā līguma 13.7.1.punktā minētajā gadījumā Banka rīkojas ar Klienta FI kontā un FI naudas kontā esošajiem aktīviem atbilstoši Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā u.c. saistošajos normatīvajos aktos paredzētajam.
- 13.11. Ja Rīkojums par FI pārskaitīšanu nav saņemts 30 dienu laikā no Līguma izbeigšanas paziņojumā norādītā Līguma izbeigšanas datuma, Bankai ir tiesības bez iepriekšēja brīdinājuma un bez jebkādam citām papildu procedūrām pārdot FI kontos esošos Klientam piederošos vai Klienta turējumā esošos FI vai atsavināt tos par labu sev par tirgus cenu, kuru nosaka Banka, vadoties no cenas Biržā, vai, ja FI nav iekļauti Biržas sarakstos vai informācija par to cenu Biržā nav pieejama, vadoties no FI cenas ārpusbiržas tirgū vai no jebkuras citas Bankas rīcībā esošās informācijas par šiem vai līdzīgiem FI. No FI pārdošanas saņemtos naudas līdzekļus Banka vispirms novirza Klienta saistību pret Banku nokārtošanai, ja tādas pastāv, bet naudas līdzekļu atlikums tiek pārskaitīts jebkurā Klienta naudas kontā Bankā.

13.12. Klientam ir pienākums Cenrādī noteiktajā apmērā samaksāt Bankai pienākošos Komisijas maksu par FI turēšanu no paziņojumā par Līguma izbeigšanu norādītā Līguma izbeigšanas datuma līdz FI pārskaitīšanai pie cita FI turētāja vai FI pārdošanas dienai, kā arī Komisijas maksu par FI pārskaitīšanu.

#### 14. Pārējie nosacījumi.

- 14.1. Puses ievēro konfidencialitāti attiecībā uz Pušu darbībām Līguma ietvaros, Klienta kontiem un FI darījumiem. Puses nedrīkst izpaust šādu informāciju trešajām personām, izņemot Līgumā, Vispārējos darījumu noteikumos vai Normatīvajos aktos paredzētos gadījumus.
- 14.2. Klients piekrīt savu datu apstrādei, ko veic Banka un kas ir nepieciešama šā Līguma vai Normatīvo aktu prasību izpildei.
- 14.3. Klients piekrīt, ka Banka sniedz ziņas par Klientu, tā kontiem, Rīkojumiem un darījumiem trešajām personām, ja tas ir nepieciešams, lai nodrošinātu pakalpojuma sniegšanu Klientam, vai ja tas ir nepieciešams Bankas tiesību realizēšanai vai Normatīvo aktu prasību izpildei.
- 14.4. Līgums sastādīts trīs eksemplāros, viens – Klientam un divi - Bankai. Visiem eksemplāriem ir vienāds juridiskais spēks.
- 14.5. Klientam nav tiesību bez Bankas iepriekšējas rakstveida piekrišanas saņemšanas nodot (cedēt) trešajām personām savas no Līguma un / vai Darījumiem izrietošas tiesības.
- 14.6. Puses ar saviem parakstiem apliecina, ka Līguma noteikumi ir savstarpēji apspriesti, Līgums precīzi pauž viņu gribu un viņi vēlas to noslēgt.

**Banka:**

**Klients:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /