



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@rigensissbank.com">info@rigensissbank.com</a> kuru pārstāv tās Valdes loceklis LEI kods: 21380OCR15SREFNGIN07	Nosaukums   Vārds Uzvārds Reģ.Nr.   Pers.kods   Dzimš.dat.: _____ Juridiskā / deklarētā adrese: _____ Tālrunis, fakss, e-pasts: _____ Pārstāvis

Banka un Klients turpmāk tekstā – Puses, noslēdz *Līgumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem valūtas tirgū Nr. \_\_\_\_\_/FX*, turpmāk tekstā – Līgums, par sekojošo:

I. Individuālā daļa:

1.1. Norēķinu konts	_____
1.2. Klienta apliecinājumi: <b>- Es iepazīnos ar :</b> <input type="checkbox"/> Līguma noteikumiem un piekřītu tiem; <input type="checkbox"/> Vispārējiem darījumu noteikumiem un piekřītu tiem; <input type="checkbox"/> Rīkojumu izpildes politiku un piekřītu 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 piekřītu tam; <input type="checkbox"/> Esmu informēts, ka iepriekšminēto dokumentu aktuālās versijas ir atrodamas <a href="http://www.rigensissbank.com/lv/par_banku/dokumenti.html">http://www.rigensissbank.com/lv/par_banku/dokumenti.html</a> un apņemos sekot līdz to izmaiņām;	
<b>- apliecinu, ka</b> <input type="checkbox"/> piekřītu, 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, tā 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"/> piekřītu   <input type="checkbox"/> nepiekřītu, 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"/> piekřrtu   <input type="checkbox"/> nepiekřrtu saņemt informāciju, kas nav man personīgi adresēta, ar interneta starpniecību	
1.3. Saziņas līdzekļi informācijas apmaiņai  1.3.1. apmaiņas valoda:	<input type="checkbox"/> papīra formā   <input type="checkbox"/> Internetbankā <input type="checkbox"/> elektroniski (lūdzam norādīt savu e-pasta adresi: _____) <input type="checkbox"/> latviešu <input type="checkbox"/> krievu <input type="checkbox"/> angļu
1.4. Rīkojumu iesniegšanai izmantojamie sakaru līdzekļi:	<input type="checkbox"/> papīra forma   <input type="checkbox"/> Internetbanka <input type="checkbox"/> Telefonbanka
1.5. Nodrošinājums	<input type="checkbox"/> Nav noteikts <input type="checkbox"/> Finanšu ķīla, kas tiek nodibināta, pamatojoties uz Finanšu ķīlas līgumu, uz Klienta naudas līdzekļiem Norēķinu kontā.

## II. Vispārīgā daļa:

### 1. Termini

- 1.1. **Autorizācijas līdzeklis** – Digipass ierīce, saskaņā ar Vispārējo darījumu noteikumiem;
- 1.2. **Banka** – Rigensis Bank AS;
- 1.3. **Bankas interneta vietne** – [www.rigensisbank.com](http://www.rigensisbank.com);
- 1.4. **Cenrādis** – Bankas pakalpojumu maksas cenrādis, kas ir spēkā attiecīgā pakalpojuma sniegšanas brīdī un ir pieejams Bankas interneta vietnē;
- 1.5. **Darījums** – vienošanās, kura izpildi Līguma ietvaros Klientam nodrošina Banka, pamatojoties uz Klienta Rīkojumu;
- 1.6. **EMIR** – European Market Infrastructure Regulation un citi Eiropas Savienības normatīvie akti par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem, kā arī to papildinošie tiesību akti un Eiropas Savienības regulas;
- 1.7. **FI (Finanšu instrumenti)** – šī Līguma ietvaros – valūtas SWAP un FORWARD darījumi;
- 1.8. **Finanšu ķīlas līgums**- līgums, kas tiek noslēgts starp Banku kā ķīlas ņēmēju un Klientu kā ķīlas devēju, un saskaņā ar kuru Klients visu savu no Līguma un Darījuma izrietošo saistību nodrošināšanai (tajā skaitā nākamo) iekļā par labu Bankai kā finanšu ķīlu naudas līdzekļus Norēķinu kontā Finanšu ķīlas līgumā noteiktajā apmērā.
- 1.9. **Identifikācijas līdzeklis** – Lietotāja vārds atbilstoši Konta attālinātas pārvaldīšanas noteikumiem un/vai cita Klientu un tā pārstāvi identificējoša informācija saskaņā ar Vispārējo darījumu noteikumiem;
- 1.10. **Ieguldījumu pakalpojumi un ieguldījumu blakuspakalpojumi** – pakalpojumi saskaņā ar Likumā ietvertu definīciju, ko Banka sniedz Klientam, pamatojoties uz šo Līgumu;
- 1.11. **Internetbanka** – Konta attālinātas pārvaldīšanas pamatsistēma, kurai Klients pieslēdzas, izmantojot internetu, saskaņā ar Vispārējo darījumu noteikumiem;
- 1.12. **Klients** – Līgumā norādītā fiziskā vai juridiskā persona, kas ir noslēgusi ar Banku šo Līgumu;
- 1.13. **Līgums** – šis līgums ar visiem tā pielikumiem un turpmākiem papildinājumiem un grozījumiem, tai skaitā Pieteikums ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu saņemšanai (SWAP un FORWARD DARĪJUMIEM), Bankas Vispārējie darījumu noteikumi, un turpmākiem papildinājumiem un grozījumiem, kā arī Rīkojumiem;
- 1.14. **Likums** – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likums;
- 1.15. **Normatīvie akti** – Latvijas Republikas, Eiropas Savienības un starptautiskie normatīvie akti, kas regulē ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu;
- 1.16. **Partneris** – cita kredītiestāde vai brokeris vai brokeru sabiedrība, depozitārijs vai cits starpnieks, kuru pakalpojumus Banka izmanto, sniedzot saviem Klientiem ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus (SWAP un FORWARD Darījumi);
- 1.17. **LEI numurs** – Legal Entity Identification number – juridiskās personas identifikācijas numurs, kas saņemts saskaņā ar EMIR prasībām;
- 1.18. **Repozitārijs** – iestāde, kas apkopo informāciju par ārpusbiržas darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, izpildot EMIR prasības;
- 1.19. **Rīkojums** – Klienta rīkojums valūtas SWAP vai valūtas FORWARD darījumam, pamatojoties uz kuru Banka uzsāk Darījuma veikšanu;
- 1.20. **Telefonbanka** – Bankas noteikts telekomunikāciju kanāls, ko var izmantot sazināšanās, finanšu informācijas saņemšanas vai Darījumu noslēgšanas nolūkos, saskaņā ar Vispārējo darījumu noteikumiem;

- 1.21. **Valūtas SWAP** – valūtas maiņas darījums, kas sastāv no diviem pretējiem valūtas maiņas darījumiem ar tām pašām valūtām, bet ar atšķirīgiem norēķinu datumiem;
- 1.22. **Valūtas FORWARD** - ir valūtas maiņas darījums, kurā Banka un Klients vienojas par norēķinu dienu nākotnē, bet ne agrāk kā trešajā Bankas darb dienā pēc Darījuma noslēgšanas dienas;
- 1.23. **VDN (Vispārējie darījumu noteikumi)** – Bankas apstiprinātie Vispārējie darījumu noteikumi, kas reglamentē Bankas un tās klientu attiecību pamatnoteikumus un ir izvietoti Bankas interneta vietnē;
- 1.24. Līgumā izmantotajiem nedefinētajiem terminiem ir tāda pati nozīme, kāda tiem ir VDN vai Likumā.

## 2. Līguma priekšmets

- 2.1. Līgums regulē tiesiskās attiecības starp Pusēm, kas rodas Bankai un Klientam noslēdzot Darījumu. Par katra Darījuma īpašajiem noteikumiem Banka un Klients vienojas atsevišķi Līgumā noteiktajā kārtībā.
- 2.2. Banka pieņem un izpilda Rīkojumus, kā arī sniedz citus ar Darījumiem saistītos pakalpojumus. Darījumu izpilde notiek, izmantojot Klienta Norēķinu kontā esošus naudas līdzekļus.
- 2.2. Līguma noteikumi tiek piemēroti visiem Rīkojumiem, kas ir spēkā un nav izpildīti Līguma darbības laikā.
- 2.3. Banka nesniedz Klientam konsultācijas par darījumiem ar FI.

## 3. Darījuma noslēgšana

- 3.1. Darījums tiek uzskatīts par noslēgtu, kad Banka ir pieņēmusi un apstiprinājusi Rīkojumu saskaņā ar Līguma 6.punktu un tā apakšpunktiem.
- 3.2. Pirms Darījuma noslēgšanas Puses vienojas par:
  - 3.2.1. Darījuma veidu – valūtas SWAP vai valūtas FORWARD;
  - 3.2.2. Darījuma valūtām;
  - 3.2.3. Darījuma summu vienā no valūtām;
  - 3.2.4. Nodrošinājuma apjomu (ja tāds tiek sniegts);
  - 3.2.5. Citiem būtiskiem Darījuma noteikumiem.
- 3.3. Ja no Darījuma izrietošo Klienta saistību nodrošināšanai Puses vienojas par nodrošinājuma sniegšanu, vienlaicīgi ar Līguma noslēgšanu tiek noslēgts Finanšu ķīlas līgums. Ja rodas pretrunas starp Līguma un Finanšu ķīlas līguma nosacījumiem, prioritāte ir Finanšu ķīlas līguma nosacījumiem.
- 3.4. Ar Finanšu ķīlas līgumu Klients visu savu Līgumā noteikto esošo un nākotnes saistību izpildes nodrošināšanai iekļā Bankai, kā finanšu ķīlu, Norēķinu kontā esošus naudas līdzekļus Finanšu ķīlas līgumā noteiktajā apjomā.

## 4. Klienta statuss

- 4.1. Pirms Darījuma veikšanas, Banka saskaņā ar Klienta statusa noteikšanas politiku piešķir Klientam privāta klienta, profesionāla klienta vai tiesīgā darījumu partnera statusu.
- 4.2. Klienta statusa piešķiršana un maiņa notiek saskaņā ar Likumu un Bankas Klientu statusa noteikšanas politiku.

## 5. Ar Darījumu saistītie riski

- 5.1. Klients apliecina, ka Banka ir informējusi Klientu, un Klients apzinās, ka Darījumi ir saistīti ar valsts regulācijas risku, valūtas risku (ārvalstu valūtas kursa maiņa pret Klienta veikto ieguldījumu valūtu); procentu likmju risku; likviditātes risku; juridisku risku (izmaiņas normatīvajos aktos); operacionālo risku (ieskaitot nepārvaramu apstākļu un notikumu risku);
- 5.2. Klientam ir pienākums patstāvīgi pirms katra Darījuma noslēgšanas ar pienācīgu rūpību izvērtēt visu pieejamo informāciju par Darījuma detaļām un iespējamiem riskiem. Noslēdzot Darījumu, Klients uzņemas no Darījuma izrietošos riskus.
- 5.3. Banka sniedz Klientam detalizētāku informāciju par riskiem, kas ir saistīti ar FI un Darījumiem, dokumentā "Informācija par finanšu instrumentu īpašībām un ar finanšu instrumentiem saistītiem riskiem", kas ir Līguma neatņemamā sastāvdaļa un ir publicēts Bankas interneta vietnē, un Klients, parakstot šo Līgumu, apliecina (Līguma Individuālās daļas 1.2. punktā), ka ir iepazinies ar šo aprakstu, ka tas izprot un uzņemas šajā aprakstā norādītos riskus, un apņemas necelt pretenzijas pret Banku saistībā ar šiem riskiem un ar tiem saistītiem iespējamiem zaudējumiem. Klients apliecina, ka Banka nav un nevar būt atbildīga par Klienta patstāvīgi pieņemto lēmumu sekām.

## 6. Rīkojumu iesniegšana, pieņemšana un izpilde.

- 6.1. Klients piesaka Darījumu Bankā, iesniedzot Rīkojumu papīra formā, izmantojot Telefonbanku vai Internetbanku.
- 6.2. Pirms Rīkojuma, papīra formā, pieņemšanas Banka veic Klienta identifikāciju atbilstoši Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem un VDN.
- 6.3. Klients iesniedz Rīkojumu Bankā attālināti (izmantojot Internetbanku vai Telefonbanku), izmantojot Identifikācijas un Autorizācijas līdzekļus. Klients apņemas nodrošināt, ka ar norādītiem līdzekļiem rīkosies tikai Klients vai Klienta pārstāvis. Banka, saņemot no Klienta jebkādu dokumentu, informāciju vai Rīkojumu, kas ir parakstīts, izmantojot Klientam izsniegto Identifikācijas un Autorizācijas līdzekļi, uzskata, ka sūtījuma autors ir Klients.

- 6.4. Ja Rīkojums ir iesniegts, izmantojot Telefonbanku, telefonasarunas starp Pusēm tiek ierakstītas. Telefonsarunas audio ieraksts kalpo par pierādījumu Darījuma noslēgšanai. Puses piekrīt savstarpējo telefonsarunu ierakstīšanai, kā arī piekrīt izmantot telefonsarunas audio ierakstus kā pierādīšanas līdzekli tiesā vai šķīrējtiesā.
- 6.5. Klients atbild par Identifikācijas un Autorizācijas līdzekļu drošu glabāšanu un neizpaušanu. Klientam ir saistoši visi Darījumi, kuri noslēgti ar Banku, izmantojot Klientam piešķirtos Identifikācijas un Autorizācijas līdzekļus, arī gadījumā, kad Darījumu noslēdz tam nepilnvarota persona, izņemot gadījumus, kad Klientam piešķirtie Autorizācijas un Identifikācijas līdzekļi nokļūva šādas nepilnvarotas personas rīcībā Bankas rupjas neuzmanības vai ļaunprātības rezultātā.
- 6.6. Rīkojumā ir jānorāda šāda informācija:
- fiziskām personām: klienta vārds, uzvārds un personas kods vai dzimšanas dati, kā arī pārstāvja personas vārds, uzvārds un personas kods vai dzimšanas dati;
  - juridiskām personām: nosaukums, reģistrācijas dati, kā arī pārstāvja personas vārds, uzvārds un personas kods vai dzimšanas dati;
  - Klienta-juridiskās personas LEI numurs (ja nav norādīt šajā Līgumā);
  - Darījuma veids – valūtas SWAP vai valūtas FORWARD;
  - Darījuma valūtas;
  - Darījuma summa vienā no valūtām;
  - Valutēšanas datums;
  - Klienta paraksts (ja Rīkojums tiek iesniegts papīra formā, personīgi ierodoties Bankā) un Autorizācijas līdzekļa dati (ja Rīkojums ir iesniegts, izmantojot Telefonbanku vai Internetbanku);
  - Rīkojuma derīguma termiņš;
  - Rīkojuma iesniegšanas veids un laiks, norādot dienu, mēnesi, gadu, stundas un minūtes;
  - Klienta Norēķinu konta numurs;
  - Jebkura cita informācija, kuru Klients uzskata par nepieciešamu uzrādīt un kura ir saistīta ar Darījuma izpildi (piemēram, dalībnieks (nosaukums, SWIFT, adrese, depozitārijs, konta numurs depozitārijā);
  - Nākotnes valutēšanas datums.
- 6.7. Ja Rīkojums tiek iesniegts, izmantojot Telefonbanku – Klientam jāsniedz visa Bankas darbinieka pieprasīta informācija par Rīkojumu.
- 6.8. 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 šo Līgumu. Banka paziņo Klientam par Rīkojumu izpildes politikas izmaiņām, izvietojot jauno versiju Bankas interneta vietnē. 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 šajā Līgumā paredzētos pakalpojumus un turpmāk neveic Klienta Rīkojuma izpildi.
- 6.9. Klientam ir pienākums nodrošināt Rīkojuma izpildei un Bankas Komisijas samaksai nepieciešamos naudas līdzekļus Norēķinu kontā pirms Rīkojumu iesniegšanas. Atsevišķos gadījumos, kad Klientam ir FI naudas konts Bankā, Rīkojums var tikt izpildīts, izmantojot FI naudas kontu Bankā, Klientam un Bankai atsevišķi vienojoties.
- 6.10. Pieņemot Rīkojumu, Banka bloķē Rīkojuma izpildei nepieciešamo naudas summu saskaņā ar konkrētā Darījuma nosacījumiem Norēķinu kontā līdz Darījuma norēķinu dienai. Klients nav tiesīgs veikt Darījumus ar bloķētiem naudas līdzekļiem.
- 6.11. Banka ir tiesīga vienpusēji noteikt Darījuma minimālo un maksimālo summu atkarībā no Rīkojuma iesniegšanas veida un Klienta statusa.
- 6.12. Banka neatbild Klientam par sekām, kādas var rasties, ja Klients dod Bankai neprecīzus, neskaidrus vai pārprotamus Rīkojumus.
- 6.13. Iesniedzot Rīkojumu, Klients pilnvaro Banku veikt visas tā izpildei nepieciešamās darbības Norēķinu kontā.
- 6.14. Bankai ir tiesības atteikties izpildīt Rīkojumu, ja:
- 6.14.1. Norēķinu kontā nav nepieciešamas naudas līdzekļu summas vai tai ir uzlikti apgrūtinājumi,
  - 6.14.2. ja Rīkojums iesniegts nesavlaicīgi, ja tas nesatur visu nepieciešamo informāciju vai tas ir neprecīzs,
  - 6.14.3. ja Rīkojumu atbilstoši tajā ietvertajiem nosacījumiem nav iespējams izpildīt,
  - 6.14.4. ja Klients ir iebildis pret Rīkojumu izpildes politikas aktuālo versiju,
  - 6.14.5. ja darījums ar FI, par kuru tiek iesniegts Rīkojums, neatbilst Klienta piešķirtajam statusam,
  - 6.14.6. ja Banka nenodrošina ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu attiecībā uz Rīkojumā norādītajiem FI vai darījuma veidu,
  - 6.14.7. ja Rīkojums ir pretrunā ar tās valsts tiesību aktiem un tirgus praksi, kurā tiek izpildīts Rīkojums,
  - 6.14.8. ja Bankai ir pamatotas šaubas, vai Rīkojuma iesniedzējs ir pilnvarots pārstāvēt Klientu;
  - 6.14.9. ja Bankai rodas aizdomas par to, ka Klients dod Rīkojumu veikt manipulatīvus darījumus ar FI;
  - 6.14.10. ja Klienta Rīkojums pārkāpj vai neatbilst spēkā esošajām tiesību normām, kas regulē noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu;
  - 6.14.11. ja nav iespējams saņemt Klienta Identifikācijas un Autorizācijas līdzekļus, iesniedzot Rīkojumu, izmantojot Telefonbanku;
  - 6.14.12. citos gadījumos, kas ir paredzēti starp Pusēm noslēgtajos līgumos, Bankas iekšējos normatīvajos aktos un piemērojamos Normatīvajos aktos.

- 6.15. Ja Klients, kas ir juridiskā persona, plāno slēgt ar Banku ārpusbiržas darījumus ar atvasinātajiem FI, un uz šādiem darījumiem ar FI attiecas EMIR prasības, Klientam pirms Rīkojumu iesniegšanas ir jāsaņem un jāpaziņo Bankai savs LEI numurs. Parakstot šo Līgumu, Klients pilnvaro Banku Klienta vārdā sniegt ziņas par ārpusbiržas darījumiem ar atvasinātajiem FI uz Repozitārijiem EMIR noteiktajā kārtībā. Klients arī apņemas pildīt visas citas EMIR prasības, kas attiecas uz Klienta sniegtajiem Rīkojumiem.
- 6.16. Puses vienojas, ka Klients ir apstiprinājis Rīkojuma izpildes pareizību, ja nav iesniedzis savus iebildumus par veikto Darījumu 2 (divu) darbā dienu laikā pēc Rīkojumu izpildes. Atsaukt Rīkojumu Klients var tikai ar Bankas piekrišanu, ja Rīkojums vēl nav izpildīts.
- 6.17. Banka nosūta Klientam paziņojumu, kas apstiprina Rīkojuma izpildi, līdz nākamās Bankas darba dienas beigām pēc Rīkojuma izpildes, vai, ja Rīkojuma izpildei Banka izmanto Partnera pakalpojumus, nākamajā darba dienā pēc apstiprinājuma saņemšanas no Partnera. Paziņojums par Rīkojuma izpildi Klientam tiek nosūtīts, izmantojot Līguma Individuālajā daļā 1.3. punktā norādītus saziņas līdzekļus informācijas apmaiņai. Paziņošana par Rīkojuma izpildi, kas iesniegts, izmantojot tirdzniecības platformu, notiek attiecīgās vienošanās par tirdzniecības platformu noteiktajā kārtībā.
- 6.18. Ja Banka, noslēdzot Darījumu, balstījās uz Rīkojumā esošu kļūdainu informāciju par FI raksturlielumiem vai naudas līdzekļu summu, Banka ir tiesīga atcelt šādu Darījumu, paziņojot par to Klientam.

## 7. Norēķinu kārtība

- 7.1. Klients pilnvaro Banku debitēt Norēķinu kontu tādā apmērā, kādā ir pienākums samaksāt nodokļus, nodevas, citus obligātos maksājumus, Komisijas maksas un citus izdevumus saistībā ar Darījumu, par kuriem Klients tika brīdināts, bet kuru apmērs nebija zināms Darījuma noslēgšanas brīdī. Klients apņemas nodrošināt savā Norēķinu kontā Līgumā paredzēto maksājumu veikšanai nepieciešamo naudas līdzekļu apjomu, ņemot vērā Finanšu kārtības līguma noteikumus.
- 7.2. Ja Norēķinu kontā nav pietiekamu naudas līdzekļu un Klientam izveidojas Norēķinu konta atlikums ar negatīvu zīmi, Klientam ir pienākums ieskaitīt Norēķinu kontā naudas summu kredīta bilances atjaunošanai, kā arī Banka var pēc saviem ieskatiem, dzēst prasījumus ar naudas līdzekļiem no citiem Klienta kontiem Bankā, tai skaitā konvertējot tos atbilstoši VDN.
- 7.3. Ja Norēķinu kontā nav pietiekamas naudas summas Darījuma izpildei nepieciešamajā valūtā, Banka ir tiesīga, bet tai nav pienākuma, konvertēt Darījuma izpildei nepieciešamo naudas summu atbilstoši VDN.
- 7.4. Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Cenrādi. Klienta pienākums ir pirms katra Rīkojuma iesniegšanas iepazīties ar aktuālo Cenrādi. Puses vienojas, ka Rīkojuma iesniegšana apliecina Klienta piekrišanu aktuālajam Cenrādim.
- 7.5. Ar informāciju par izmaksām, kas saistītas ar attiecīgiem Darījumu veidiem, Klients var iepazīties Bankas Cenrādī vai kontaktējoties ar Banku.
- 7.6. 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.

## 8. Informācijas apmaiņa.

- 8.1. Banka sniedz Klientam informāciju par Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, Rīkojumu izpildes kārtību 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.
- 8.2. Ja Klients, parakstot šo Līgumu, ir apliecinājis, ka viņam ir pieejams internēts un ka viņš vēlas saņemt ar Līgumu saistīto informāciju izmantojot internetu vai elektroniski (uz savu e-pasta adresi), Banka sniedz Klientam ar Līgumu saistīto informāciju ar interneta un/vai e-pasta starpniecību.
- 8.3. Banka ir izpildījusi paziņošanas pienākumu pret Klientu, ja informācija tiek paziņota Klientam:
  - 8.3.1. izmantojot Telefonbanku, kas nodrošina telefona sarunas ierakstu,
  - 8.3.2. izmantojot Internetbanku,
  - 8.3.3. uz Klienta norādīto e-pasta adresi,
  - 8.3.4. publicējot Bankas interneta vietnē,
  - 8.3.5. nododot to Klientam papīra formā personīgi Bankā,
- 8.4. Klienta pienākums ir nekavējoties - rakstiski paziņot Bankai par izmaiņām Bankai sniegtajās ziņās, tai skaitā Klienta Identifikācijas līdzekļos, kontaktinformācijā, kas ir saistīta ar Klienta pārstāvi un par tām sniegtajās ziņās, par maksātnešpējas, likvidācijas vai reorganizācijas procesa uzsākšanu u.tml. Nesavlaicīgu un nepilnīgu ziņu sniegšanas gadījumā Klients atlīdzina Bankai visus radušos zaudējumus.
- 8.5. Bankai ir tiesības vienpusēji kārtā grozīt Līguma Individuālās daļas 1.2.punktā uzskaitītos dokumentus, publicējot Bankas interneta vietnē šo dokumentu aktuālās versijas.
- 8.6. Banka pēc Klienta pieprasījuma izsniedz Klientam Norēķinu konta izrakstu VDN noteiktajā kārtībā. Par šādas informācijas sniegšanas kārtību tiem Klientiem, kuriem ir piešķirts tiesīgā darījuma partnera statuss, Puses vienojas atsevišķi.

## 9. Pušu atbildība un zaudējumu atlīdzināšana

- 9.1. Klients atbild par Bankai sniedzamas informācijas un dokumentu patiesumu, pilnību un precizitāti.

- 9.2. Klients atbild par visas nodokļu informācijas sniegšanu un nodokļu samaksu saistībā ar Klienta Darījumiem saskaņā ar Normatīvo aktu un valsts iestāžu prasībām.
- 9.3. Klientam ir pienākums patstāvīgi iepazīties ar informāciju par tiesībām un pienākumiem, kas izriet no Darījuma. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem vai izdevumiem, kas var rasties, ja Klients nepilda Normatīvo aktu prasības.
- 9.4. Klientam ir pienākums nekavējoties paziņot Bankai, ja Klientam ir aizdomas, ka Klienta Autorizācijas līdzekļi ir nonākuši jebkuras trešās personas rīcībā. Tiklīdz Banka saņēma šādu paziņojumu no Klienta, Klienta Rīkojumu iesniegšana ir apturēta līdz brīdim, kamēr Klients aktualizēs Autorizācijas līdzekļus Bankā.
- 9.5. 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 jebkura Klienta konta Bankā zaudējumu atlīdzināšanai nepieciešamo naudas līdzekļu summu, kā arī veikt citas Līgumā un VDN paredzētās darbības Bankas ciesto zaudējumu segšanas nolūkā.
- 9.6. Banka neatbild par Klienta zaudējumiem vai izdevumiem, kas var rasties ārvalsts normatīvo aktu vai tirgus prakses piemērošanas rezultātā.
- 9.7. Banka neatbild par Darījuma sekām, ja Darījumu Klienta vārdā ir noslēgusi trešā persona, izmantojot Klienta Autorizācijas līdzekli.
- 9.8. Banka neatbild par Klienta vai jebkuras citas personas negūto peļņu.
- 9.9. Banka neatbild par Klienta zaudējumiem un izdevumiem, kas var rasties, ja Rīkojuma izpildē iesaistītais Partneris vai jebkura cita trešā persona nav izpildījusi savas saistības pret Banku, Klientu, vai citām Rīkojuma izpildē iesaistītajām personām, tajā skaitā, ja saistību neizpildes cēlonis ir šī Partnera vai jebkuras citas trešās personas maksātnespēja, kā rezultātā Banka nevar izpildīt savas saistības pret Klientu.
- 9.10. Ja Banka rīkojusies Rīkojuma ietvaros un nav pārkāpusi Līguma noteikumus un Normatīvo aktu prasības, Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas varētu rasties Klientam saistībā ar Rīkojuma izpildi vai neizpildi, ja Rīkojums nav izpildīts no Bankas neatkarīgu apstākļu dēļ vai Banka neizpilda Rīkojumu citos Līgumā noteiktajos gadījumos.
- 9.11. Veicot Darījumus, Banka var tikt pakļauta citu finanšu tirgus institūciju un iestāžu noteikumu, ārvalsts normatīvo aktu un ārvalsts finanšu tirgus uzraudzības iestāžu saistošo noteikumu darbībai. Nekādas darbības, kuras Banka veic, pildot šajā punktā minētos noteikumus, nevar tikt uzskatītas par Līguma noteikumu pārkāpšanu un nevar radīt Bankai pienākumu atlīdzināt Klientam radušos zaudējumus vai izdevumus. Šis izņēmums attiecas arī uz konfidencialās informācijas par Klientu, tā kontiem, Darījumiem, Līguma noteikumiem un citas informācijas izpaušanu iepriekšminētajām iestādēm, pamatojoties uz Normatīvo aktu prasībām.
- 9.12. 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.
- 9.13. Ja Klients nepilda savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības starp Pusēm noslēgtajā Finanšu ķīlas līguma noteiktajā kārtībā bez iepriekšējas brīdināšanas vai vērsšanās tiesā, pārņemt savā īpašumā naudas līdzekļus vai to daļu Klienta neizpildīto nodrošināmo saistību apmērā un segt zaudējumus.
- 9.14. Ja Norēķinu 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.

## 10. Tiesiskais regulējums un strīdu atrisināšana

- 10.1. Līgums tiek noslēgts un tā noteikumi tiek regulēti saskaņā ar Latvijas Republikas (LR) un Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem.
- 10.2. Klienta sūdzības tiek izskatītas saskaņā ar Bankas Klienta sūdzību un pretenziju pārvaldības politiku, ar ko Klientam ir pienākums iepazīties Bankas interneta vietnē.
- 10.3. Jebkurš strīds, nesaskaņa vai prasība, kas izriet no Līguma, tiek risināti sarunu ceļā.
- 10.4. Ja Klients ir patērētājs, LR Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē, tam ir tiesības griezties Patērētāju tiesību aizsardzības centrā, kas atrodas: **Rīgā, Brīvības iela 55, LV – 1010.**
- 10.5. Ja Puses nevar atrisināt strīdu sarunu ceļā, tas tiek izšķirts pēc prasītāja izvēles Latvijas Republikas tiesās pēc piekritības vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesai, ja tas nav pretrunā ar spēkā esošiem Normatīvajiem aktiem. Prasītājam ir tiesības nodot Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesai jebkuras prasības Līguma sakarā, tajā skaitā jebkuras mantiska vai nemantiska rakstura nesaskaņas vai prasības, kas izriet no Līguma, nesaskaņas vai prasības par Līguma izpildi, līgumsoda samaksu, zaudējumu atlīdzību vai nodrošinājumu, kā arī jebkuras citas nesaskaņas un prasības, kas skar Līgumu, 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, saskaņā ar attiecīgās šķīrējtiesas reglamentu, izskata lietu viena šķīrējtiesneša sastāvā. Šķīrējtiesnesi Puses uzdod iecelt Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas priekšsēdētājam. Strīda izskatīšanas valoda - latviešu.

## 11. Līguma darbības termiņš un grozīšanas kārtība.

- 11.1 Līgums stājas spēkā ar tā parakstīšanas brīdi un tiek noslēgts uz nenoteiktu laiku. Līgums, kas tiek noslēgts elektroniski, ir jāparaksta ar Autorizācijas līdzekli. Elektroniski noslēgts Līgums stājas spēkā tikai pēc tam, kad to ir parakstījusi Banka.
- 11.2 Līguma atsevišķa punkta spēkā neesamība vai neatbilstība Normatīvajiem aktiem neietekmē citu Līguma punktu spēkā esamību.
- 11.3 Jebkādi grozījumi/papildinājumi Līgumā tiek noformēti rakstveidā (t. sk. izmantojot Autorizācijas līdzekli) un kļūst par tā neatņemamu sastāvdaļu.
- 11.4 Katra Puse ir tiesīga vienpusēji izbeigt Līgumu, nosūtot otram Pusei attiecīgu ziņojumu par Līguma izbeigšanu ne vēlāk kā trīsdesmit kalendāra dienas pirms Līguma izbeigšanas dienas, ja Puses nav vienojušās savādāk.
- 11.5 Bankai ir tiesības nekavējoties vienpusēji izbeigt Līgumu, nebrīdinot par to Klientu, ja Banka Pušu starpā noslēgtajā Norēķinu konta atvēršanas un apkalpošanas līgumā noteiktajā kārtībā ir slēgusi Klienta Norēķinu kontus vai pārtraukusi Klientam jebkuras Bankas operācijas izpildi.
- 11.6 Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt šo Līgumu bez Klienta iepriekšējās brīdināšanas Normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos.
- 11.7 Bankai ir tiesības nekavējoties, vienpusēji izbeigt Līguma darbību, ja iestājas vismaz viens apstāklis:
- 11.7.1 pieņemts lēmums par Klienta likvidāciju, Klients veic jebkādas darbības vai pastāv apstākļi, kas liecina par tā likvidācijas, reorganizācijas, maksātnespējas, vai ierobežotas maksātspējas procesiem;
- 11.7.2 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;
- 11.7.3 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;
- 11.7.4 Bankai ir aizdomas par Klienta saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu vai šādu darbību mēģinājumu;
- 11.7.5 Bankai ir aizdomas, ka Klients veic tirgus manipulācijas vai slēdz darījumus ar FI, izmantojot iekšējo informāciju.

## 12. Pārējie nosacījumi.

- 12.1 Puses ievēro konfidencialitāti attiecībā uz Pušu darbībām Līguma ietvaros, Klienta kontu un Darījumu. Puses nedrīkst izpaust šādu informāciju trešajām personām, izņemot Līgumā, VDN vai Normatīvajos aktos paredzētos gadījumus.
- 12.2 Banka ir tiesīga veikt Klienta iesniegto personu datu apstrādi (ievākšanu, uzglabāšanu, reģistrāciju, ievadīšanu, nodošanu, pārraidīšanu u.c.), kā arī Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā pieprasīt un saņemt minētos datus un citu informāciju no trešajām personām un apstrādāt tos. Klients piekrīt savu personu datu apstrādei un to nodošanai trešajām personām, ko veic Banka un kas ir nepieciešama Līguma vai Normatīvo aktu prasību izpildei.
- 12.3 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.
- 12.4 Līgums sastādīts trīs eksemplāros, viens – Klientam un divi - Bankai. Visiem eksemplāriem ir vienāds juridiskais spēks.
- 12.5 Klientam nav tiesību bez Bankas iepriekšējas rakstveida piekrišanas saņemšanas nodot (cedēt) trešajām personām savas no Līguma un / vai Darījumiem izrietošas tiesības.
- 12.6 Puses ar saviem parakstiem apliecina, ka Līguma noteikumi ir savstarpēji apspriesti, Līgums precīzi pauž viņu gribu un viņi vēlas to noslēgt.

**Banka:**

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

**Klients:**

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