

A. daļa VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

1. nodaļa.

Lietotie termini

- 1.1. **Banka** – AS "PrivatBank", vienotais reģ. Nr. 50003086271.
- 1.2. **Klients** – fiziska vai juridiska persona vai šādu personu apvienība, kuru ar Banku saista vismaz viens finanšu pakalpojums vai kura pieteikusies Bankā finanšu pakalpojumu saņemšanai. Šajos Noteikumos arī Klienta pārstāvis (pilnvarota persona) – juridiska vai fiziska persona, kura attiecībās ar Banku ir tiesīga rīkoties Klienta vārdā.
- 1.3. **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; kredītēšana (arī saskaņā ar finanšu līzinga noteikumiem); uzticības operācijas (trasts); tirdzniecība ar valūtu; galvojumu izsniegšana; vērtību glabāšana; vērtspapīru glabāšana un pārvaldīšana; darījumi, kuri pēc būtības ir līdzīgi minētajiem finanšu pakalpojumiem u.c. darījumi.
- 1.4. **Darījuma dokuments** – starp Banku un Klientu rakstveidā (uz papīra vai elektroniski) noslēgta vienošanās par konkrēta Darījuma noslēgšanu, veikšanu, grozīšanu un izbeigšanu (līgums, vienošanās, attiecīgi noformēta Bankas veidlapa u.c.).
- 1.5. **Karte** – starptautiska maksājumu karte.
- 1.6. **Norēķinu konts** – Klienta multivalūtas pieprasījuma noguldījuma konts Bankā uz nenoteiktu laiku ar Bankas pienākumu izmaksāt tajā izvietotos līdzekļus pēc Klienta pieprasījuma.
- 1.7. **Kartes konts** – Klienta Norēķinu konts Bankā, kuram piesaistīta Karte.
- 1.8. **Konts** – Norēķinu konts vai Kartes konts.
- 1.9. **Paziņojums** – jebkurš papīra dokumenta vai elektroniskā veidā sagatavots Klienta vai Bankas dokuments (t.sk. arī maksājuma rīkojums), kas saistīts ar šiem Noteikumiem.
- 1.10. **Konta izraksts** – Paziņojums, kuru Klientam izsniedz Banka un kurā atspoguļota visu noteiktā laika periodā Klienta Kontā veikto naudas līdzekļu kustība un norādīts Konta atlikums šī perioda sākumā un beigās.
- 1.11. **Patiesais labuma guvējs** – fiziskā persona:
 - 1.11.1. kuras īpašumā vai tiešā vai netiešā kontrolē ir vismaz 25 procenti no komersanta pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju kopskaita vai kura citādā veidā kontrolē komersanta darbību;
 - 1.11.2. kurai tiešā vai netiešā veidā ir tiesības uz īpašumu vai kuras tiešā vai netiešā kontrolē ir vismaz 25 procenti no juridiska veidojuma, kas nav komersants. Par patieso labuma guvēju nodibinājumam uzskatāma persona vai personu grupa, kuras labā ir izveidots nodibinājums. Par patieso labuma guvēju politiskajai partijai, biedrībai un kooperatīvajai sabiedrībai uzskatāma attiecīgā politiskā partija, biedrība vai kooperatīvā sabiedrība;
 - 1.11.3. kuras labā vai interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības;
 - 1.11.4. kuras labā vai interesēs tiek veikts atsevišķs darījums, nenodibinot darījuma attiecības.
- 1.12. **Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija** – darbības nolūkā slēpt vai maskēt līdzekļu noziedzīgo izcelsmi vai palīdzēt citai personai, kura iesaistīta noziedzīga nodarījuma izdarīšanā, izvairīties no juridiskās atbildības, ja par to ir paredzēta kriminālatbildība neatkarīgi no noziedzīgā nodarījuma izdarīšanas vietas.
- 1.13. **Čaulas banka** – kredītiestāde, kuras vadības, personāla vai finanšu pakalpojumu sniegšanas vieta neatrodas valstī, kurā tā ir reģistrēta, un kurai nav tās darbību uzraugošās institūcijas. Par čaulas banku uzskatāma arī persona, kura sniedz kredītiestādes pakalpojumiem līdzīgus pakalpojumus, veicot bezskaidras naudas pārskaitījumus trešās personas uzdevumā, un kurai nav tās darbību uzraugošās un kontrolējošās institūcijas, izņemot gadījumus, kad šādus

pārskaitījumus veic elektroniskās naudas institūcijas vai tie tiek veikti starp vienas grupas komercsabiedrībām, kas tādas ir Finanšu konglomerātu likuma izpratnē, vai starp komercsabiedrībām, kurām ir viens un tas pats patiesais labuma guvējs.

1.14. **Identifikācija** – darbības, kuras veic Banka, lai pārliecinātos par Klienta un/vai tā pārstāvja/pilnvarotās personas/Patiesā labuma guvēja tiesībspēju un rīcībspēju.

1.15. **Personu apliecinošs dokuments** – likumā pilnvarotas valsts institūcijas izsniegts dokuments, kas apliecina tā turētāja identifikācijas datus.

1.16. **Attālinātās konta pārvaldīšanas sistēmas** – attālinātie elektronisko datu pārraides kanāli un/vai līdzekļi starp Banku un Klientu.

1.17. **Bankas darba diena** – diena, kad Banka ir atvērta Klientiem finanšu pakalpojumu sniegšanai.

1.18. **Komisijas maksa** – atlīdzības maksa Bankai, kuru Klients maksā par Bankas sniegtajiem pakalpojumiem.

1.19. **Tarifi** – Bankas valdes apstiprinātās Komisijas maksas par pakalpojumiem.

1.20. **Noteikumi** – Vispārējie darījumu noteikumi.

1.21. **LR** – Latvijas Republika.

2. nodaļa.

Noteikumu piemērošana un spēkā esamība

2.1. Šie Noteikumi reglamentē Bankas un Klienta savstarpējās tiesiskās (darījuma) attiecības, kuras saistītas ar Darījumu noslēgšanu, veikšanu un izbeigšanu, ciktāl starp Banku un Klientu noslēgtajos Darījumu dokumentos nav noteikts citādi.

2.2. Noteikumi pieņemti 2006. gada 5. aprīlī un stājas spēkā 2006. gada 24. aprīlī.

2.3. Klients ir tiesīgs pieprasīt Bankai tikai tādu pakalpojumu sniegšanu, kuri noteikti Tarifos, Darījumu dokumentos vai par kuru sniegšanu Banka un Klients ir atsevišķi savstarpēji vienojušies, ievērojot LR normatīvos aktus.

2.4. Noteikumi tiek piemēroti un ir saistoši visiem starp Banku un Klientu paredzētiem, uzsākti vai veikti Darījumiem un ir to neatņemama sastāvdaļa, arī tajos gadījumos, ja kāda no šajos Noteikumos ietvertajām normām nav iekļauta ar Klientu noslēgtajā Darījuma dokumentā.

2.5. Noteikumi ir piemērojami kā vispārējs Bankas un Klienta attiecību reglamentējošs dokuments, kas nosaka Bankas un Klienta savstarpējo Darījumu noslēgšanas, veikšanas un izbeigšanas pamatnoteikumus. Konkrētu Darījumu noslēgšanas, veikšanas un izbeigšanas noteikumus nosaka Bankas normatīvie dokumenti, kā arī starp Banku un Klientu noslēgtie Darījumu dokumenti.

2.6. Ikvienu šo Noteikumu daļu 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 (punkts, rindkopa) nav spēkā tikai minētā aizlieguma ietvaros un tas nemazina Noteikumu citu daļu (punkts, rindkopa) saistošo spēku.

2.7. Noteikumu grozījumus un papildinājumus Banka ir tiesīga izdarīt vienpusējā kārtībā pēc saviem ieskatiem bez Klienta piekrišanas un Klientam par to iepriekš nepaziņojot. Grozījumi un papildinājumi Noteikumos stājas spēkā pēc apstiprināšanas Bankas noteiktajā datumā. Banka izvieto grozījumus un papildinājumus Noteikumos pirms to spēkā stāšanās datuma Klientiem pieejamā vietā Bankas telpās un/vai publicē Bankas mājas lapā internetā – www.privatbank.lv. Noteikumi un to grozījumi (papildinājumi) nav piemērojami Darījumiem, kuri ir pilnībā veikti un izbeigti līdz Noteikumu un to grozījumu spēkā stāšanās dienai.

2.8. Klientam ir pienākums iepazīties ar Noteikumiem, to grozījumiem un papildinājumiem Bankas telpās Bankas darba laikā vai Bankas mājas lapā internetā – www.privatbank.lv. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un citiem Klienta papildu izdevumiem, ja Klients nav iepazīties ar Noteikumiem vai to grozījumiem un papildinājumiem.

2.9. Šie Noteikumi ir saistoši un attiecas ne tikai uz Klientu, bet arī uz ikvienu Klienta tiesību un saistību pārņēmēju, neatkarīgi no jebkādām izmaiņām Klienta personālsastāvā (amatpersonās), jebkura iemesla dēļ, vai izmaiņām Klienta pilnvarotajās personās.

2.10. Lingvistisku vai interpretācijas strīdu, pretrunu, nesaskaņu vai prasību gadījumā priekšroka dodama šo Noteikumu un Darījumu dokumentu tekstam latviešu valodā.

3. nodaļa.

Apliecinājumi un atbildība

3.1. Klients, parakstot Darījuma dokumentu vai Paziņojumu apliecina, ka:

3.1.1. Klientam ir pilna tiesībspēja un rīcībspēja Darījumu noslēgšanai, veikšanai un izbeigšanai;

3.1.2. Klientam ir visas Darījuma noslēgšanai, veikšanai un izbeigšanai nepieciešamās tiesības, atļaujas, licences un pilnvarojumi;

3.1.3. Darījums un visas tā sekas ir saistošas Klientam un neizraisa Latvijas Republikas normatīvo aktu un Darījuma noslēgšanas un veikšanas vietas normatīvo aktu pārkāpumu;

3.1.4. Klients nav Čaulas banka;

3.1.5. Klients pats ir naudas līdzekļu vai vērtspapīru Patiesais labuma guvējs, ja vien Klients nav rakstveidā sniedzis Bankai ziņas par trešo personu, kas ir naudas līdzekļu vai vērtspapīru Patiesais labuma guvējs;

3.1.6. Klients pats ir veikto Darījumu ar Banku Patiesais labuma guvējs, ja vien Klients nav sniedzis Bankai ziņas par to, ka darbojas trešo personu, t.i. Patieso labuma guvēju uzdevumā un interesēs;

3.1.7. visa informācija, kuru Klients ir sniedzis Bankai, tai skaitā par tā 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;

3.1.8. 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;

3.1.9. Klients neveic terorisma finansēšanu, Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizāciju, un ka Bankā esošie Klienta naudas līdzekļi nav iegūti noziedzīgā ceļā un tiem ir legāla izcelsme;

3.1.10. Klients neizmanto Bankas sniegtos finanšu pakalpojumus prettiesiskiem mērķiem, tai skaitā Noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizācijai/terorisma finansēšanai;

3.1.11. Klients ir iepazīstināts, pilnībā apzinās un apņemas ievērot šajos Noteikumos, Tarifos, 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;

3.1.12. 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. Pirms Darījumu noslēgšanas, kā arī tā veikšanas laikā Banka veic Klienta sniegto (nodoto) dokumentu, apliecinājumu un citas informācijas pārbaudi. Pārbaudes laikā Banka ir tiesīga atturēties no Darījumu noslēgšanas vai veikšanas, par to neenesot nekādu atbildību.

3.3. Gadījumā, ja tika konstatēts, ka 3.1.1. – 3.1.10. apakšpunktos norādītie Klienta apliecinājumi neatbilst reālajai un patiesajai situācijai, Banka ir tiesīga izbeigt Darījumu un pieprasīt Klientam saistību pirmstermiņa izpildi, par to neenesot nekādu atbildību. Šajā gadījumā Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai visus izdevumus un zaudējumus, kas tai radušies sakarā ar Klienta sniegtajiem nepatiesajiem apliecinājumiem un Darījuma izbeigšanu.

3.4. Klienta pārstāvis, kurš noslēdz Darījumu Klienta vārdā, apliecina, ka viņš ir pienācīgi pilnvarots, tai skaitā viņam ir tiesības noslēgt Darījumu, parakstīt Darījuma dokumentus un veikt

citas darbības, kas ir nepieciešamas Darījuma veikšanai vai ir saistītas ar to. Ja persona, kura parakstīja dokumentus vai noslēdza Darījumu Klienta vārdā (Klienta pārstāvis), šo darbību veikšanas brīdī nebija pilnvarota pārstāvēt Klientu, tad šī persona uzņemas visas no šīm darbībām izrietošās saistības, tajā skaitā saskaņā ar Noteikumiem, pilnā apmērā un atbild par tās veikšanu.

3.5. Bankai ir pienākums sniegt pakalpojumus, veikt Darījumus un/vai izpildīt Klienta Paziņojumus ar laba un gādīga saimnieka rūpību un sargāt Klienta intereses, ciktāl Bankai tas ir iespējams un ir pienākums to darīt.

3.6. Banka atbild tikai par tādām savu darbinieku darbībām, kuras tika veiktas darbinieku darba laikā, viņiem izpildot savus darba pienākumus, kā arī Bankas vadības sniegto norādījumu un pilnvarojumu ietvaros.

3.7. Banka nav atbildīga par tiešiem un netiešiem Klienta zaudējumiem, kas tam ir radušies sakarā ar Darījumu starp Klientu un Banku, ja vien zaudējumu cēlonis nav Bankas ļauns nolūks. Bankas ļauna nolūka gadījumā Banka atlīdzina Klientam tikai tiešos un radušos zaudējumus.

3.8. Par jebkāda maksājuma termiņa neievērošanu vainīgais (Banka vai Klients) maksā otrai pusei (Bankai vai Klientam) līgumsodu 0,1 % (vienas desmitdaļas procenta) apmērā no savlaicīgi nesamaksātās summas par katru nokavējuma dienu, ja Tarifos vai Darījuma dokumentā nav noteikts cits līgumsoda apmērs vai cita soda sankcija par maksājuma termiņa neievērošanu. Gadījumā, ja Klienta pārkāpums bijis pamats prasības celšanai šķīrējtiesā (tiesā), Bankai ir tiesības pieprasīt līgumsoda samaksu 10 % (desmit procentu) apmērā no prasības summas, ja Tarifos vai Darījuma dokumentā nav noteikts cits līgumsoda apmērs vai cita soda sankcija. Līgumsoda samaksa neatbrīvo Klientu no saistību izpildes.

3.9. Līgumsoda samaksa neietver sevī zaudējumu atlīdzību Bankai.

3.10. Banka un Klients nav atbildīgi par to saistību pilnīgu vai daļēju neizpildi vai nepienācīgu izpildi, ja šāda neizpilde ir radusies jebkuru apstākļu ārpus Bankas kontroles (*force majeure*) dēļ, ieskaitot, bet ne tikai, terorismu, kara darbības, ugunsgrēkus, eksplozijas, civilus nemierus, streikus, dabas katastrofas un stihijas, valsts/pašvaldības institūciju izdotus aktus, trešo personu prettiesisku rīcību, datoru vai citu komunikāciju bojājumus, traucējumus vai kļūdas, maksājumu apstrādes centra saistību neizpildi vai kļūdas. Banka nav atbildīga par aizkavējumiem Darījumu veikšanā un/vai Klienta Paziņojuma izpildē, sūtījumu pazušanā, pārraides kļūdām un izkropļojumiem, kas radušies sakarā iekārtu trūkuma un/vai bojājumu dēļ, laika zonu starpības, valūtas kursu svārstību un citu apstākļu dēļ, kuri nav atkarīgi no Bankas gribas un kontroles.

4. nodaļa.

Klienta identifikācija. Rīcības pilnvaras.

4.1. Banka sniedz finanšu pakalpojumus tikai tiem Klientiem, kuri ir pilnībā identificēti. Banka veic Klienta identifikāciju saskaņā ar LR normatīvo aktu un Bankas normatīvo dokumentu prasībām.

4.2. Veicot identifikāciju, Banka pārlicinās par Klienta tiesībspēju un rīcībspēju.

4.3. Klienta identifikācijai, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas novēršanai un citos gadījumos Bankai ir tiesības jebkurā brīdī pieprasīt no Klienta informāciju (dokumentus), un Klientam ir pienākums Bankas noteiktajā termiņā iesniegt Bankā pieprasīto informāciju (dokumentus) par Klientu, tā pārstāvi, tā Patieso labuma guvēju, Klienta saimniecisko un personisko darbību, finanšu stāvokli, paskaidrojumus par Klienta un Bankas noslēgto un pieteikto Darījumu mērķi, naudas līdzekļu izcelsmi, kā arī citu informāciju (dokumentus), kuru Banka uzskata par nepieciešamu pieprasīt.

4.4. Ja Klients Bankas noteiktajā termiņā nesniedz Bankai šādu informāciju (dokumentus) vai Bankai ir aizdomas vai ir konstatēts, ka Klienta sniegtā informācija (dokumenti) ir viltota vai neatbilst faktiskajiem apstākļiem, vai ka Klients saistīts ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju/terorisma finansēšanu, Bankai ir tiesības neuzsākt sadarbību ar potenciālo Klientu, atturēties no Darījuma veikšanas, apturēt Darījuma veikšanu, nepieņemt un/vai nepildīt Klienta Paziņojumus Bankai, pieprasīt Klientam tā saistību izpildi vai izbeigt Darījumus pirms termiņa

beigām, nepaskaidrojot Klientam (potenciālajam Klientam) sava atteikuma iemeslu un Bankai par to neenesot nekādu atbildību; papildu iepriekš minētajam Banka ir tiesīga izlemt par Darījuma attiecību turpināšanu ar minēto Klientu saistītiem klientiem, saistību nosakot pēc Patiesā labuma guvēja. Šajā punktā minētajos gadījumos Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai visus izdevumus un zaudējumus, kas tai radušies sakarā ar atturēšanos no Darījuma veikšanas, tā apturēšanu vai izbeigšanu.

4.5. Sniedzot Klientam informāciju pa tālruni un Online Čatu, Banka veic Klienta identifikāciju, izmantojot Klienta norādīto paroli. Šādu paroles izmantošanas kārtību nosaka B. daļas Informācijas un pakalpojumu sniegšanas un saņemšanas pa tālruni un Online Čatu noteikumi.

4.6. Bankai ir tiesības jebkurā laikā vienpusējā kārtībā pēc saviem ieskatiem bez Klienta piekrišanas un Klientam par to iepriekš nepaziņojot, mainīt un papildus ieviest Klienta identifikācijas prasības. Banka, ja nepieciešams, veic pasākumus papildus identifikācijas informācijas saņemšanai no Klientiem, kā arī no publiski pieejamiem uzticamiem un neatkarīgiem avotiem un no citām finanšu vai kredītiestādēm. Klientam ir pienākums sniegt piekrišanu finanšu vai kredītiestādei par tās rīcībā attiecībā uz Klientu esošās informācijas sniegšanu Bankai pēc atbilstoša pieprasījuma saņemšanas.

4.7. Banka ir tiesīga pieprasīt, un Klientam ir pienākums iesniegt (nodot glabāšanā) Bankā sava un personu, kuras ir tiesīgas pārstāvēt Klientu attiecībās ar Banku, parakstu paraugus un, zīmoga esamības gadījumā (ja Klients vēlas izmantot zīmogu), zīmoga nospieduma paraugu saskaņā ar Bankas prasībām. Bankai ir tiesības veikt Klienta iesniegto personu apliecinošo dokumentu kopēšanu, to kopiju apliecināšanu un glabāšanu saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem.

4.8. Bankai nav pienākums atklāt un konstatēt Klienta dokumentu, paraksta, zīmoga viltojumu vai cita veida neatbilstību, ja viltojums vai neatbilstība nav acīmredzami un Bankas darbinieks tās parastā kārtībā nevar atklāt. Veicot Darījumus ar Klientu, Banka vizuāli salīdzina Klienta un/vai tā pārstāvja parakstu un zīmoga nospieduma paraugu uz Paziņojuma ar Bankai iesniegtajiem Klienta un/vai tā pārstāvja parakstu paraugiem un zīmoga nospieduma paraugu. Veicot salīdzināšanu, Bankai nav pienākums ņemt vērā zīmoga nospieduma krāsu. Salīdzinot Klienta un/vai tā pārstāvja datus un parakstu ar uzrādītā personu apliecinošā dokumenta datiem un tajā esošo paraksta paraugu, Banka atbild tikai par Bankas rupju neuzmanību.

4.9. Klients uzņemas pilnu atbildību par zaudējumiem, kas Bankai radušies, Klientam apzināti maldinot Banku vai Klienta neuzmanības dēļ. Par zaudējumiem, kas radušies trešo personu darbības rezultātā, atbildību uzņemas Klients.

4.10. Banka izmanto Klienta identifikācijai Klienta/tā pārstāvja personu apliecinošu dokumentu, Bankā iesniegtu paraksta paraugu/zīmoga nospiedumu un/vai ar Klienta/tā pārstāvja rakstisku piekrišanu Bankā iegūtu fotogrāfiju.

4.11. Ja Darījumu noslēgšanai un veikšanai tiek izmantotas Attālinātās konta pārvaldīšanas sistēmas, tad Klienta identifikāciju Banka veic pēc Klientam izsniegtajiem pieejas parametriem un/vai autorizācijas līdzekļiem. Minētie identifikācijas līdzekļi ir pielīdzināmi Klienta un/vai tā pārstāvja parakstam (zīmogam). Klients ir atbildīgs par viņam piešķirto pieejas parametru/autorizācijas līdzekļu drošību un slepenību. Klients atbild par visām sekām un zaudējumiem, kas rodas Klientam un Bankai, ja Klienta identifikācijas līdzekļi kļūst zināmi vai pieejami trešajām personām, līdz brīdim, kad par notikušo ir paziņots Bankai.

5. nodaļa

Pilnvarojumi

5.1. Klients ir tiesīgs pilnvarot trešo personu Darījuma noslēgšanai, veikšanai un izbeigšanai Klienta vārdā. Šādam pilnvarojumam jābūt noformētam rakstiski, Klientam izdarot pilnvarojumu saskaņā ar pilnvarojuma izsniegšanas valsts normatīvo aktu un Bankas prasībām. Banka ir tiesīga atteikties no Darījuma noslēgšanas ar Klientu, ja pilnvarojums ir noformēts, neievērojot pilnvarojuma izsniegšanas valsts normatīvo aktu un Bankas prasības, pilnvarojumā nav ietverti

pilnvarotās personas identificējošie dati vai Bankai ir aizdomas par pilnvarojuma spēkā neesamību.

5.2. Bankai nav pienākums pārbaudīt Klienta pilnvarojuma spēkā esamību. Tas attiecas arī uz pilnvarojumiem, kas reģistrēti publiskos reģistros. Banka neatbild par pilnvarojuma spēkā esamības nosacījumiem.

5.3. Bankai iesniegtā pilnvara ir uzskatāma par spēkā esošu Klienta attiecībās ar Banku līdz brīdim, kad ir beidzies pilnvaras derīguma termiņš vai no nākamās Bankas darba dienas, kas seko dienai, kad Banka ir saņēmusi Klienta rakstisku pilnvaras atsaukumu. Banka neatbild par zaudējumiem un citiem Klienta papildu izdevumiem, ja pilnvara ir atsaukta un Bankai par to nav rakstveidā paziņots.

5.4. Klientam ir pienākums nodrošināt, lai Bankas rīcībā vienmēr būtu dokumenti, kas saskaņā ar Bankas prasībām apstiprina Klienta pārstāvju pilnvaras rīkoties Klienta vārdā un Klienta pārstāvju identifikāciju. Ja Klients nesniedz Bankai šādus dokumentus, Banka ir tiesīga nekavējoties pilnīgi vai daļēji atteikties no Darījumu veikšanas vai izbeigt Darījumus.

5.5. Ja Klienta vārdā Darījumu noslēdz, veic vai izbeidz persona, kura nav tiesīga pārstāvēt Klientu Darījuma noslēgšanas/veikšanas/izbeigšanas brīdī, par kura pārstāvi viņš uzdodas, tad viņš pats kā fiziska persona uzņemas visas no noslēgtā/veiktā/izbeigtā Darījuma izrietošās saistības pilnā apmērā.

5.6. Klientam ir pienākums nekavējoties, bet ne vēlāk kā 5 (piecu) kalendāro dienu laikā rakstveidā paziņot Bankai par visām viņa Darījumiem ar Banku nozīmīgu apstākļu (faktu) izmaiņām, it īpaši – vārda, uzvārda vai nosaukuma, dzīves vietas, juridiskās (reģistrācijas) adreses vai atrašanās vietas adreses, citas kontaktinformācijas, zīmoga nospieduma, paraksta tiesīgās personas (vai tās paraksta), tiesību un rīcības spējas, finanšu stāvokļa vai statusa izmaiņām (reorganizāciju, privatizāciju, maksātnespēju, likvidāciju, aresta uzlikšanu īpašumam u.tml.), iesniegto pilnvaru grozījumiem vai izbeigšanos. Šis paziņošanas pienākums pastāv arī tad, ja izmaiņas Bankai sniegtajā Klienta informācijā tiek iekļautas publiskajos reģistros. Paziņojot par izmaiņām, Klientam ir pienākums pievienot to apstiprinošos dokumentus. Klients atlīdzina visus Bankai radušos zaudējumus, ja Klients vai tā pārstāvji Darījuma noslēgšanas vai veikšanas laikā ir rīcības nespējīgas personas vai to rīcības spēja ir ierobežota.

6. nodaļa

Personas dati un konfidencialitāte

6.1. Ja pats Klients, Klienta pārstāvis vai Patiesais labuma guvējs ir fiziskas personas, tad Klients, Klienta pārstāvis un Patiesais labuma guvējs, stājoties tiesiskās (darījuma) attiecībās ar Banku, piekrīt un apstiprina, ka Banka ir tiesīga apstrādāt visus Klienta, Klienta pārstāvja un Patiesā labuma guvēja personas datus. Personas datu apstrādes pamatojums un mērķis ir to izmantošana tiesisko (darījuma) attiecību nodibināšanai, Klienta saistību izpildes nodrošināšanai, Klienta identificēšanai, Bankas finanšu pakalpojumu sniegšanas un drošības nodrošināšanas vajadzībām, kā arī Bankas darbības nodrošināšanai. Banka ir tiesīga pieprasīt, saņemt un apstrādāt Klienta, Klienta pārstāvja un Patiesā labuma guvēja personas datus arī no citiem avotiem, t.sk. no valsts un pašvaldību institūciju izveidotām personas datu apstrādes sistēmām (reģistriem, datu bāzēm u.c.).

6.2. Bankas rīcībā esošie personu dati, ziņas par Klientu, tā kontiem, noguldījumiem, kā arī Darījumiem var tikt sniegti trešajām personām, kas sniedz Bankai pakalpojumus vai kas pārstāv Bankas intereses attiecībās ar Klientu, un, kurām Banka rakstiski uztic kādu šajos Noteikumos norādīto saistību izpildi vai ar kurām Banka citādi sadarbojas tās darbības nodrošināšanā, pakalpojumu sniegšanā un funkciju izpildē.

6.3. Saskaņā ar normatīvo aktu un darījumu partneru prasībām informācija par Klientu var tikt nodota Eiropas Savienības un citu valstu kompetentām valsts institūcijām to funkciju veikšanai.

6.4. Fiziskai personai, iesniedzot rakstisku iesniegumu Bankai, ir tiesības iepazīties ar Bankas rīcībā esošiem šīs personas datiem un tiesības pieprasīt izdarīt tajos papildinājumus vai labojumus, ja tas nav pretrunā ar LR spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem.

6.5. Banka ir tiesīga izmantot tās rīcībā esošos Klienta un Klienta pārstāvja personas datus, lai mutiski vai rakstiski (pa faksu, tālruni, Online Čatu, pastu, elektronisko pastu un/vai izmantojot Attālinātās konta pārvaldīšanas sistēmas) Klientam sniegtu informāciju par Bankas un trešo personu piedāvājumiem produktiem (precēm) un sniegtajiem pakalpojumiem. Banka pārtrauc izmantot personas datus informācijas par Bankas vai trešo personu piedāvājumiem pakalpojumiem (precēm) sniegšanai elektroniskā veidā, ja attiecīgā persona iesniedz Bankai paziņojumu ar šādu lūgumu (personīgi, nosūtot pa pastu, elektronisko pastu, kā arī izmantojot Attālinātās konta pārvaldīšanas sistēmas).

6.6. Banka atzīst, un Klients piekrīt tam, ka visa informācija par Klientu, tā kontiem, noguldījumiem, Darījumiem un Klienta attiecībām ar trešajām personām, kuru Klients ir paziņojis Bankai, ir konfidenciāla (Bankas noslēpums) un nav izpaužama trešajām personām, izņemot gadījumus:

6.6.1. ja informācija ir publiski pieejama;

6.6.2. ja informācija par Klienta parāda saistību esamību, apmēru, pamatu un saistību pastiprinājumu tiek izpausta parāda piedziņas mērķiem;

6.6.3. ja informācija tiek izpausta cesionāram, cedējot Bankas prasījuma tiesības pret Klientu;

6.6.4. ja informācija tiek izpausta Bankas darbību uzraugošām un revīziju veicošām trešajām personām;

6.6.5. ja informācija tiek izpausta saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem un tikai tajos noteiktajām personām, noteiktajos gadījumos un kārtībā;

6.6.6. ja informācija tiek sniegta Bankas pilnvarotajām personām Klienta identifikācijas veikšanai un konta atvēršanai, citu atsevišķu uzdevumu izpildei, kas saistīti ar Klientu un viņa darbību;

6.6.7. ja Klients ir devis piekrišanu šādām darbībām.

6.7. Banka ir tiesīga sniegt informāciju Latvijas Bankai un saņemt informāciju no Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumos noteiktajos gadījumos un kārtībā. Klients ir tiesīgs saņemt par sevi informāciju, kas iekļauta Latvijas Bankas Kredītu reģistrā Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumos noteiktajā kārtībā. Ar Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumiem ir iespējams iepazīties Latvijas Bankas mājas lapā internetā – www.bank.lv.

7. nodaļa

Mantošana

7.1. Klienta nāves gadījumā personām, kas iesniedz Bankā prasības uz Klienta mantu, ir pienākums iesniegt Bankā dokumentus, kas apliecina viņu tiesības uz Klienta atstāto mantojumu un pēc formas un satura atbilst mantojuma atrašanās vietas normatīvo aktu prasībām, kā arī personu apliecinošo dokumentu.

7.2. Bankai ir tiesības uz šo personu rēķina veikt iesniegto dokumentu īstuma, spēkā esamības un pilnīguma pārbaudi.

8. nodaļa

Paziņojumu sagatavošana

8.1. Klients atbild Bankai par visas Bankai sniegtās informācijas un dokumentu patiesumu, pilnību, precizitāti un iesniegšanas savlaicīgumu. Iepriekš minētā neizpildes gadījumā Klients pilnā apmērā atlīdzina Bankai visus no tā radušos zaudējumus.

8.2. Klienta Paziņojumi un citi dokumenti var tikt noformēti un iesniegti Bankā latviešu, krievu, vācu, angļu, ukraiņu, itāļu, portugāļu un citu valstu, kurās ir atvērtas Bankas filiāles un pārstāvniecības, valodās.

8.3. Visiem Bankā iesniegtajiem vai nosūtītajiem Paziņojumiem papīra formā ir jābūt skaidri salasāmiem, pareizi aizpildītiem un parakstītiem. Par zaudējumiem Bankai nesalasāmu vai nepareizi aizpildītu Paziņojumu iesniegšanas rezultātā atbild Klients. Bankai ir tiesības nepieņemt un/vai neizpildīt kļūdaini, nepilnīgi aizpildītus, skaidri nesalasāmus Paziņojumus, kā arī tādus Paziņojumus, kuros ir svītrojumi vai citi labojumi.

8.4. Ja Bankai ir aizdomas par Klienta Paziņojuma trūkumiem, tai skaitā īstumu vai juridisko spēku, vai ir šaubas par dokumenta saturu, Banka ir tiesīga pieprasīt no Klienta atkārtot Paziņojumu noteiktā formā vai pieprasīt Paziņojuma notariāli apliecinātu tulkojumu Paziņojuma pieņemšanai/izpildei Bankai nepieciešamajā valodā (un tā legalizāciju [apostilizāciju]). Bankai ir tiesības atteikties izpildīt Paziņojumu līdz atkārtota Paziņojuma saņemšanai. Šajā gadījumā Banka neatbild par zaudējumiem, kas radušies Klientam sakarā ar Paziņojuma novēlotu izpildi.

8.5. Veicot maksājumus uz akreditīvu, inkaso, izpildraksta vai cita prasījuma vai izpildu dokumenta pamata, kā arī, ja Bankai tiek iesniegti notariāli apliecināti (un legalizēti [apostilizēti]) dokumenti, Bankas pienākums ir pārbaudīt šo dokumentu formālo atbilstību standartam vai vispārpieņemtai formai, ja tāda ir noteikta. Šajā gadījumā Banka atbild tikai par rupju neuzmanību šo dokumentu formas pārbaudē, bet neatbild par to saturu un tulkojumu.

8.6. Ja kāda darbība, veicot Darījumu, ir jāizpilda noteiktā termiņā, Klienta pienākums ir katrā atsevišķā gadījumā norādīt konkrēto izpildes termiņu. Izpildes termiņš ir jānorāda rakstveidā, ja vien starp Banku un Klientu noslēgtajā Darījuma dokumentā nav paredzēta cita kārtība. Banka patur sev tiesības neievērot Klienta Paziņojumā norādīto rīkojuma izpildes termiņu, ja tā izpilde saskaņā ar pastāvošo banku praksi šādā termiņā nav iespējama. Šādos gadījumos Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam sakarā ar Klienta Paziņojumā norādītā rīkojuma novēlotu izpildi. Ja Klients attiecīgajā Paziņojumā nenorāda izpildes termiņu, Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam radušies no attiecīgās darbības vai attiecīgā rīkojuma novēlotas izpildes.

8.7. Paziņojumi/Darījumu dokumenti starp Banku un Klientu tiek nosūtīti rakstveidā, t.i. pa pastu, iepriekš vienojoties ar Banku arī izmantojot faksu, elektronisko pastu vai izmantojot Attālinātās konta pārvaldīšanas sistēmas. Paziņojumi/Darījumu dokumenti, kas, iepriekš vienojoties ar Banku, tiek nosūtīti izmantojot faksu vai ar elektroniskā pasta starpniecību, ir spēkā un saistoši Bankai tikai tad, ja tie ir parakstīti ar paroli, kas ģenerēta ar Digipass ierīces palīdzību (Digipass ierīce – Bankas izsniegta elektroniska ierīce, ar kuras palīdzību tiek aprēķinātas (ģenerētas) paraksta paroles).

8.8. Klienta Paziņojumi/Darījumu dokumenti un citi dokumenti, kas tiek Bankai nosūtīti rakstveidā, t.i. pa pastu, ir jāšūta uz Bankas juridisko adresi. Klienta Paziņojumi/Darījumu dokumenti uzskatāmi par saņemtiem Bankā ar brīdi, kad tie ir reģistrēti Bankā lietvedības reģistros, ja vien attiecīgie Bankas Darījumu noteikumi neparedz citu kārtību.

8.9. Ja starp Banku un Klientu nepastāv īpaša vienošanās, Banka var izvēlēties Paziņojumu/Darījumu dokumentu nosūtīšanas veidu, pēc iespējas ņemot vērā Klienta intereses.

8.10. Klientam Paziņojumi/Darījumu dokumenti tiek nosūtīti uz Klienta norādīto juridisko adresi (juridiskām personām) vai deklarēto adresi (fiziskām personām) vai citu Klienta paziņotu adresi. Banka nav atbildīga par Klientam vai trešajām personām radītajiem zaudējumiem, ja Klients Bankai ir kļūdaini, neprecīzi vai nepareizi norādījis nosūtīšanas adresi vai nav informējis Banku par nosūtīšanas adreses maiņu, kā rezultātā nav saņēmis vai nav savlaicīgi saņēmis no Bankas Paziņojumus/Darījumu dokumentus.

8.11. Ja Paziņojumi/Darījumu dokumenti tiek nosūtīti Klientam uz tā juridisko adresi, deklarēto adresi vai citu paziņoto adresi, tas tiek uzskatīts par saņemtu 7. (septītajā) dienā pēc nodošanas pasta iestādē neatkarīgi no to faktiskās saņemšanas datuma.

8.12. Banka nav atbildīga par aizkavējumiem Paziņojumu/Darījumu dokumentu nodošanā un nozūšanā, pārraides kļūdām vai izkropļojumiem, kas radušies sakaru iekārtu un datu pārraides kanālu un līdzekļu pārraides traucējumu, aizkavējumu, to ļaunprātīgas izmantošanas, trūkuma vai bojājumu dēļ vai jebkuru citu apstākļu dēļ, kas ir ārpus Bankas kontroles. Banka nav

atbildīga par zaudējumiem un citiem Klienta un trešo personu papildu izdevumiem, kas var rasties Klientam minētajā gadījumā.

8.13. Bankas darbinieka paraksts un spiedogs uz Klienta iesniegtā (nodotā) Paziņojuma apliecina Paziņojuma pieņemšanu apstrādei un neuzliek Bankai saistības attiecībā uz Paziņojuma izpildi. Vienīgais Klienta kontā veiktā Darījuma izpildes apliecinājums ir Bankas sagatavotais šī Konta izraksts.

8.14. Ja Banka nav noteikusi citādi, Banka pieņem apstrādei Paziņojumus Bankas darba dienās. Ja Banka ir pieņēmusi Paziņojumu citā laikā, par Paziņojuma pieņemšanas apstrādei dienu tiek uzskatīta pirmā nākamā Bankas darba diena.

9. nodaļa

Darījumu valūta

9.1. Klienta un Bankas starpā noslēgtie Darījumi ir jāveic tajā valūtā, par kuru Banka un Klients ir vienojušies kā par pamata valūtu attiecīgajos Darījumu dokumentos.

9.2. Banka ir tiesīga noteikt Darījuma veikšanu citā valūtā, ja tā pienācīga izpilde attiecīgajā valūtā nevar notikt tādu apstākļu dēļ, par kuriem Banka nav atbildīga un kuru iestāšanās fakta notikumā Banka nav vainojama.

9.3. Banka neveic Darījumus, ja Klienta iesniegtajos Darījuma dokumentos vai Paziņojumos nav noteikta Darījuma veikšanas vai finanšu pakalpojumu sniegšanas valūta.

10. nodaļa

Maksājumi Bankai

10.1. Par katru sniegto pakalpojumu Klients maksā Bankai Komisijas maksu Tarifos noteiktajā apjomā, izņemot gadījumus, kad samaksas apmērs un kārtība par Klientam sniegtajiem pakalpojumiem ir noteikts Darījumu dokumentos.

10.2. Ar Tarifiem Klients var iepazīties Klientu apkalpošanas telpās Bankas darba laikā, un tie ir pieejami arī Bankas mājas lapā internetā – www.privatbank.lv.

10.3. Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt un papildināt Tarifus pēc saviem ieskatiem bez Klienta piekrišanas un Klientam par to iepriekš nepaziņojot. Grozījumi un papildinājumi Tarifos stājas spēkā pēc apstiprināšanas, Bankas noteiktajā datumā. Banka izvieto grozījumus un papildinājumus Tarifos pirms to spēkā stāšanās datuma redzamā vietā Bankas telpās vai publicē Bankas mājas lapā internetā – www.privatbank.lv.

10.4. Klientam ir pienākums iepazīties ar Tarifiem, to grozījumiem un papildinājumiem un valūtu kursiem pirms pakalpojumu pieteikšanas Bankas telpās Bankas darba laikā vai Bankas mājas lapā internetā – www.privatbank.lv. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un citiem Klienta papildu izdevumiem, ja Klients nav iepazinies ar Tarifiem vai to grozījumiem un papildinājumiem.

10.5. Bankai ir tiesības vienpusēji noteikt un atcelt atlaides Komisijas maksām, kas noteiktas Tarifos.

10.6. Par Bankas pakalpojumiem, kuri nav iekļauti Tarifos, bet ir bijuši nepieciešami, lai izpildītu Klienta Paziņojumus, Banka ir tiesīga noteikt Komisijas maksu pēc saviem ieskatiem. Ja Banka ar Klientu ir vienojušies par sniedzamo pakalpojumu un Bankai pienākošos Komisijas maksu par tā sniegšanu jau pirms attiecīgā pakalpojuma sniegšanas, Klients vairs nav tiesīgs apstrīdēt šīs Komisijas maksas apmēru.

10.7. Komisijas maksa ir jāsamaksā pirms katra pakalpojuma saņemšanas, ja Banka nav noteikusi citu Komisijas maksas samaksas kārtību. Ja Klients nav samaksājis Bankai pienākošos Komisijas maksu, Bankai ir tiesības neveikt, pārtraukt vai izbeigt Darījumu vai nesniegt, pārtraukt vai izbeigt pakalpojuma sniegšanu Klientam, par to nebrīdinot Klientu, un Banka neatbild par Klienta zaudējumiem un citiem Klienta papildu izdevumiem.

10.8. Ja Komisijas maksa saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem tiek aplikta ar nodokļiem, nodevām vai tiem pielīdzinātiem obligātiem maksājumiem, tad šos maksājumus uz sava rēķina veic Klients, attiecīgi palielinot Komisijas apmēru.

10.9. Bankai ir tiesības izmantot trešo personu sniegtos pakalpojumus (notārus, tulkus u.c.), kuri nepieciešami Klienta Paziņojuma izpildei, pirms tam par to paziņojot Klientam, un Klientam ir pienākums apmaksāt Bankai visus izdevumus, kas tai radušies šajā sakarā, izdevumus apliecinošajos dokumentos noteiktajā apmērā.

10.10. Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina ar iepriekšējo Klienta piekrišanu iegūt nepieciešamo informāciju, dokumentus un citus pierādījumus, kuri nepieciešami Darījumu veikšanai, informācijas iegūšanai par Klientu, Klienta sniegtās informācijas un dokumentu pārbaudei, Klienta piedāvātā nodrošinājuma pārbaudei, pārvaldīšanai vai atsavināšanai, kā arī izrakstu no reģistriem, iestāžu apliecinājumu, apdrošināšanas dokumentu, lietisko pierādījumu u.c. iegūšanai.

10.11. Jebkurus Klienta maksājumus (Komisijas maksas un ar to saistītie obligātie maksājumi, izdevumi, zaudējumi, līgumsodi u.c. maksājumi), uz kuriem Bankai ir tiesības saskaņā ar šiem Noteikumiem vai Paziņojumiem/Darījumu dokumentiem, Banka ir tiesīga norakstīt bezstrīdus kārtībā no Klienta jebkura konta Bankā. Gadījumā, ja Klienta kontā brīdī, kad jāveic maksājums, nav pietiekama atlikuma valūtā, kurā jāveic maksājums, Banka ir tiesīga norakstīt savu prasījumu summu citā valūtā mainot to nepieciešamajā valūtā, piemērojot Bankas noteikto vispārējo atbilstošās valūtas kursu maksājuma izpildes dienā, pie tam visus valūtas maiņas (konvertācijas) izdevumus Banka ietur no Klienta. Ja Klienta iemaksātā summa nav pietiekama visu Bankas prasījumu apmierināšanai, prasījumi tiek apmierināti pēc Bankas ieskatiem noteiktajā kārtībā, tai skaitā vispirms mazāk pastiprinātu saistību izpildei.

10.12. Par Klienta piekrišanu Bankai veikt 10.11. punktā minētās darbības uzskatāma Paziņojuma/Darījuma dokumenta parakstīšana no Klienta puses.

11. nodaļa

Nodrošinājums Klientu saistību izpildei pret Banku

11.1. Klientam jāveic visi nepieciešamie pasākumi, lai pasargātu Banku no atbildības par Bankai doto Klienta Paziņojumu izpildi, un jāapmaksā Bankai visi tās zaudējumi, izdevumi, parādi un saistības, kas radušies no Klienta rupjas neuzmanības, ļauna nodoma vai saistību neizpildes.

11.2. Bankas valdījumā, turējumā vai lietošanā esošās Klienta lietas, tai skaitā nauda, vērtspapīri, noguldījumi un lietu kopības nākamās sastāvdaļas ir uzskatāmas par nodotām Bankai ķīlā ar nodomu, lai tās kalpotu par nodrošinājumu Klienta finanšu saistību izpildei pret Banku. Tās nodrošina visas Klienta saistības pret Banku, ieskaitot nākamās saistības.

11.3. Banka ir tiesīga (ja to uzskata par nepieciešamu) pieprasīt Klientam tā saistību pret Banku nodrošinājumu vai (ja saistību nodrošinājums Bankai jau ir iesniegts) nodrošinājuma palielināšanu, arī gadījumos, ja saistība ir nosacīta vai par to bez Klienta atbild arī cita persona.

11.4. Klients piekrīt tam, ka Bankai ir aizturējuma tiesības uz jebkuru Klienta lietu, kas tiesiskā kārtā nokļuvusi tās valdījumā, turējumā vai lietošanā, ciktāl tā nepieciešama Klienta saistību pret Banku izpildes nodrošināšanai.

11.5. Bankai ir tiesības lietot nodrošinājuma priekšmetu, kā arī saņemt un izlietot nodrošinājuma priekšmeta augļus.

11.6. Banka ir tiesīga bez jebkādiem ierobežojumiem bezstrīdus kārtībā izmantot Bankā esošos Klienta naudas līdzekļus un/vai jebkuru citu Bankas valdījumā esošos Klienta līdzekļus Klienta saistību izpildei pret Banku.

11.7. Ja Klients neizpilda vai nepienācīgi izpilda savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības vērst piedziņu uz jebkuru ieķīlāto Klienta lietu, kā arī citiem Klienta piedāvājumiem vai Bankai pieejamiem nodrošinājuma priekšmetiem (lietām vai tiesībām), pārņemot tos savā valdījumā, un atsavināt vai izlietot tos bez iepriekšēja paziņojuma vai atsevišķa atgādinājuma Klientam, ja Klients un Banka nav vienojušies par citu. Banka ir tiesīga vērst piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu arī pirms nodrošinātās saistību izpildes termiņa notecējuma, ja Klients neizpilda Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā laikā vai kārtībā.

11.8. Ar attiecīgā Paziņojuma/Darījuma dokumenta parakstīšanas brīdi, no kura izrietošo saistību izpildei tiek atsavināts nodrošinājums, Klients piešķir Bankai tiesības atsavināt nodrošinājuma priekšmetu un uzdod Bankai attiecīgos nodrošinājuma priekšmetus pārdot par brīvu cenu. Ja Banka izmanto minētās Klienta piešķirtās tiesības, vēršot piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu (lietām vai tiesībām) bez tiesas un izsoles starpniecības, Banka rīkojas kā Klienta pilnvarnieks. Bankai ir tiesības izvēlēties atsavināšanas secību.

11.9. Ieņēmumus, kuri tiek iegūti no nodrošinājuma atsavināšanas vai izlietošanas, Banka sadala, ievērojot šādu secību: pirmkārt, tiek dzēsti visi izdevumi, kas ir saistīti ar Klientam atsavināmas lietas(-u) glabāšanu, pārvadāšanu, sludinājumu publicēšanu (ja tādi ir nepieciešami), samaksu ekspertiem (speciālistiem) un lietas(-u) atsavināšanu tiesību izlietošanu; otrkārt, soda sankciju un/vai citu pienākumu pret Banku, kas rodas Klienta saistību izpildes nokavējuma un/vai neizpildes rezultātā (nokavējuma procentu, līgumsoda samaksa) izpildei; treškārt, Bankai no Klienta pienākošos nesamaksāto procentu dzēšanai; ceturtkārt, pamatsummas atmaksai.

11.10. Pēc nodrošinājuma priekšmeta atsavināšanas vai tiesību izlietošanas un ienākumu sadales, kā arī pēc saistību tiesību izbeigšanās, atlikušos līdzekļus vai nodrošinājuma priekšmetu Banka atdod Klientam, par to viņam rakstveidā paziņojot. Ja Klients, viņa tiesību un saistību pārņēmēji vai mantinieki nav atrodami, šie līdzekļi/priekšmeti glabājas Bankā. Banka no Klienta ietur maksu par šo līdzekļu/priekšmetu glabāšanu, ieturot to no Bankā esošo Klienta naudas līdzekļu summas.

12. nodaļa

Tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšana vai saistību pirmstermiņa izpildes pieprasīšana

12.1. Klients ir tiesīgs vienpusēji izbeigt visas vai atsevišķas starp Banku un Klientu pastāvošās tiesiskās (darījuma) attiecības, iesniedzot Bankai rakstisku Paziņojumu par tajā norādīto tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšanu šajos Noteikumos vai Darījumu dokumentos noteiktajā kārtībā un termiņos.

12.2. Bankai, nenesot juridisku atbildību un neatlīdzinot Klientam nekādus zaudējumus, ir tiesības vienpusēji, par to rakstiski paziņojot Klientam, 10 (desmit) dienu laikā no rakstiskā paziņojuma nosūtīšanas dienas Klientam, atturēties no Darījumu veikšanas, izbeigt tiesiskās (darījuma) attiecības ar Klientu vai pieprasīt Klientam visu viņa saistību pirmstermiņa izpildi un slēgt visus Klienta kontus (izņemot Karšu kontus) Bankā, šādos gadījumos:

12.2.1. Klienta Bankai sniegtie apliecinājumi ir nepatiesi;

12.2.2. Klients nesniedz, atsakās sniegt vai neiesniedz Bankas noteiktajā termiņā Bankas pieprasīto informāciju (dokumentus) vai sniedzis nepatiesu, neprecīzu vai nepilnīgu informāciju (dokumentus);

12.2.3. Bankai ir aizdomas vai ir konstatēts, ka Klienta iesniegtie dokumenti ir viltoti un/vai informācija (dokumenti) neatbilst faktiskajiem apstākļiem;

12.2.4. Bankai ir aizdomas vai ir konstatēts, ka Klienta vārdā rīkojas persona, kura nav identificēta vai pienācīgi pilnvarota;

12.2.5. Bankai ir aizdomas vai ir konstatēts, ka Klienta norādītais Patiesais labuma guvējs ir cita persona;

12.2.6. Bankai ir aizdomas vai ir konstatēts, ka Klients ir Čaulas banka;

12.2.7. Bankai ir aizdomas vai ir konstatēts, ka Klients ir mēģinājis veikt vai veic vai ir saistīts ar terorisma finansēšanu un/vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju;

12.2.8. Bankai ir aizdomas vai ir konstatēts, ka Klients ir mēģinājis izmantot vai izmanto Bankas sniegtos pakalpojumus prettiesiskiem mērķiem – krāpšanai vai citām pretlikumīgām darbībām;

12.2.9. Bankai rodas pamats uzskatīt turpmāko sadarbību ar Klientu par (potenciāli) nevēlamu;

12.2.10. Klients nav izpildījis pamatotu Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā termiņā vai kārtībā;

12.2.11. Bankai rodas pamats uzskatīt turpmāko sadarbību ar Klientu par (potenciāli) necienīgu, nelietderīgu, Bankas vārdu, godu, cieņu, slavu vai reputāciju aizskarošu vai pat graujošu;

12.2.12. Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību attiecībā uz Banku vai arī rīcību, kas skar Bankas intereses un reputāciju;

12.2.13. Klients kaut kādā veidā kompromitē Banku, pieļauj aizskarošu, apvainojošu vai apmelojošu darbību pret Banku vai tā darbiniekiem;

12.2.14. Bankas rīcībā ir informācija, ka ir ierosināts Klienta maksātnespējas, likvidācijas un/vai ārpustiesas tiesiskās aizsardzības (tiesiskās aizsardzības) process;

12.2.15. Bankai ir aizdomas, ka Klients (fiziskā persona) ir miris;

12.2.16. Klients ir pārkāpis šos Noteikumus;

12.2.17. Klients nepilda savas saistības pret Banku;

12.2.18. LR normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā;

12.2.19. citos gadījumos, kas noteikti konkrētā ar Klientu noslēgtā Darījuma noteikumos.

12.3. Ja Banka izbeidz tiesiskās (darījuma) attiecības ar Klientu, pamatojoties uz 12.2.1. – 12.2.18. punktu noteikumiem, Bankai ir tiesības izbeigt tiesiskās (darījuma) attiecības vai pieprasīt saistību pirmstermiņa izpildi arī citiem Bankas Klientiem, kuriem ir tie paši Patiesie labuma guvēji vai kuri veic darījumus to pašu trešo personu uzdevumā. Šajā gadījumā Bankai neiestājas juridiska atbildība par tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšanu vai saistību pirmstermiņa izpildes pieprasījumu.

12.4. Ja Banka ir pieņēmusi lēmumu par tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšanu ar Klientu vai par saistību pirmstermiņa izpildes pieprasīšanu šo Noteikumu 12.2.1.- 12.2.9. apakšpunktos noteiktajos gadījumos, tad visi Klienta Kontos esošie naudas līdzekļi var tikt atgriezti Klientam saskaņā ar viņa norādījumu uz šā paša Klienta norēķinu kontu citā kredītiestādē vai uz kontu, no kura naudas līdzekļi iepriekš saņemti, savukārt Bankai slēdzot Klienta finanšu instrumentu kontu, tā pārdod kontā esošos finanšu instrumentus par to tirgus vērtību un ar iegūtajiem naudas līdzekļiem veic darbības, kuras šajā punktā paredzēts veikt ar Klienta Kontos esošajiem naudas līdzekļiem.

12.5. Bankai, nenesot juridisku atbildību un neatlīdzinot Klientam nekādus zaudējumus, ir tiesības vienpusēji, par to rakstiski paziņojot Klientam, 40 (četrdesmit) dienu laikā no rakstiskā paziņojuma nosūtīšanas dienas Klientam, atturēties no Darījumu veikšanas, izbeigt tiesiskās (darījuma) attiecības ar Klientu vai pieprasīt Klientam visu viņa saistību pirmstermiņa izpildi un slēgt visus Klienta Karšu kontus Bankā 12.2. punktā noteiktajos gadījumos.

12.6. Tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšanas gadījumā visiem Klienta maksājumiem, kuri izriet no izbeidzamajiem Darījumiem, iestājas samaksas termiņš. Par Klienta jebkura maksājuma nokavējumu Klientam ir jāmaksā Bankai līgumsods saskaņā ar šiem Noteikumiem arī pēc tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšanas.

12.7. Klienta vai Patiesā labuma guvēja nāves gadījumā Bankai ir tiesības Klienta mantas aizsardzības nolūkā atturēties no Klienta (tā pārstāvju) Paziņojumu izpildes un/vai Darījumu veikšanas.

12.8. Banka patur glabāšanai saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām visus dokumentus (informāciju), kurus Klients iesniedzis Bankā, atverot/slēdzot kontus un noslēdzot/veicot/izbeidzot Darījumus.

12.9. Bankai ir tiesības nenoslēgt Darījumu, atturēties no Darījuma veikšanas, apturēt Darījuma veikšanu vai izbeigt Darījumu, kā arī nepieņemt un/vai neizpildīt Klienta iesniegtos Paziņojumus, par to nenesot nekādu atbildību, un Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai visus izdevumus un zaudējumus, kas tai radušies sakarā ar to, ja Klients (tā pārstāvis) ir alkohola reibumā, toksisko un narkotisko vielu iedarbības stāvoklī, kā arī gadījumos, kad Klients (tā pārstāvis) nespēj apzināties savu rīcību, vai Klienta (tā pārstāvja) uzvedība ir nepiedienīga un traucē Bankas darbu.

12.10. Bankai ir tiesības cedēt no Darījumu dokumentiem un šiem Noteikumiem izrietošās prasījuma tiesības pret Klientu, kā arī nodot no Darījumu dokumentiem un šiem Noteikumiem izrietošās tiesības vai pienākumus trešajām personām.

13. nodaļa

Piemērojamā likumdošana un strīdu izskatīšanas kārtība

13.1. Visām tiesiskajām (darījuma) attiecībām starp Banku un Klientu tiek piemēroti Latvijas Republikas normatīvie akti, banku prakses labākās tradīcijas un labas reputācijas principi.

13.2. Visas starp Klientu un Banku radušās domstarpības vispirms tiek risinātas savstarpēju pārrunu ceļā.

13.3. Klienta pienākums ir nekavējoties paziņot Bankai par nesaņemto maksājumu, sūtījumu, atskaiti vai citu dokumentu. Banka nepieņem sūdzības (pretenzijas) par skaidras naudas iemaksām, kuras apliecina Klienta vai tā pārstāvju paraksts uz maksājuma rīkojuma.

13.4. Ja Klienta Kontā Bankas kļūdas (maldības, pārskatīšanās, neuzmanības) vai arī cita tiesiskā pamata trūkuma dēļ ir ieskaitīti naudas līdzekļi, Banka ir tiesīga jebkurā laikā norakstīt šādus naudas līdzekļus no Klienta Konta bezstrīdus kārtībā bez iepriekšējas paziņošanas Klientam.

13.5. Klienta sūdzībām (pretenzijām) pret Banku tiek noteikta šāda obligāta iepriekšējā ārpus tiesas izskatīšanas kārtība:

13.5.1. Klients iesniedz Bankā vai jebkurā Bankas struktūrvienībā Bankai adresētas rakstveida sūdzības (pretenzijas) par bezskaidras naudas līdzekļu pārvedumiem un darījumiem ar elektroniskajiem maksāšanas līdzekļiem, kā arī finansiāla rakstura pretenzijas un prasības sakarā ar citiem Darījumiem. Citas sūdzības (pretenzijas) un ierosinājumus Klients var iesniegt Bankai arī mutiski, elektroniski vai arī izmantojot telefonu.

13.5.2. Banka izskata Klienta sūdzību (pretenziju) par sūdzībā (pretenzijā) norādītajiem faktiem un apstākļiem 14 (četrpadsmit) kalendāro dienu laikā no sūdzības (pretenzijas) un Bankas pieprasīto dokumentu saņemšanas dienas.

13.6. Klienta pienākums ir nekavējoties pēc dokumentu saņemšanas no Bankas pārbaudīt Bankas izsniegto dokumentu (Konta izrakstu, rēķinu u.c. dokumentu) pareizību un pilnību. Sūdzības (pretenzijas) pret saņemto dokumentu saturu jāceļ nekavējoties vai 10 (desmit) kalendāro dienu laikā no attiecīgā dokumenta nosūtīšanas dienas, izņemot dokumentus, kas ir saistīti ar Karšu kontiem.

13.7. Ja Klientam ir sūdzības (pretenzijas) par Darījumiem ar Karti, tad tās nepieciešams iesniegt nekavējoties pēc Kartes konta izraksta saņemšanas vai 60 (sešdesmit) kalendāro dienu laikā no Darījuma veikšanas dienas.

13.8. Pretenziju necelšana 13.6. un 13.7. punktos noteiktajos termiņos tiek uzskatīta par Klienta klusējot izteiktu piekrišanu. Klienta prasījumi pret Banku uz normatīvo aktu pamata, kā arī jebkuri viņa prasījumi pret trešajām personām paliek spēkā arī pēc minēto termiņu noteicējuma.

13.9. Klientam ir tiesības iesniegt rakstveida sūdzību Latvijas Komercbanku asociācijas ombudam Pērses ielā 9/11, Rīgā, LV-1011. Ombuda kompetencē ietilpst pretenziju izskatīšana, ja:

13.9.1. sūdzība ir par bezskaidras naudas līdzekļu pārskaitījumiem (pārvedumiem);

13.9.2. Darījumu apmērs nepārsniedz 50 000 EUR;

13.9.3. sūdzība neskar jautājumus par dokumentu viltojumiem, par Bankas Tarifu pamatotību, par kredītlimita piešķiršanu, atcelšanu vai grozīšanu, par kredītlimita noteikumiem un citus tam līdzīgus jautājumus;

13.9.4. Klients iepriekš griezies Bankā ar tāda paša rakstura sūdzību, bet mēneša laikā nav saņēmis viņa sūdzību apmierinošu atbildi;

13.9.5. Klients nav cēlis prasību tiesā, šķīrējtiesā vai iesniedzis sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centrā.

13.10. Jebkurš strīds, nesaskaņa vai prasība, kas izriet no Bankas un Klienta savstarpējām tiesiskajām (darījuma) attiecībām, kas skar tās, vai to pārkāpšanu, izbeigšanu, likumību, spēkā esamību vai iztulkošanu, tiks izšķirts pēc prasītāja izvēles Latvijas Republikas tiesā vai Rīgas Apvienotā šķīrējtiesā (reģistrācijas Nr. 40003940446, Rīgā) saskaņā ar šīs šķīrējtiesas Reglamentu viena šķīrējtiesneša sastāvā, kuru ieceļ šķīrējtiesas priekšsēdētājs, latviešu valodā uz iesniegto dokumentu pamata saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Šķīrējtiesas spriedums ir galīgs, nav pārsūdzams un Bankai un Klientam ir obligāts.

13.11. Bankas uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija.