

C. daļa

SKAIDRAS NAUDAS MAKSĀJUMU VEIKŠANAS NOTEIKUMI

Lietotie termini:

IBAN – *International Bank Account Number* – konta numurs, kas sastādīts atbilstoši starptautiskajiem standartiem.

Valūta – valsts naudas vienība.

15.1. Skaidras naudas maksājumu veikšanas noteikumi tiek piemēroti Bankas un Klienta (arī skaidras naudas maksātāja, skaidras naudas saņēmēja) attiecībām, veicot skaidras naudas iemaksas vai izmaksas Darījumus, kā arī skaidras naudas valūtas apmaiņas Darījumus Bankā.

15.2. Skaidras naudas maksājumu veikšanas noteikumi netiek piemēroti skaidras naudas izmaksas Darījumiem bankomātos.

15.3. Skaidras naudas iemaksas, izmaksas un valūtas apmaiņas Darījumiem tiek piemērotas Komisijas maksas saskaņā ar Tarifiem.

Valūta, papīra naudas zīmes, monētas

15.4. Banka veic skaidras naudas iemaksas vai izmaksas Darījumus, kā arī skaidras naudas valūtas apmaiņas Darījumus Tarifos norādītajās valūtās vai citās valūtās, vienojoties Klientam ar Banku.

15.5. Banka veic skaidras naudas iemaksas, izmaksas un valūtas apmaiņas Darījumus ar monētām tikai Latvijas latos un santīmos.

15.6. Skaidras naudas iemaksas un valūtas apmaiņas Darījumi ar bojātām, iezīmētām, apzīmogatām vai vecā parauga papīra naudas zīmēm ir iespējami, Klientam iepriekš vienojoties ar Banku. Šādiem Darījumiem tiek piemērota Komisijas maksa saskaņā ar Tarifiem.

15.7. Banka neveic skaidras naudas iemaksas un valūtas apmaiņas Darījumus ar Latvijas Bankas papīra naudas zīmēm un/vai monētām, kurām ir acīmredzami ļaunprātīgi bojājumi vai kuras neatbilst Latvijas Bankas noteiktajām maksātspējas prasībām. Banka neveic skaidras naudas iemaksas un valūtas apmaiņas Darījumus ar bojātām ārvalstu papīra naudas zīmēm un/vai monētām.

15.8. Banka ir tiesīga atteikties no skaidras naudas iemaksas, izmaksas un valūtas apmaiņas Darījumiem ar papīra naudas zīmēm vai monētām, kuru apstrāde Bankā ir ierobežota. Šādiem Darījumiem tiek piemērota Komisija maksa saskaņā ar Tarifiem.

15.9. Skaidras naudas viltojuma pazīmju konstatēšanas gadījumā Banka izņem no apgrozības viltotās papīra naudas zīmes un/vai monētas, nekompensējot Klientam zaudējumus.

Skaidras naudas iemaksa

15.10. Jebkura persona ir tiesīga veikt skaidras naudas iemaksu Klienta Kontā Bankā, kā arī, vienojoties ar Banku, citos kontos Bankā.

15.11. Bankai ir pienākums identificēt personu, kura veic skaidras naudas iemaksu, saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Bankas prasībām. Personai, kura veic skaidras naudas iemaksu, ir pienākums iesniegt visus Bankas pieprasītos dokumentus.

15.12. Naudas līdzekļi Klienta Kontā vai citos kontos Bankā tiek ieskaitīti bez konta īpašnieka piekrišanas.

15.13. Skaidras naudas iemaksas pamats ir Klienta pilnīgi un precīzi aizpildīts, parakstīts un Bankā iesniegts rīkojums skaidras naudas iemaksai Bankas noteiktajā formā. Skaidras naudas iemaksas pamats var būt arī Bankas sagatavots un Klienta parakstīts skaidras naudas iemaksas orderis.

15.14. Rīkojumā skaidras naudas iemaksai vai skaidras naudas iemaksas orderī jābūt norādītai šādai informācijai (obligātie rekvizīti):

- 15.14.1. maksājuma summa cipariem;
- 15.14.2. maksājuma summa vārdiem;
- 15.14.3. valūtas kods;
- 15.14.4. informācija par Klientu (maksātāju):
 - fiziskas personas vārds, uzvārds, personas kods (identifikācijas kods, nodokļu maksātāja numurs) vai, ja tāda nav, dzimšanas datums un Personu apliecinošā dokumenta nosaukums, sērija (ja tāda ir), numurs, izdošanas datums, institūcija, kas dokumentu izdevusi, valsts;
 - juridiskas personas – nosaukums, reģistrācijas numurs vai, ja tāda nav, juridiskā (reģistrācijas) adrese.
- 15.14.5. informācija par Klientu (saņēmēju):
 - fiziskas personas – vārds, uzvārds, personas kods (identifikācijas kods, nodokļu maksātāja numurs) vai, ja tāda nav, dzimšanas datums;
 - juridiskas personas – nosaukums, reģistrācijas numurs vai, ja tāda nav, juridiskā (reģistrācijas) adrese;
- 15.14.6. Klienta (saņēmēja) konta numurs – IBAN Bankā. Konta numurs - IBAN jānorāda pilnīgi precīzi.
- 15.14.7. iemaksas mērķis - skaidri jāapraksta skaidras naudas iemaksas būtību un par kādu precī vai pakalpojumu tiek veikta samaksa. Klientam jānorāda attaisnojuma dokumenta (ja tāds ir) nosaukums, numurs un sagatavošanas datums, uz kura pamata Klients veic skaidras naudas iemaksu. Ja Klients (maksātājs) veic skaidras naudas iemaksu trešās personas vārdā, tad jānorāda šīs fiziskās personas vārdu, uzvārdu, personas kodu (identifikācijas kodu, nodokļu maksātāja numuru vai, ja tādu nav, dzimšanas datumu) vai šīs juridiskās personas nosaukumu, reģistrācijas numuru vai, ja tāda nav, juridisko (reģistrācijas) adresi;
- 15.14.8. Klienta (maksātāja) paraksts;
- 15.14.9. parakstīšanas datums.
- 15.15. Pirms rīkojuma skaidras naudas iemaksai pieņemšanas izpildei Banka to pārbauda.
- 15.16. Ja Klients rīkojumā skaidras naudas iemaksai nav norādījis visus obligātos rekvizītus (skat. 15.14. punktu), un/vai informācija nav skaidra un nepārprotama, Bankai ir tiesības, bet nav pienākums, lūgt Klientam sniegt papildu informāciju vai iesniegt jaunu rīkojumu skaidras naudas iemaksai, kas atbilst visām Bankas un šo Noteikumu prasībām. Ja Klients nesniedz papildu informāciju vai jaunu rīkojumu skaidras naudas iemaksai, Banka ir tiesīga nepieņemt izpildei vai neizpildīt Klienta iesniegto rīkojumu skaidras naudas iemaksai.
- 15.17. Bankai ir tiesības nepieņemt izpildei rīkojumu skaidras naudas iemaksai/skaidras naudas iemaksas orderi vai to neizpildīt, ja tā izpildei Klientam nav pietiekama skaidras naudas summa, t.i. skaidrās naudas summa (maksājuma summa) un Komisijas maksa.
- 15.18. Rīkojums skaidras naudas iemaksai vai skaidras naudas iemaksas orderis ir spēkā tikai tā parakstīšanas dienā.
- 15.19. Skaidras naudas līdzekļi Klienta Kontā vai citā kontā Bankā tiek ieskaitīti skaidras naudas iemaksas brīdī.
- 15.20. Izpildītu skaidras naudas iemaksu Klients (maksātājs) ir tiesīgs atsaukt tikai ar Klienta (saņēmēja) rakstisku piekrišanu.
- 15.21. Skaidras naudas iemaksas pierādījums ir Bankas izsniegts skaidras naudas iemaksas attaisnojuma dokuments par skaidras naudas iemaksu ar Klienta (maksātāja) parakstu par skaidras naudas summas iemaksāšanu un ar Bankas darbinieka parakstu un zīmogu, kuri apliecina minētā Darījuma veikšanu.

Skaidras naudas izmaksa

- 15.22. Skaidras naudas izmaksa tiek veikta no Klienta Konta, kā arī, vienojoties ar Banku, no citiem Klienta kontiem Bankā.

15.23. Veicot skaidras naudas izmaksas Darījumus, Klientam ir jāievēro Tarifos noteiktie izmaksājamās naudas summas apmēra ierobežojumi (limiti) un skaidras naudas izmaksas Darījuma iepriekšējas pieteikšanas noteikumi.

15.24. Skaidras naudas izmaksas pamats ir Klienta pilnīgi un precīzi aizpildīts, parakstīts un Bankā iesniegts rīkojums skaidras naudas izmaksai Bankas noteiktajā formā. Skaidras naudas izmaksas pamats var būt Bankas sagatavots un Klienta parakstīts skaidras naudas izmaksas orderis.

15.25. Rīkojumā skaidras naudas izmaksai vai skaidras naudas izmaksas orderī jābūt norādītai šādai informācijai (obligātie rekvizīti):

15.25.1. informācija par Klientu (maksātāju):

- fiziskas personas - vārds, uzvārds, personas kods (identifikācijas kods, nodokļu maksātāja numurs) vai, ja tāda nav, dzimšanas datums;
- juridiskas personas – nosaukums, reģistrācijas numurs vai, ja tāda nav, juridiskā (reģistrācijas) adrese;

15.25.2. Klienta (maksātāja) konta numurs – IBAN Bankā. Konta numurs - IBAN jānorāda pilnīgi precīzi.

15.25.3. maksājuma summa cipariem;

15.25.4. maksājuma summa vārdiem;

15.25.5. valūtas kods;

15.25.6. informācija par Klientu (saņēmēju):

- vārds, uzvārds, personas kods (identifikācijas kods, nodokļu maksātāja numurs) vai, ja tāda nav, dzimšanas datums un Personu apliecinošā dokumenta nosaukums, sērija (ja tāda ir), numurs, izdošanas datums, institūcija, kas dokumentu izdevusi un valsts;

15.25.7. Klienta (maksātāja) paraksts;

15.25.8. parakstīšanas datums.

15.26. Ja Klients rīkojumā skaidras naudas izmaksai nav norādījis visus obligātos rekvizītus (skat. 15.25. punkts), un/vai informācija nav skaidra un nepārprotama, Bankai ir tiesības, bet nav pienākums, lūgt Klientam sniegt papildu informāciju vai iesniegt jaunu rīkojumu skaidras naudas izmaksai, kas atbilst visām Bankas un šo Noteikumu prasībām. Ja Klients nesniedz papildu informāciju vai jaunu rīkojumu skaidras naudas izmaksai, Banka ir tiesīga nepieņemt izpildei vai neizpildīt Klienta iesniegto rīkojumu skaidras naudas izmaksai.

15.27. Bankai ir tiesības neizpildīt rīkojumu skaidras naudas izmaksai/skaidras naudas izmaksas orderi, ja tā izpildei rīkojumā skaidras naudas izmaksai/skaidras naudas izmaksas orderī norādītajā Klienta kontā nav pietiekama naudas summa, t.i. maksājamā naudas summa (maksājuma summa) un Komisijas maksa.

15.28. Rīkojums skaidras naudas izmaksai ir spēkā 10 (desmit) kalendārās dienas no tā parakstīšanas dienas.

15.29. Banka pirms skaidras naudas izmaksas veic Klienta (saņēmēja) identifikāciju pēc tā iesniegtā Personu apliecinošā dokumenta. Ja rīkojumā skaidras naudas izmaksai par Klientu (saņēmēju) norādītie dati nesakrīt ar Klienta (saņēmēja) iesniegtā Personu apliecinošā dokumenta datiem, Banka neveic skaidras naudas izmaksu.

15.30. Skaidras naudas izmaksas brīdī attiecīgajā kontā Bankā tiek samazināts naudas līdzekļu atlikums.

15.31. Saņemtā naudas summa Klientam (saņēmējam) ir jāpārbauda Bankas darbinieka, kas naudu izmaksājis, klātbūtnē. Ja uzreiz pēc pārbaudes Klients nav izvirzījis pretenzijas (sūdzības) vai ja Klients (saņēmējs) ir atteicies no pārbaudes, vēlākas Klienta (saņēmēja) pretenzijas (sūdzības) par skaidras naudas izmaksu Banka nepieņem.

15.32. Izpildītu rīkojumu skaidras naudas izmaksai/skaidras naudas izmaksas orderi Klients (maksātājs) nav tiesīgs atsaukt. Klientam (maksātājam) ir tiesības atsaukt rīkojumu skaidras naudas izmaksai/skaidras naudas izmaksas orderi līdz tā izpildei un Bankai šajā gadījumā ir

tiesības bezstrīdus kārtībā no Klienta Konta norakstīt un iekasēt līgumsodu nesāņemtās Bankas Komisijas maksas apmērā par šo neveikto Darījumu.

15.33. Skaidras naudas summas izmaksas pierādījums ir Bankas izsniegts izmaksas attaisnojuma dokuments ar Klienta (saņēmēja) parakstu par skaidras naudas summas saņemšanu un ar Bankas darbinieka parakstu un zīmogu, kuri apliecina minētā Darījuma veikšanu.

Skaidras naudas valūtas apmaiņa

15.34. Klients var veikt vienas skaidras naudas valūtas naudas zīmju nomināla apmaiņu Bankā pret citiem tās pašas skaidras naudas valūtas naudas zīmju nomināliem, Klientam atsevišķi par to vienojoties ar Banku.

15.35. Bankai nav pienākums identificēt personu, kura veic skaidras naudas valūtas apmaiņu Bankā, izņemot Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā.