

AS "PrivatBank" Vispārējie darījumu noteikumi  
Jaunā redakcijā apstiprināti 26.02.2019. valdes sēdē (protokols Nr. 7/2019)

Spēkā stājas no 04.03.2019.

Bija	Palika
<b>LV</b>	
<b>1.1. Vispārējo darījumu noteikumu termini, jēdzieni un galvenie nosacījumi.</b>	
<b>Termini</b>	
1.1.2. <b>Klients</b> – fiziska vai juridiska persona vai šādu personu apvienība, kuru ar Banku saista vismaz viens finanšu pakalpojums vai kura ir 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.	1.1.2. <b>Klients</b> – juridiskā vai fiziskā persona vai juridisks veidojums, vai šādu personu apvienība, vai veidojumu apvienība, kuram Banka sniedz finanšu pakalpojumus vai kura ir pieteikusies Bankā finanšu pakalpojumu saņemšana. Šajos Noteikumos arī Klienta pārstāvis (pilnvarota persona) – juridiska vai fiziska persona, kura attiecībās ar Banku ir tiesīga rīkoties Klienta vārdā.
Nebija	1.1.4. <b>Darījuma attiecības</b> – attiecības starp Banku un Klientu, kuras rodas Bankai veicot savu darbību, un kurām to rašanas brīdī ir ilgtermiņa mērķis. 1.1.5. <b>Gadījuma rakstura darījums</b> – darījums starp Banku un klientu, nenodibinot Darījuma attiecības Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma izpratnē.
1.1.15. <b>Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija</b> – darbības ar nolūku 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.	1.1.17. <b>Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija:</b> a) noziedzīgi iegūtu līdzekļu pārvēršana citās vērtībās, to atrašanās vietas vai piederības mainīšana, apzinoties, ka šie līdzekļi ir noziedzīgi iegūti, un ja šīs darbības veiktas nolūkā slēpt vai maskēt līdzekļu noziedzīgo izcelsmi vai palīdzēt citai personai, kura iesaistīta noziedzīga nodarījuma izdarīšanā, izvairīties no juridiskās atbildības; b) noziedzīgi iegūtu līdzekļu patiesā rakstura, izcelsmes, atrašanas vietas, izvietojuma, kustības, piederības slēpšana vai maskēšana, ka šie līdzekļi ir noziedzīgi iegūti; c) citas personas noziedzīgi iegūtu līdzekļu iegūšana īpašumā, valdījumā vai lietojumā vai to realizēšana, apzinoties, ka šie līdzekļi ir noziedzīgi iegūti.
Nebija	1.1.18. <b>Neparasta darījuma pazīmju saraksts</b> — Ministru kabineta apstiprināts saraksts, kurā ietvertās darījuma pazīmes var liecināt par iespējamu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai šādu darbību mēģinājumu;

<p>1.1.16. <b>Čaulas banka</b> – 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.</p>	<p>1.1.19. <b>Čaulas banka (shell bank)</b> – kredītiestāde vai finanšu iestāde, vai cita iestāde, kas veic tādas darbības, kuras ir līdzvērtīgas tām, kādas veic kredītiestāde vai finanšu iestāde, un kas ir reģistrēta valstī, kurā tā fiziski neatrodas (arī tās faktiskā vadība), un kas nav saistīta ar kādu regulētu un uzraudzītu grupu. Par čaulas banku uzskatāma arī persona, kura sniedz kredītiestādes pakalpojumiem līdzīgus pakalpojumus, vecot bezskaidras naudas pārvedumus trešās personas uzdevumā, un kurai nav tās darbību uzraudzības un kontroles institūcijas, izņemot gadījumus, kad šādus pārvedumus veic elektroniskās naudas iestāde 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.</p>
<p>Nebija</p>	<p>1.1.20. <b>Čaulas veidojums</b> – juridiskā persona, kurai raksturīga viena vai vairākas šādas pazīmes:  1.1.20.1. nav juridiskās personas saistības ar faktisko saimniecisko darbību vai juridiskās personas darbība veido mazu vai neveido nekādu ekonomisko vērtību un likuma subjekta rīcība nav dokumentāras informācijas, kas pierada pretējo,  1.1.20.2. valstī, kurā juridiskā persona reģistrēta, normatīvie akti neparedz pienākumu sagatavot un iesniegt attiecīgās valsts pārraudzības institūcijām finanšu pārskatus, tai skaitā gada finanšu pārskatus, par savu darbību,  1.1.20.3. valstī, kurā juridiskā persona reģistrēta, juridiskajai personai nav saimnieciskās darbības veikšanas vietas (telpas).</p>
<p>1.1.17. <b>Identifikācija</b> – darbības, kuras veic Banka, lai pārliecinātos par Klienta un/vai tā pārstāvja/pilnvarotās personas tiesībspēju un rīcībspēju.</p>	<p>1.1.21. <b>Identifikācija</b> – darbības, kuras veic Banka vai Bankas pilnvarotā persona (aģents), lai pārliecinātos par Klienta un/vai tā pārstāvja/pilnvarotās personas tiesībspēju un rīcībspēju.</p>
<p>1.1.18. <b>Personas dokuments</b> – ar likumu pilnvarotas valsts institūcijas izsniegts dokuments, kas apliecina tā turētāja identifikācijas datus.</p>	<p>1.1.22. <b>Personas apliecinātais dokuments</b> – ir normatīvajos aktos pilnvarotas valsts pārvaldes iestādes izsniegts dokuments, kas apliecina tā turētāja identitāti un tiesisko statusu.</p>
<p>1.1.19. <b>Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumi</b> – konta pārvaldīšana, izmantojot Privat24 internetbanku, faksa vai elektroniskā</p>	<p>1.1.23. <b>Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumi</b> – konta pārvaldīšana, izmantojot Internetbanku, faksa vai elektroniskā pasta sakarus.</p>

pasta sakarus.	
1.1.22. <b>Tarifi</b> – Bankas valdes apstiprinātie tarifi, kas ir spēkā attiecīgā finanšu pakalpojuma sniegšanas brīdī, saskaņā ar kuriem no Klienta tiek ieturēta atlīdzība, soda sankcijas un citi maksājumu par labu Bankai. Ar Tarifiem Klients var iepazīties Bankas interneta vietnē.	1.1.26. <b>Cenrādis</b> – Bankas valdes apstiprinātā komisijas maksa, kas ir spēkā attiecīgā finanšu pakalpojuma sniegšanas brīdī, saskaņā ar kuru no Klienta tiek ieturēta atlīdzība, soda sankcijas un citi maksājumu par labu Bankai. Ar Cenrādi Klients var iepazīties Bankas interneta vietnē.
1.1.30.3. Klients ir tiesīgs pieprasīt Bankai tikai tādu pakalpojumu sniegšanu, kuri noteikti Tarifos, Darījuma dokumentos vai par kuru sniegšanu Banka un Klients ir atsevišķi savstarpēji vienojušies, ievērojot LR normatīvo aktu noteikumus.	1.1.34.3. Klients ir tiesīgs pieprasīt Bankai tikai tādu Finanšu pakalpojumu sniegšanu, kuri noteikti Cenrādī, Darījuma dokumentos vai par kuru sniegšanu Banka un Klients ir atsevišķi savstarpēji vienojušies, ievērojot LR normatīvo aktu noteikumus.
<p><b>1.1.32. Klienta identifikācija. Rīcības pilnvaras.</b></p> <p>1.1.32.1. 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.</p> <p>1.1.32.2. Persona, kura Bankā ir iesniegusi pieteikumu Finanšu pakalpojumu saņemšanai un kura Bankā nav atvērusi kontu, ir pilnībā jāidentificē saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām un Bankas noteikumiem, ja:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Darījuma apjoms vai vairāku saistītu Darījumu kopējā summa ir EUR 15 000 vai vairāk, vai tiek veikti ārvalstu valūtā, kura saskaņā ar maiņas kursu, kuru izmanto grāmatvedībā, darījuma uzsākšanas dienā ir EUR 15 000 un pārsniedz šo summu;</li> <li>• tiek veikts naudas pārskaitījums 1000 eiro apmērā, ieskaitot kredīta pārvedumu, tiešo debetu, naudas pārskaitījumu, neatverot kontu vai pārskaitījumu, kas veikts, izmantojot maksājumu karti;</li> <li>• ja darījums tiek veikts skaidrā naudā, iegādājoties vai pārdodot ārvalstu valūtu, šāda Darījuma apjoms vai vairāku saistītu Darījumu kopējums pārsniedz 1 500 eiro.</li> </ul> <p>1.1.32.3. Veicot identifikāciju, Banka</p>	<p><b>1.1.36. Klienta izpēte un identifikācija. Rīcības pilnvaras.</b></p> <p>1.1.36.1. Banka sniedz finanšu pakalpojumus tikai tiem Klientiem, kuri ir pilnībā identificēti un izpētīti. Banka veic Klienta izpēti, t.sk. identifikāciju saskaņā ar LR normatīvo aktu un Bankas normatīvo dokumentu prasībām.</p> <p>1.1.36.2. Personai, kura Bankā ir iesniegusi pieteikumu Finanšu pakalpojumu saņemšanai, ir jāveic Klienta izpēte pirms:</p> <p>1.1.36.2.1. Darījuma attiecību uzsākšanas; Gadījuma rakstura darījuma veikšanas, ja:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Darījuma apjoms vai vairāku šķietami saistītu Darījumu kopējā summa ir EUR 15 000.00 vai lielāka vai ir ārvalstu valūtā, kas saskaņā ar grāmatvedības izmantojamo ārvalstu valūtas kursu darījuma veikšanas dienas sākumā ir EUR 15 000 vai pārsniedz šo summu;</li> <li>• tiek veikts līdzekļu pārvedums, tostarp arī kredīta pārvedums, tiešā debeta pārvedums, bezkonta naudas pārvedums vai pārvedums, kas veikts ar maksājumu karti, elektroniskās naudas instrumentu, mobilo telefonu, digitālo vai citu informācijas tehnoloģijas ierīci un pārsniedz 1000 EUR;</li> <li>• tiek veikts ārvalstu valūtas skaidras naudas pirkšanas vai pārdošanas darījums, kura apmērs vai vairāku šķietami saistītu darījumu kopējā pārsniedz 1 500 EUR.</li> </ul> <p>1.1.36.2.2. Ja Darījums atbilst vienai no Neparasta</p>

pārliecinās par Klienta tiesībspēju un rīcībspēju.

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

1.1.32.5. Ja Klients Bankas noteiktajā termiņā neiesniedz Bankai šādu informāciju (dokumentus) vai Bankai ir aizdomas vai tā ir konstatējusi, ka Klienta sniegtā informācija (dokumenti) ir viltota vai neatbilst faktiskajiem apstākļiem, vai Klients ir 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 neizpildīt Klienta Paziņojumus Bankai, pieprasīt Klientam tā saistību izpildi vai izbeigt Darījumus pirms termiņa beigām, nepaskaidrojot Klientam (potenciālajam Klientam) atteikuma iemeslu un Bankai neuzņemoties nekādu atbildību; papildus iepriekš minētajam Banka ir tiesīga izlemt par Darījuma attiecību turpināšanu ar klientiem, kas ir saistīti ar minēto Klientu, 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, Darījuma apturēšanu vai izbeigšanu.

1.1.32.6. Sniedzot Klientam informāciju pa tālruni un tiešsaistes ziņojumapmaiņas režīmā

darījuma pazīmju sarakstā ietvertajām pazīmēm vai rodas aizdomas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu, terorisma finansēšanu vai šo darbību mēģinājumu;

1.1.36.2.3. Ja rodas aizdomas, ka iepriekš iegūtie Klientu izpētes dati nav ticami.

1.1.36.3. Ja Darījuma veikšanas brīdī nav nosakāms, vai darījuma summa būs 15 000.00 EUR vai lielāka vai būs ārvalstu valūtā, kas saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu Darījuma veikšanas dienas sākumā ir ekvivalenta 15 000.00 EUR vai pārsniedz šo summu, Klienta izpēte veicama, tiklīdz kļuvis zināms, ka darījuma summa ar Klientu ir 15 000.00 EUR vai lielāka vai ar ārvalstu valūta, kas saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu Darījuma veikšanas dienas sākumā ir ekvivalenta 15 000.00 EUR vai pārsniedz šo summu.

1.1.36.4. Klienta izpētes pasākumi ir uz risku novērtējumu balstīts darbību kopums, kura ietvaros Banka:

1.1.36.4.1. Identificē Klientu un pārbauda iegūtos identifikācijas datus;

1.1.36.4.2. Noskaidro Patieso labuma guvēju un, balstoties uz risku novērtējumu, pārliecinās par to, ka attiecīgā fiziskā persona ir Klienta PLG. Juridiskam veidojumam un juridiskajai personai Banka noskaidro arī attiecīgās personas dalībnieku struktūru un veidu, kādā izpaužas PLG kontrole pār šo juridisko veidojumu vai juridisko personu;

1.1.36.4.3. Iegūst informāciju par Darījumu attiecību un Gadījuma rakstura mērķi un paredzamo būtību;

1.1.36.4.4. Pēc Darījuma attiecību uzsākšanas veic to uzraudzību, tai skaitā pārbaudes, kas apstiprina, ka Darījuma attiecību laikā slēgtie Darījumi tiek veikti saskaņā ar Bankas rīcībā esošo informāciju par Klientu, tā saimniecisko darbību, risku profilu un līdzekļu izcelsmi;

1.1.36.4.5. Nodrošina Klienta izpētes gaitā iegūto dokumentu, personas datu un informācijas uzglabāšanu, regulāru izvērtēšanu un aktualizēšanu atbilstoši piemītošajiem riskiem, bet ne retāk kā reizi piecos gados.

1.1.36.5. Veicot identifikāciju, Banka pārliecinās par

(online chat), Banka veic Klienta identifikāciju, izmantojot Klienta norādīto paroli. Šādu paroles izmantošanas kārtību nosaka "Informācijas un pakalpojumu sniegšanas un saņemšanas pa tālruni un tiešsaistes ziņojumapmaiņas režīmā (online chat) noteikumi".

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

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

1.1.32.9. Bankai nav pienākuma atklāt un konstatēt Klienta dokumentu, paraksta un zīmoga viltojumu vai cita veida neatbilstību, ja viltojums vai neatbilstība nav acīmredzami un Bankas darbinieks tos nevar atklāt parastā kārtībā. Veicot Darījumus ar Klientu, Banka vizuāli salīdzina Klienta un/vai tā pārstāvja parakstu un zīmoga nospiedumu Paziņojumā ar Bankai iesniegtajiem Klienta un/vai tā pārstāvja paraksta paraugiem un zīmoga nospieduma paraugu. Veicot salīdzināšanu, Bankai nav

Klienta tiesībspēju un rīcībspēju.

1.1.36.6. Klientus - fiziskās personas Banka identificē pēc personu apliecinošiem dokumentiem, kuru veidi ir reglamentēti Latvijas Republikas normatīvajos aktos.

1.1.36.7. Klientus – juridiskās personas identificē:

1.1.36.7.1. pēc dokumentiem, kas apliecina juridiskās personas nosaukumu, juridisko formu un dibināšanas vai tiesisko reģistrāciju;

1.1.36.7.2. pēc ziņām par juridiskās personas juridisko adresi un saimnieciskās darbības faktisko veikšanas vietu, ja tā atšķiras no juridiskās adreses;

1.1.36.7.3. pēc juridiskās personas dibināšanas dokumentiem (dibināšanas līgums, statūti) un identificējot personas, kuras ir tiesīgas pārstāvēt juridisko personu attiecībā ar kredītiestādi, tas skaitā noskaidrojot attiecīgo personu vārdus un uzvārdus, kuras ieņem amatu juridiskās personas pārvaldes institūcijā, un iegūstot dokumentu vai attiecīgā dokumenta kopiju, kas apliecina to tiesības pārstāvēt juridisko personu, kā arī veicot šo personu identitātes pārbaudi.

1.1.36.8. Klientam ir pienākums nekavējoties informēt un sniegt Bankai informāciju par grozījumiem vai papildinājumiem, kuri attiecas uz tā identifikācijas datus apliecinošajiem dokumentiem.

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

1.1.36.10. Ja Klients Bankas noteiktajā termiņā neiesniedz Bankai šādu informāciju (dokumentus) vai Bankai ir aizdomas vai tā ir konstatējusi, ka Klienta sniegtā informācija (dokumenti) ir viltota vai

pienākuma ņemt vērā zīmoga nospieduma krāsu. Salīdzinot Klienta un/vai tā pārstāvja datus un parakstu ar uzrādītā personas dokumenta datiem un tajā esošo paraksta paraugu, Banka atbild tikai par tās rupju neuzmanību.

1.1.32.10.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.

1.1.32.11.Klienta/tā pārstāvja identifikācijai Banka izmanto Klienta/tā pārstāvja personas apliecinājošu dokumentu, Klienta/tā pārstāvja paraksta paraugu. Ja Darījumu noslēgšanai un veikšanai tiek izmantoti Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumi, Banka veic Klienta identifikāciju pēc Klientam izsniegtajiem piekļuves parametriem un/vai autorizācijas līdzekļiem. Minētie identifikācijas līdzekļi ir pielīdzināmi Klienta un/vai tā pārstāvja parakstam (zīmogam). Klients ir atbildīgs par viņam piešķirto piekļuves parametru/autorizācijas līdzekļu drošību un slepenību. Klients atbild par visām sekām un zaudējumiem, kas Klientam un Bankai rodas, ja Klienta autorizācijas līdzekļi kļūst zināmi vai pieejami trešajām personām, līdz brīdim, kad par notikušo ir paziņots Bankai.

1.1.32.12.Banka ir tiesīga apturēt Finanšu pakalpojumu sniegšanu Klientam/ierobežot Darījumu izpildi Klienta kontos, ja Klientam ir beidzies identitātes dokumenta/pilnvarojuma dokumenta derīguma termiņš un Klients nav iesniedzis Bankai derīgu identifikācijas/autorizācijas dokumentu.

neatbilst faktiskajiem apstākļiem, vai Klients ir 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 neizpildīt Klienta Paziņojumus Bankai, pieprasīt Klientam tā saistību izpildi vai izbeigt Darījumus pirms termiņa beigām, nepaskaidrojot Klientam (potenciālajam Klientam) atteikuma iemeslu un Bankai neuzņemoties nekādu atbildību; papildus iepriekš minētajam Banka ir tiesīga izlemt par Darījuma attiecību turpināšanu ar klientiem, kas ir saistīti ar minēto Klientu, 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, Darījuma apturēšanu vai izbeigšanu.

1.1.36.11.Sniedzot Klientam informāciju pa tālruni un tiešsaistes ziņojumapmaiņas režīmā (online chat), Banka veic Klienta identifikāciju, izmantojot Klienta norādīto paroli. Šādu paroles izmantošanas kārtību nosaka Noteikumu 2.2. sadaļa "Informācijas un pakalpojumu sniegšanas un saņemšanas pa tālruni un tiešsaistes ziņojumapmaiņas režīmā (online chat) noteikumi".

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

1.1.36.13.Banka ir tiesīga pieprasīt, un Klientam ir pienākums iesniegt (nodot glabāšanā) Bankai sava paraksta paraugu un personu, kuras ir tiesīgas pārstāvēt Klientu attiecībās ar Banku, parakstu paraugus, zīmoga esamības gadījumā (ja Klients

vēlas izmantot zīmogu) arī zīmoga nospieduma paraugu saskaņā ar Bankas prasībām. Bankai ir tiesības veikt Klienta iesniegto personas dokumentu kopēšanu, to kopiju apliecināšanu un glabāšanu saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem.

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

1.1.36.15. 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.

1.1.36.16. Klienta/tā pārstāvja identifikācijai Banka izmanto Klienta/tā pārstāvja Personas apliecinājošo dokumentu, Klienta/tā pārstāvja paraksta paraugu. Ja Darījumu noslēgšanai un veikšanai tiek izmantoti Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumi, Banka veic Klienta identifikāciju pēc Klientam izsniegtajiem piekļuves parametriem un/vai autorizācijas līdzekļiem. Minētie identifikācijas līdzekļi ir pielīdzināmi Klienta un/vai tā pārstāvja parakstam (zīmogam). Klients ir atbildīgs par viņam piešķirto piekļuves parametru/autorizācijas līdzekļu drošību un slepenību. Klients atbild par visām sekām un zaudējumiem, kas Klientam un Bankai rodas, ja Klienta autorizācijas līdzekļi kļūst zināmi vai pieejami trešajām personām, līdz brīdim, kad par notikušo ir paziņots Bankai.

1.1.36.17. Banka ir tiesīga apturēt Finanšu pakalpojumu sniegšanu Klientam/ierobežot Darījumu izpildi Klienta kontos, ja Klientam ir beidzies

	identitātes dokumenta/pilnvarojuma dokumenta derīguma termiņš un Klients nav iesniedzis Bankai derīgu identifikācijas/autorizācijas dokumentu.
<p><b>1.1.36. Paziņojumu sagatavošana</b> [...]</p> <p>1.1.36.10. Paziņojumi/Darījuma dokumenti tiek nosūtīti Klientam uz tā norādīto juridisko adresi (juridiskām personām) vai dzīvesvietas adresi (fiziskām personām), vai citu Klienta paziņotu adresi. Banka nav atbildīga par Klientam vai trešajām personām radītajiem zaudējumiem, ja Klients ir kļūdains, neprecīzi vai nepareizi norādījis Bankai nosūtīšanas adresi vai nav informējis Banku par nosūtīšanas adreses maiņu, kā rezultātā nav saņēmis vai nav savlaicīgi saņēmis Bankas Paziņojumus/Darījuma dokumentus.</p> <p>1.1.36.11. Ja Paziņojumi/Darījuma dokumenti tiek nosūtīti Klientam uz tā juridisko adresi, dzīves vietas adresi vai citu paziņoto adresi, tie tiek uzskatīti par saņemtiem septītajā (7.) dienā pēc nodošanas pasta iestādē neatkarīgi no to faktiskā saņemšanas datuma.</p>	<p><b>1.1.40. Paziņojumu sagatavošana</b> [...]</p> <p>1.1.40.10. Bankas Paziņojumi/Darījuma dokumenti var tiek izsniegti Klientam personīgi Bankā, vai nosūtīti Klientam Internetbankā, vai nosūtīti uz Klienta tā norādīto juridisko adresi/biroja adresi (juridiskām personām) vai uz deklarēto dzīvesvietas adresi/faktisko dzīvesvietas adresi (fiziskām personām), vai uz citu Klienta paziņotu adresi. Banka nav atbildīga par Klientam vai trešajām personām radītajiem zaudējumiem, ja Klients ir kļūdains, neprecīzi vai nepareizi norādījis Bankai nosūtīšanas adresi vai nav informējis Banku par nosūtīšanas adreses maiņu, kā rezultātā nav saņēmis vai nav savlaicīgi saņēmis Bankas Paziņojumus/Darījuma dokumentus.</p> <p>1.1.40.11. Ja Paziņojumi/Darījuma dokumenti tiek nosūtīti Klientam uz tā paziņoto adresi, tie tiek uzskatīti par saņemtiem septītajā (7.) kalendārājā dienā pēc nodošanas pasta iestādē neatkarīgi no to faktiskā saņemšanas datuma.</p>
<p><b>1.1.40. Tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšana vai saistību pirmstermiņa izpildes pieprasīšana</b></p> <p>1.1.40.2. Bankai ir tiesības nosūtīt Klientam rakstisku paziņojumu, neuzņemoties juridisku atbildību un neatlīdzinot Klientam nekādus zaudējumus, Paziņojumā norādītajā termiņā un kārtībā, vienpusēji apturēt Darījumu veikšanu, izbeigt tiesiskās (darījuma) attiecības ar Klientu vai pieprasīt Klientam visu viņa saistību pirmstermiņa izpildi un slēgt visus Klienta kontus Bankā šādos gadījumos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Klienta iesniegtie apliecinājumi ir nepatiesi;</li> <li>• Klients neiesniedz vai atsakās iesniegt Bankas pieprasīto informāciju (dokumentus) Bankas noteiktajā termiņā vai ir iesniedzis nepatiesu, neprecīzu vai nepilnīgu informāciju (dokumentus);</li> </ul>	<p><b>1.1.44. Tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšana vai saistību pirmstermiņa izpildes pieprasīšana</b></p> <p>1.1.44.2. Bankai ir tiesības nosūtīt Klientam rakstisku paziņojumu, neuzņemoties juridisku atbildību un neatlīdzinot Klientam nekādus zaudējumus, Paziņojumā norādītajā termiņā un kārtībā, vienpusēji apturēt Darījumu veikšanu, izbeigt tiesiskās (darījuma) attiecības ar Klientu vai pieprasīt Klientam visu viņa saistību pirmstermiņa izpildi un slēgt visus Klienta kontus Bankā šādos gadījumos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Klienta iesniegtie apliecinājumi ir nepatiesi;</li> <li>• Klients neiesniedz vai atsakās iesniegt Bankas pieprasīto informāciju (dokumentus) Bankas noteiktajā termiņā vai ir iesniedzis nepatiesu, neprecīzu vai nepilnīgu informāciju (dokumentus);</li> <li>• Bankai ir aizdomas vai tā ir konstatējusi, ka Klienta iesniegtie dokumenti ir viltoti un/vai informācija (dokumenti) neatbilst faktiskajiem</li> </ul>



- Bankai ir aizdomas vai tā ir konstatējusi, ka Klienta iesniegtie dokumenti ir viltoti un/vai informācija (dokumenti) neatbilst faktiskajiem apstākļiem;
  - Bankai ir aizdomas vai tā ir konstatējusi, ka Klienta vārdā rīkojas persona, kura nav identificēta vai pienācīgi pilnvarota;
  - Bankai ir aizdomas vai ir konstatēts, ka Klienta norādītais Patiesais labuma guvējs ir cita persona;
  - Bankai ir aizdomas vai tā ir konstatējusi, ka Klients ir Čaulas banka;
  - Bankai ir aizdomas vai tā ir konstatējusi, ka Klients ir mēģinājis veikt/veic terorisma finansēšanu un/vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai ir saistīts ar terorisma finansēšanu un/vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju;
  - Bankai ir aizdomas vai tā ir konstatējusi, ka Klients ir mēģinājis izmantot vai izmanto Bankas sniegtos pakalpojumus prettiesiskiem mērķiem – krāpšanai vai citām pretlikumīgām darbībām;
  - Bankai ir pamats uzskatīt turpmāko sadarbību ar Klientu par (potenciāli) nevēlamu;
  - Klients nav izpildījis pamatotu Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā termiņā vai kārtībā;
  - Bankai ir pamats uzskatīt turpmāko sadarbību ar Klientu par (potenciāli) necienīgu, nelietderīgu, Bankas vārdu, godu, cieņu, slavu vai reputāciju aizskarošu vai pat graužošu;
  - Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību attiecībā uz Banku vai rīcību, kas aizskar Bankas intereses un reputāciju;
  - Klients kaut kādā veidā kompromitē Banku, pieļauj aizskarošu, apvainojošu vai apmelojošu darbību pret Banku vai tās darbiniekiem;
- apstākļiem;
- Bankai ir aizdomas vai tā ir konstatējusi, ka Klienta vārdā rīkojas persona, kura nav identificēta vai pienācīgi pilnvarota;
  - Bankai ir aizdomas vai ir konstatēts, ka Klienta norādītais Patiesais labuma guvējs ir cita persona;
  - Bankai ir aizdomas vai tā ir konstatējusi, ka Klients ir Čaulas banka;
  - Bankai ir aizdomas vai tā ir konstatējusi, ka Klients ir Čaulas veidojums, ja tas vienlaikus atbilst šajos Noteikumos iekļautā Čaulas veidojuma skaidrojumā noteiktajām un 1.1.20.1. un 1.1.20.2. punktos minētajām pazīmēm;
  - Bankai ir aizdomas vai tā ir konstatējusi, ka Klients ir mēģinājis veikt/veic terorisma finansēšanu un/vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai ir saistīts ar terorisma finansēšanu un/vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju;
  - Bankai ir aizdomas vai tā ir konstatējusi, ka Klients ir mēģinājis izmantot vai izmanto Bankas sniegtos pakalpojumus prettiesiskiem mērķiem – krāpšanai vai citām pretlikumīgām darbībām;
  - Bankai ir pamats uzskatīt turpmāko sadarbību ar Klientu par (potenciāli) nevēlamu;
  - Klients nav izpildījis pamatotu Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā termiņā vai kārtībā;
  - Bankai ir pamats uzskatīt turpmāko sadarbību ar Klientu par (potenciāli) necienīgu, nelietderīgu, Bankas vārdu, godu, cieņu, slavu vai reputāciju aizskarošu vai pat graužošu;
  - Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību attiecībā uz Banku vai rīcību, kas aizskar Bankas intereses un reputāciju;
  - Klients kaut kādā veidā kompromitē Banku, pieļauj aizskarošu, apvainojošu vai apmelojošu darbību pret Banku vai tās darbiniekiem;
  - LR normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā;
  - Bankas rīcībā ir informācija, ka ir ierosināts

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Klients ir pārkāpis šos Noteikumus;</li> <li>• Klients nepilda savas saistības pret Banku;</li> <li>• LR normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā;</li> <li>• Bankas rīcībā ir informācija, ka ir ierosināts Klienta maksātnespējas, likvidācijas un/vai ārpus tiesiskās aizsardzības (tiesiskās aizsardzības) process;</li> <li>• Bankai ir aizdomas vai pierādījumi, ka Klients (fiziska persona) ir miris.</li> <li>• citos gadījumos, kas noteikti ar Klientu noslēgtā Darījuma noteikumos, vai citās vienošanās starp Banku un Klientu.</li> </ul>	<p>Klienta maksātnespējas, likvidācijas un/vai ārpus tiesiskās aizsardzības (tiesiskās aizsardzības) process;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bankai ir aizdomas vai pierādījumi, ka Klients (fiziska persona) ir miris.</li> <li>• citos gadījumos, kas noteikti ar Klientu noslēgtā Darījuma noteikumos, vai citās vienošanās starp Banku un Klientu.</li> </ul>
<p><b>1.1.41.Piemērojamie tiesību akti un strīdu izskatīšanas kārtība</b> [...]</p> <p>1.1.41.5. Ja Banka ir izpildījusi Klienta neautorizētu Maksājuma uzdevumu, un Klients par to ir informējis Banku saskaņā ar Noteikumu 1.1.41.4. punkta nosacījumiem, Bankai ir pienākums atmaksāt Klientam neautorizētā Pārveduma summu, atgriežot to Kontā un nodrošinot tādu Konta stāvokli, kāds tas būtu bijis, ja neautorizētais Maksājuma uzdevums nebūtu izpildīts. Banka neatlīdzina Klientam (kas nav Patērētājs) zaudējumus līdz EUR 150.00, ja tie radušies maksājuma instrumenta nozaudēšanas, zādzības vai citas prettiesiskas piesavināšanās dēļ, ja Klients (kas nav Patērētājs) nav parūpējies par personalizēto drošības elementu drošu glabāšanu un tādējādi pieļāvis maksājuma instrumenta prettiesisku piesavināšanās.</p>	<p><b>1.1.45.Piemērojamie tiesību akti un strīdu izskatīšanas kārtība</b> [...]</p> <p>1.1.45.5. Ja Banka ir izpildījusi Klienta neautorizētu Maksājuma uzdevumu, un Klients par to ir informējis Banku saskaņā ar Noteikumu 1.1.45.4. punkta nosacījumiem, Banka, ievērojot sūdzības iesniegšanas laiku, nekavējoties, bet nē vēlāk ka līdz nākamās Bankas darba dienas beigām pēc kļūdaina vai neautorizēta Darījuma fakta konstatēšanas atmaksā Klientam neautorizētā vai kļūdaini izpildītā Darījuma naudas summu, atjaunojot attiecīgo Kontu tādā stāvoklī, kādā tas būtu bijis, ja neautorizētais vai kļūdaini izpildītais Darījums nebūtu veikts. Banka neatlīdzina Klientam (kas nav Patērētājs) zaudējumus līdz EUR 150.00, ja tie radušies maksājuma instrumenta nozaudēšanas, zādzības vai citas prettiesiskas piesavināšanās dēļ, ja Klients (kas nav Patērētājs) nav parūpējies par personalizēto drošības elementu drošu glabāšanu un tādējādi pieļāvis maksājuma instrumenta prettiesisku piesavināšanās.</p> <p>1.1.45.5.1. Banka ir tiesīga neievērot Noteikumu 1.1.45.5. punktā norādīto termiņu un neatlīdzina Klientam zaudējumus, ja Bankai ir radušās pamatotas aizdomas, ka Klients ir rīkojies prettiesiski, vai ar nodomu (tīši), vai aiz rupjas neuzmanības nav izpildījis vienu vai vairākas šo Noteikumu prasības, kā arī nav ievērojis attiecīgā līguma noteikumus, t. sk. gadījumos, kad Klients varēja paredzēt vai</p>

viņam bija jāparedz zaudējumi, taču Klients neparūpējās par naudas līdzekļu drošību Kontā vai neiesniedza iesniegumu Kartes/Piekļuves parametru/Autorizācijas līdzekļu nobloķēšanai (*Noteikumu 2.2. sadaļa "Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojuma noteikumi"*; *Noteikumu 4. sadaļa "Maksājumu karšu apkalpošanas un lietošanas vispārējie noteikumi"*) un Banka par šīm aizdomām ir paziņojusi tiesībsargājošām un/vai uzraugošajām iestādēm. Termiņu, kādā Banka ir tiesīga pārbaudīt un konstatēt kļūdaina vai neautorizēta Darījuma faktu, paredz attiecīgais līgums vai spēkā esošie normatīvie akti.

1.1.45.5.2. Ja pārbaudes rezultātā Banka konstatē, ka Klienta apstrīdētais Darījums tika veikts Klienta prettiesiskas/krāpnieciskas darbības vai Klienta rupjas nolaidības rezultātā, Banka patur tiesības bez iepriekšēja paziņojuma ieturēt no jebkura Klienta Konta Bankā apstrīdētā Darījuma naudas summu un komisijas maksu par nepamatotas pretenzijas izskatīšanu saskaņā ar Cenrādi. Gadījumā, ja Klienta Kontos nav naudas līdzekļus, Klienta pienākums ir nodrošināt Kontā naudas līdzekļus apstrīdētā maksājuma apmērā pēc pirmā Bankas pieprasījuma un Bankai ir tiesības rezervēt naudas līdzekļus Klienta Kontos apstrīdētās maksājuma summas apmērā.

1.1.45.5.3. Ja, pamatojoties uz Klienta sniegtu informāciju par neautorizētu vai kļūdainu Darījumu, Banka ir atjaunojusi Klienta Konta stāvokli pirms pilnīgas pārbaudes veikšanas par to, vai ir noticis kļūdainis vai neautorizēts Darījums, tad Banka ir tiesīga norakstīt no Klienta Konta attiecīgos naudas līdzekļus, ja Bankas pārbaudē tiek konstatēts, ka kļūdainis vai neautorizēts Darījums nav noticis, vai arī par kļūdaino vai neautorizēto Darījumu saskaņā ar attiecīgā līguma noteikumiem vai normatīvajiem aktiem ir atbildīgs pats Klients. Bankai nav pienākuma atjaunot Klienta Konta stāvokli pirms attiecīgā līgumā, SMS VISA noteikumos paredzētajā kārtībā ir konstatēts, ka ir noticis kļūdainis vai neautorizēts Darījums.

<b>2.1. Konta apkalpošanas noteikumi</b>	
2.1.3.3. Banka pieņem un izskata Klienta pieteikumu Konta atvēršanai un Klienta iesniegtos (nodotos) dokumentus 10 (desmit) Bankas darba dienu laikā un pieņem lēmumu noslēgt Līgumu par konta atvēršanu un apkalpošanu (atvērt Kontu) vai atteikt Līguma par konta atvēršanu un apkalpošanu noslēgšanu (anulēt rezervēto Kontu). Bankai ir tiesības atvērt Klientam – fiziskai personai Kontu (noslēgt Līguma par konta atvēršanu un apkalpošanu) Konta atvēršanas pieteikuma parakstīšanas datumā.	2.1.3.3. Banka pieņem un izskata Klienta pieteikumu Konta atvēršanai un Klienta iesniegtos (nodotos) dokumentus un pieņem lēmumu uzsākt Darījuma attiecības ar Klientu, t.i. noslēgt Līgumu par konta atvēršanu un apkalpošanu (atvērt Kontu) vai neuzsākt Darījuma attiecības ar Klientu, t.i. atteikt Līguma par konta atvēršanu un apkalpošanu noslēgšanu (anulēt rezervēto Kontu). Bankai ir tiesības atvērt Klientam – fiziskai personai LR rezidentam Kontu (noslēgt Līguma par konta atvēršanu un apkalpošanu) Konta atvēršanas pieteikuma parakstīšanas datumā.

<b>LV 2.2. Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojuma noteikumi</b>	
<b>Privat24</b> – attālinātās konta pārvaldīšanas sistēma internetā reālā laika režīmā, izmantojot adresi <a href="https://p24.privatbank.lv">p24.privatbank.lv</a> vai Bankas interneta vietnes adresi <a href="https://p24.privatbank.lv">https://p24.privatbank.lv</a> .	<b>Internetbanka</b> – attālinātās konta pārvaldīšanas sistēma internetā reālā laika režīmā, izmantojot Bankas interneta vietnes adresi <a href="https://ibank.privatbank.lv">https://ibank.privatbank.lv</a> . <b>Sadaļas tekstā tika nomainīts termins “Privat 24” uz “Internetbanka”.</b>
<b>2.2.4. Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumu pieslēgšana</b> 2.2.4.1. Piekļuves parametru/Autorizācijas līdzekļu saņemšanai Lietotājs iesniedz Bankai iesnieguma veidlapu Bankas apstiprinātā formā (Iesniegumu). Piekļuves parametri/Autorizācijas līdzekļi tiek aktivizēti pēc Lietotāja rakstiska apliecinājuma par to saņemšanu. 2.2.4.2. Ja Klients ir fiziska persona, kurš jau izmanto Privat24, atverot Bankā jaunus kontus, tie tiek pieslēgti jau izsniegtajiem Piekļuves parametriem/Autorizācijas līdzekļiem atkarībā no konta veida. 2.2.4.3. Ja Klients ir juridiska persona, kurš jau izmanto Privat24, atverot Bankā jaunus kontus, Klients to attālinātai pārvaldīšanai var pasūtīt jaunus Piekļuves parametrus/Autorizācijas līdzekļus vai izmantot jau esošos. 2.2.4.4. Izmantojot Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumus, Klients ir tiesīgs iesniegt Bankā iesniegumu par viņam	<b>2.2.4. Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumu pieslēgšana</b> 2.2.4.1. Piekļuves parametru/Autorizācijas līdzekļu saņemšanai Lietotājs iesniedz Bankai iesnieguma veidlapu Bankas apstiprinātā formā (Iesniegumu). Piekļuves parametri/Autorizācijas līdzekļi tiek aktivizēti pēc Lietotāja rakstiska apliecinājuma par to saņemšanu. 2.2.4.2. Lietotājam tiek izsniegti Piekļuves parametri un Autorizācijas līdzekļi, kurus Lietotājs izmanto Attālināto kontu pārvaldīšanas pakalpojumu saņemšanai, saskaņā ar Lietotājam noformētām tiesībām rīkoties ar attiecīgo Klienta Kontu. 2.2.4.3. Klientam atverot jaunus Kontus Bankā un/vai Klientam pilnvarojot Lietotāju pārvaldīt Kontu Bankā, Lietotājs tiek pieslēgts pie jaunā Konta ar jau izsniegtajiem Piekļuves parametriem un Autorizācijas līdzekļiem saskaņā ar Lietotājam noformētām tiesībām rīkoties ar attiecīgo Klienta Kontu. 2.2.4.4. Lai izmantotu Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumus, Klients ir tiesīgs iesniegt Bankā iesniegumu Bankas noteiktā formā

<p>izsniegto Piekļuves parametru un Autorizācijas līdzekļu izmantošanu, Lietotājam pārvaldot dažādu Klientu (fiziskas personas un/vai juridiskas personas) Kontus, kur Lietotājs vienlaicīgi ir īpašnieks/pārstāvis/pilnvarotā persona. Iesniegumu Bankas noteiktā formā Klients var iesniegt Bankā personīgi, vai izmantojot Bankas Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumus.</p> <p>2.2.4.5. Internetbanka Privat24 ir pieejama šādos režīmos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• informācijas režīmā – Lietotājs drīkst apskatīt kontu atlikumus/izrakstus un citu informāciju bez tiesībām sagatavot un nosūtīt Bankai Darījumu dokumentus/Paziņojumus;</li> <li>• ierobežotā režīmā – Lietotājs drīkst apskatīt kontu atlikumus/izrakstus un citu informāciju, sagatavot Darījumu dokumentus/Paziņojumus bez tiesībām nosūtīt tos Bankai;</li> <li>• pilnā režīmā – Lietotājam ir tiesības apskatīt kontu atlikumus/izrakstus un citu informāciju, sagatavot Darījumu dokumentus/Paziņojumus un nosūtīt tos Bankai.</li> </ul>	<p>par Piekļuves parametru un Autorizācijas līdzekļu izsniegšanu Lietotājam, pārvaldīt dažādus Klienta (fiziskas personas un/vai juridiskas personas) Kontus. Iesniegumu Bankas noteiktā formā Klients var iesniegt Bankā personīgi, vai izmantojot Bankas Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumus.</p> <p>2.2.4.5. Internetbanka Lietotājam ir pieejama šādos režīmos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• informācijas režīmā – Lietotājs drīkst apskatīt kontu atlikumus/izrakstus un citu informāciju bez tiesībām sagatavot un nosūtīt Bankai Darījumu dokumentus/Paziņojumus;</li> <li>• ierobežotā režīmā – Lietotājs drīkst apskatīt kontu atlikumus/izrakstus un citu informāciju, sagatavot Darījumu dokumentus/Paziņojumus bez tiesībām nosūtīt tos Bankai;</li> <li>• pilnā režīmā – Lietotājam ir tiesības apskatīt kontu atlikumus/izrakstus un citu informāciju, sagatavot Darījumu dokumentus/Paziņojumus un nosūtīt tos Bankai.</li> </ul>
<p>2.2.8.4. Banka ir atbildīga par neautorizēta Darījuma dokumenta/Paziņojuma izpildi, Darījuma dokumenta/Paziņojuma neizpildi vai kļūdainu izpildi Noteikumu attiecīgajā sadaļā noteiktajā apmērā (Noteikumu 2.4. sadaļa “Bezskaidras naudas līdzekļu pārvedumu noteikumi”).</p>	<p>2.2.8.4. Banka ir atbildīga par neautorizēta Darījuma dokumenta/Paziņojuma izpildi, Darījuma dokumenta/Paziņojuma neizpildi vai kļūdainu izpildi Noteikumu attiecīgajā sadaļā noteiktajā apmērā. Klienta pretenziju un sūdzību par neautorizēta Darījuma dokumenta/Paziņojuma izpildi iesniegšanas un izskatīšanas kārtība ir noteikta šo Noteikumu 1.1. sadaļā “Vispārējo darījumu noteikumu termini, jēdzieni un galvenie nosacījumi” .</p>

## 2.4. Bezskaidras naudas līdzekļu pārvedumu noteikumi

2.4.8.30. Banka ar Konta izrakstu informē Klientu par izpildītiem Pārvedumu Maksājumu uzdevumiem saskaņā ar Bankā noteikto kārtību. Klients piekrīt, ka Banka var nesniegt Klientam informāciju par izpildītajiem Pārvedumiem, ja Klients ir atteicies no informācijas saņemšanas tiesībām. Pilnīga informācija par Pārvedumiem, kas

2.4.8.30. Banka ar Konta izrakstu informē Klientu par izpildītiem Pārvedumu Maksājumu uzdevumiem saskaņā ar Bankā noteikto kārtību. Klients piekrīt, ka Banka var nesniegt Klientam informāciju par izpildītajiem Pārvedumiem, ja Klients ir atteicies no informācijas saņemšanas tiesībām. Pilnīga informācija par Pārvedumiem, kas veikti

veikti atbilstoši Maksājumu uzdevumiem, jebkurā laikā ir pieejama Klientam elektroniskā formā, izmantojot Konta Attālinātās konta pārvaldības sistēmu ( <b>Privat24</b> ).	atbilstoši Maksājumu uzdevumiem, jebkurā laikā ir pieejama Klientam elektroniskā formā, izmantojot Konta Attālinātās konta pārvaldības sistēmu ( <b>Internetbanka</b> ).
2.4.8.38. Klienta pretenziju un sūdzību par bezskaidras naudas līdzekļu Pārvedumiem iesniegšanas un izskatīšanas kārtība ir noteikta šo Noteikumu 1.1. sadaļā “Vispārējo darījumu noteikumu termiņi, jēdzieni un galvenie nosacījumi”.	2.4.8.38. Klienta pretenziju un sūdzību par bezskaidras naudas līdzekļu Pārvedumiem, <b>t.sk. par neautorizēta Darījuma dokumenta/Paziņojuma izpildi</b> , iesniegšanas un izskatīšanas kārtība ir noteikta šo Noteikumu 1.1. sadaļā “Vispārējo darījumu noteikumu termiņi, jēdzieni un galvenie nosacījumi”.
<b>2.7. Pamatkonts:</b>	
2.7.4. Pamatkonts ietver šādus pakalpojumus: [...]	2.7.4. Pamatkonts ietver šādus pakalpojumus: [...]
2.7.4.3. pieslēgumu internetbankai <i>Privat24</i> ;	2.7.4.3. pieslēgumu Attālinātās konta pārvaldības sistēmai ( <b>Internetbanka</b> );

<b>3. Noguldījumu pieņemšanas noteikumi.</b>	
<b>3.1. Noguldījumu vispārīgie noteikumi</b> (fiziskām personām).	
3.1.12. Noguldījuma izvietošana [...] 3.1.12.4. Klienta iesniegtā Noguldījuma pieteikuma apstrāde, <b>izmantojot Privat24 attālinātās konta pārvaldības sistēmu:</b>	3.1.12. Noguldījuma izvietošana [...] 3.1.12.4. Klienta iesniegtā Noguldījuma pieteikuma apstrāde, <b>izmantojot Attālinātās konta pārvaldības sistēmu (Internetbanka):</b>
<b>4. Maksājumu karšu apkalpošanas un lietošanas vispārējie noteikumi</b>	
<b>Speciālie termiņi:</b> <b>Verified by Visa (VbV)</b> – datu risinājums drošiem Karšu darījumiem internetā, kas balstīts uz Kartes lietotāja attālinātās konta pārvaldības sistēmas (Privat24) Autorizācijas līdzekļu izmantošanu papildus Kartes identifikācijas datiem (numurs, derīguma termiņš un CVV2 kods),	<b>Speciālie termiņi:</b> <b>Verified by Visa (VbV)</b> – datu risinājums drošiem Karšu darījumiem internetā, kas balstīts uz Kartes lietotāja Attālinātās konta pārvaldības sistēmas ( <b>Internetbanka</b> ) Autorizācijas līdzekļu izmantošanu papildus Kartes identifikācijas datiem (numurs, derīguma termiņš un CVV2 kods),
<b>4.1.5. Kartes un PIN koda lietošana, Kartes darījumu autorizācija</b> [...] 4.1.5.2. Klients piekrīt, ka Kartes darījums ir uzskatāms par Kartes lietotāja apstiprinātu (autorizētu), ja: 4.1.5.2.1. veicot Kartes darījumus, Kartes	<b>4.1.5. Kartes un PIN koda lietošana, Kartes darījumu autorizācija</b> [...] 4.1.5.2. Klients piekrīt, ka Kartes darījums ir uzskatāms par Kartes lietotāja apstiprinātu (autorizētu), ja: 4.1.5.2.1 veicot Kartes darījumus, Kartes

<p>lietotājs ir pašrocīgi parakstījis dokumentā, kas apstiprina Kartes darījumu;</p> <p>4.1.5.2.2.Kartes darījums tiek apstiprināts, bankomātā vai pašapkalpošanās terminālī ievadot Kartes PIN kodu;</p> <p>4.1.5.2.3.Kartes darījums tiek apstiprināts, ievadot vai norādot Kartes lietotāja vārdu, uzvārdu, Kartes numuru, tās derīguma termiņu un CVV2 kodu;</p> <p>4.1.5.2.4.Kartes darījums tiek apstiprināts ar Kartes lietotāja vārdu, uzvārdu, Kartes numuru, tās derīguma termiņu, CVV2 kodu un autorizācijas līdzekļiem.</p> <p>4.1.5.2.5.Kartes darījums tiek apstiprināts, pievienojot vai pietuvinot Karti ierīcei, kas dod iespēju ierīcei apstrādāt Kartes datus ar PIN koda ievadi vai bez tās, veicot apmaksu par precēm un/vai pakalpojumiem, kas tiek piedāvāti apkalpošanas (tirdzniecības) vietās.</p>	<p>lietotājs ir pašrocīgi parakstījis dokumentā, kas apstiprina Kartes darījumu;</p> <p>4.1.5.2.2. bankomātā vai pašapkalpošanās terminālī tiek ievadīts Kartes PIN kods;</p> <p>4.1.5.2.3.tiek ievadīts vai norādīts Kartes lietotāja vārds, uzvārds, Kartes numurs, tās derīguma termiņš un CVV2 kods;</p> <p>4.1.5.2.4. Kartes lietotājs attiecīgā pakalpojumu sniedzēja mājas lapā veica Kartes darījumu, par kuru Kartes lietotājs devis pakalpojumu sniedzējam maksājuma rīkojumu, t.sk. regulāro maksājumu veikšanai/abonēto pakalpojumu veikšanai, un kas ir autorizējis ievadot vai norādot Kartes lietotāja vārdu, uzvārdu, Kartes numuru, tās derīguma termiņu un CVV2 kodu;</p> <p>4.1.2.5.5. Kartes darījums tiek apstiprināts ar Kartes lietotāja vārdu, uzvārdu, Kartes numuru, tās derīguma termiņu, CVV2 kodu un autorizācijas līdzekļiem.</p> <p>4.1.5.2.6.Kartes darījums tiek apstiprināts, pievienojot vai pietuvinot Karti ierīcei, kas dod iespēju ierīcei apstrādāt Kartes datus ar PIN koda ievadi vai bez tās, veicot apmaksu par precēm un/vai pakalpojumiem, kas tiek piedāvāti apkalpošanas (tirdzniecības) vietās.</p>
<p><b>4.1.13. Darījumu apstrīdēšana</b></p> <p>4.1.13.1. papildināts</p>	<p><b>4.1.13. Kļūdainu vai neautorizētu Darījumu apstrīdēšana</b></p> <p>4.1.13.1. Klientam ir pienākums vismaz reizi mēnesī iepazīties ar Kartes konta izrakstu un pārbaudīt to.</p>
<p>4.1.13.5. Latvijas Republikas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteiktajos gadījumos un kārtībā Klientam, kurš ir patērētājs, ir tiesības izvirzīt Bankai argumentētas pretenzijas attiecībā uz apstiprinātu (autorizētu) Kartes darījumu, ja to iniciējis Kartes darījuma summas saņēmējs vai Kartes darījuma summas saņēmējs ir bijis starpnieks, precīzi norādot pretenzijas būtību un apstākļus, kuriem varētu būt nozīme pretenzijas izskatīšanā, un iesniedzot visus</p>	<p>4.1.13.6. Latvijas Republikas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteiktajos gadījumos un kārtībā Klientam, kurš ir patērētājs, ir tiesības uz zaudējumu atlīdzību, ja Klients nekavējoties, tiklīdz tam ir kļuvis zināms par neautorizētu Kartes darījumu, bet ne vēlāk kā Noteikumu 4.1.13.1. punktā norādītajā termiņā un saskaņā ar šo Noteikumu prasībām ir informējis Banku.</p> <p>4.1.13.6.1. Banka, ievērojot sūdzības</p>

tam pieejamos pierādījumus, kas apstiprina Klienta pretenziju un tās pamatotību.

iesniegšanas laiku, nekavējoties, bet nē vēlāk ka līdz nākamās Bankas darba dienas beigām pēc kļūdaina vai neautorizēta Darījuma fakta konstatēšanas atmaksā Klientam neautorizētā vai kļūdaini izpildītā Darījuma naudas summu, atjaunojot attiecīgo Kontu tādā stāvoklī, kādā tas būtu bijis, ja neautorizētais vai kļūdaini izpildītais Darījums nebūtu veikts.

4.1.13.6.2. Banka ir tiesīga neievērot Noteikumu 4.1.13.9.1.. punktā norādīto termiņu un neatlīdzina Klientam zaudējumus, ja Bankai ir radušās pamatotas aizdomas, ka Klients ir rīkojies prettiesiski, vai ar nodomu (tīši), vai aiz rupjas neuzmanības nav izpildījis vienu vai vairākas šo Noteikumu prasības, kā arī nav ievērojis Kartes līguma noteikumus, t. sk. gadījumos, kad Klients varēja paredzēt vai viņam bija jāparedz zaudējumi, taču Klients neparūpējās par naudas līdzekļu drošību Kartes kontā vai neiesniedza iesniegumu Kartes nobloķēšanai (Noteikumu 4.1.8. punkts) un Banka par šīm aizdomām ir paziņojusi tiesībsargājošām un/vai uzraugošajām iestādēm. Termiņu, kādā Banka ir tiesīga pārbaudīt un konstatēt kļūdaina vai neautorizēta Darījuma faktu, paredz attiecīgais līgums vai spēkā esošie normatīvie akti. Banka atmaksā Klienta apstrīdētā Kartes darījuma līdzekļus Kartes kontā tikai pēc pilnīga strīda noregulējuma ar pretējo darījuma pusi saskaņā ar SMS VISA noteikumiem.

4.1.13.8. Banka atmaksā Klienta apstrīdētā Kartes darījuma līdzekļus Kartes kontā tikai pēc pilnīga strīda noregulējuma ar pretējo darījuma pusi saskaņā ar SMS VISA noteikumiem.

4.1.13.7. Ja pārbaudes rezultātā Banka konstatē, ka Klienta apstrīdētais Darījums tika veikts Klienta prettiesiskas/krāpnieciskas darbības vai Klienta rupjas nolaidības rezultātā, Banka patur tiesības bez iepriekšēja paziņojuma ieturēt no jebkura Klienta Konta Bankā apstrīdētā Darījuma naudas summu un komisijas maksu par nepamatotas pretenzijas izskatīšanu saskaņā ar **Cenrādi**. Gadījumā, ja Klienta Kontos nav naudas līdzekļus, Klienta



	<p>pienākums ir nodrošināt Kontā naudas līdzekļus apstrīdētā maksājuma apmērā pēc pirmā Bankas pieprasījuma un Bankai ir tiesības rezervēt naudas līdzekļus Klienta Kontos apstrīdētās maksājuma summas apmērā.</p>
Papildināts	<p>4.1.13.8. Ja, pamatojoties uz Klienta sniegtu informāciju par neautorizētu vai kļūdainu Darījumu, Banka ir atjaunojusi Klienta Konta stāvokli pirms pilnīgas pārbaudes veikšanas par to, vai ir noticis kļūdainis vai neautorizēts Darījums, tad Banka ir tiesīga norakstīt no Klienta Konta attiecīgos naudas līdzekļus, ja Bankas pārbaudē tiek konstatēts, ka kļūdainis vai neautorizēts Darījums nav noticis, vai arī par kļūdaino vai neautorizēto Darījumu saskaņā ar attiecīgā līguma noteikumiem vai normatīvajiem aktiem ir atbildīgs pats Klients. Bankai nav pienākuma atjaunot Klienta Konta stāvokli pirms attiecīgā līgumā, SMS VISA noteikumos paredzētajā kārtībā ir konstatēts, ka ir noticis kļūdainis vai neautorizēts Darījums.</p>

#### 6.5. Noteikumi operāciju ar daļēju nodrošinājumu veikšanai finanšu un preču tirgos.

<p><b>Speciālie termini:</b></p> <p><b>Identifikācija</b> – darbības, kuras Banka veic, lai atbilstoši Klientu identifikācijas noteikumu (Bankas iekšējais dokuments) prasībām pārlicinātos par Klienta un/vai tā Pilnvarotās personas tiesībspēju un rīcībspēju.</p> <p><b>Rakstiska forma</b> – oriģinālais tirdzniecības platformas sarunu teksts papīra formā vai papīra formā sagatavots (nodrukāts, uzrakstīts) un Klienta vai viņa Pilnvarotās personas parakstīts dokuments ar Klienta zīmogu, ja nepieciešams, kas neizraisa šaubas par tā patiesumu, vai internetbankā (Privat24) saņemts dokuments, kas parakstīts ar Autorizācijas līdzekļiem, vai dokuments, kas</p>	<p><b>Speciālie termini:</b></p> <p><b>Identifikācija</b> – darbības, kuras Banka veic, lai atbilstoši Klientu izpētes noteikumu (Bankas iekšējais dokuments) prasībām pārlicinātos par Klienta un/vai tā Pilnvarotās personas tiesībspēju un rīcībspēju.</p> <p><b>Rakstiska forma</b> – oriģinālais tirdzniecības platformas sarunu teksts papīra formā vai papīra formā sagatavots (nodrukāts, uzrakstīts) un Klienta vai viņa Pilnvarotās personas parakstīts dokuments ar Klienta zīmogu, ja nepieciešams, kas neizraisa šaubas par tā patiesumu, vai Attālinātas konta pārvaldīšanas sistēmā (Internetbanka) saņemts dokuments, kas parakstīts ar Autorizācijas līdzekļiem, vai dokuments, kas autentificēta</p>
---	--

<p>autenticēta ziņojuma veidā saņemts S.W.I.F.T. sistēmā vai pa teleksu, vai elektronisko pastu uz Pušu saskaņotu elektroniskā pasta adresi kā pareizi kodēts ziņojums ar testa atslēgu (kodu, kontroles skaitli, paroli), kas izveidots, izmantojot kriptografēšanas līdzekļus, kurus Banka nodevusi Klientam ar nodošanas un pieņemšanas aktu.</p>	<p>ziņojuma veidā saņemts S.W.I.F.T. sistēmā vai pa teleksu, vai elektronisko pastu uz Pušu saskaņotu elektroniskā pasta adresi kā pareizi kodēts ziņojums ar testa atslēgu (kodu, kontroles skaitli, paroli), kas izveidots, izmantojot kriptografēšanas līdzekļus, kurus Banka nodevusi Klientam ar nodošanas un pieņemšanas aktu.</p>
<p><b>6.5.6. Konti</b></p> <p>6.5.6.7. Norķinu konta un Aktīvu kontu izraksti Klientam ir pieejami Privat24 internetbankā. Ja tiek veikti Darījumi, Banka, izmantojot atrunātos sakaru kanālus, elektroniskā formā nosūta Klientam Norķinu konta izrakstu un Aktīvu kontu izrakstu vienreiz mēnesī (mēneša pēdējā darbdienā). Ja Darījumi nenotiek, Banka nosūta Klientam Norķinu konta izrakstu un Aktīvu kontu izrakstu vienreiz gadā. Pēc Klienta pieprasījuma Banka izsniedz Norķinu konta izrakstu un Aktīvu kontu izrakstu papīra formā.</p>	<p><b>6.5.6. Konti</b></p> <p>6.5.6.7. Norķinu konta un Aktīvu kontu izraksti Klientam ir pieejami Attālinātas konta pārvaldīšanas sistēmā (Internetbanka). Ja tiek veikti Darījumi, Banka, izmantojot atrunātos sakaru kanālus, elektroniskā formā nosūta Klientam Norķinu konta izrakstu un Aktīvu kontu izrakstu vienreiz mēnesī (mēneša pēdējā darba dienā). Ja Darījumi nenotiek, Banka nosūta Klientam Norķinu konta izrakstu un Aktīvu kontu izrakstu vienreiz gadā. Pēc Klienta pieprasījuma Banka izsniedz Norķinu konta izrakstu un Aktīvu kontu izrakstu papīra formā.</p>