

2.3. Naudas līdzekļu starptautisku pārvedumu ar Privat Money sistēmas starpniecību veikšanas noteikumi

Speciālie termini:

Privat Money sistēma – programmnodrošinājums starptautisku steidzamu naudas līdzekļu pārvedumu nosūtīšanai (*Transfer Send*) un saņemšanai (*Transfer Receive*) starp starptautiskiem skaidras naudas līdzekļu izsniegšanas un nosūtīšanas punktiem.

Parastie naudas pārvedumi – starptautiskie naudas līdzekļu pārvedumi ar iespēju saņemt pārvedumu jebkurā no Privat Money sistēmā reģistrētajiem apkalpošanas punktiem.

Adresētie naudas pārvedumi – starptautiskie naudas līdzekļu pārvedumi ar precīzi noteiktu valsti, pilsētu un pārveduma saņemšanas punktu, kurā saņēmējam tiek izmaksāts pārvedums.

Pārveduma summa (*Transfer Amount*) – naudas līdzekļu summa, kuru Klients vēlas nosūtīt vai saņemt ar Privat Money sistēmas starpniecību, neņemot vērā Komisijas maksu.

Pārveduma kontrolnumurs (*Reference Number*) – unikāls numurs, ko katram nosūtītajam naudas līdzekļu pārvedumam piešķir Privat Money sistēma tā identifikācijai.

- 2.3.1. Naudas līdzekļu starptautisku pārvedumu ar Privat Money sistēmas starpniecību veikšanas noteikumi tiek piemēroti, ja Klients ir iesniedzis Bankā speciālas formas pieteikumu naudas līdzekļu pārvedumu nosūtīšanai vai saņemšanai, izmantojot Privat Money sistēmu.
- 2.3.2. Izmantojot Privat Money sistēmu, naudas līdzekļu pārvedumi tiek veikti tikai starp fiziskām personām.
- 2.3.3. Lai nosūtītu vai saņemtu pārvedumus Privat Money sistēmā Klientam nav nepieciešams Bankā atvērt Kontu. Pārvedumus Privat Money sistēmā var veikt Klientam iemaksājot vai saņemot Bankā skaidru naudu.
- 2.3.4. Par pārveduma veikšanu Privat Money sistēmā Klients Bankai maksā Komisijas maksu saskaņā ar Cenrādi. Komisijas maksa no Klienta tiek iekasēta pārveduma valūtā - ASV dolāros vai eiro. Aprēķinot Komisijas maksu par pārveduma veikšanu Komisijas maksas summa tiek noapaļota līdz veselam skaitam. Komisijas maksa par pārveduma saņemšanu netiek iekasēta.

2.3.5. Parastie naudas pārvedumi

- 2.3.5.1. Parastos naudas pārvedumus Privat Money sistēmā var veikt ASV dolāros un eiro starp Latviju, Krievijas Federāciju, Ukrainu un citām valstīm, kas ir Privat Money sistēmas dalībnieces un saņemt pārskaitītos naudas līdzekļus jebkurā no Privat Money sistēmā reģistrētajiem apkalpošanas punktiem. Valstu un reģistrēto apkalpošanas punktu saraksts tiek nepārtraukti mainīts un papildināts. Ar pilnu šo valstu un reģistrēto apkalpošanas punktu sarakstu Klients var iepazīties Bankas telpās Bankas darba laikā vai Bankas mājas lapā internetā.
- 2.3.5.2. Viena Pārveduma summa nedrīkst būt lielāka par USD 10 000.00 (desmit tūkstoši ASV dolāru) vai EUR 10 000.00 (desmit tūkstoši eiro). Pārveduma summai jābūt veselos skaitļos (ASV dolāros vai eiro). Pārvedumu skaits nav ierobežots.
- 2.3.5.3. Ar Privat Money sistēmas starpniecību Parastais naudas pārvedums tiek veikts 10-15 minūšu laikā no pārveduma nosūtīšanas brīža Privat Money sistēmā. Pārvedums kļūst pieejams izmaksai uzreiz pēc tam, kad tam ir piešķirts Pārveduma kontrolnumurs.

2.3.5.4. Parastais naudas pārvedums ir pieejams izmaksai 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā no tā nosūtīšanas dienas. Pēc šī termiņa beigām pārvedums nav vairs pieejams izmaksai.

2.3.6. Adresētie naudas pārvedumi

2.3.6.1. Adresēto naudas pārvedumus Privat Money sistēmā var veikt tikai ASV dolāros starp Latviju, Lietuvu, Igauniju, Baltkrieviju, Lielbritāniju, ASV un citām valstīm, kurās ir Privat Money sistēmas apkalpošanas punkti. Valstu un reģistrēto apkalpošanas punktu saraksts tiek nepārtraukti mainīts un papildināts. Ar šo valstu un reģistrēto apkalpošanas punktu pilnu sarakstu Klients var iepazīties Bankas telpās Bankas darba laikā vai Bankas mājas lapā internetā.

2.3.6.2. Adresētā naudas pārveduma summa nedrīkst būt mazāka par USD 10 (desmit ASV dolāriem) un lielāka par USD 10 000.00 (desmit tūkstoši ASV dolāru). Pārveduma summai jābūt veselos skaitļos (ASV dolāros). Pārvedumu skaits nav ierobežots.

2.3.6.3. Ar Privat Money sistēmas starpniecību naudas līdzekļu Adresēto naudas pārvedums tiek veikts 24 (divdesmit četru) stundu laikā no pārveduma nosūtīšanas brīža Privat Money sistēmā.

2.3.6.4. Pārvedums ir pieejams izmaksai 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā no tā nosūtīšanas dienas. Pēc šī termiņa beigām pārvedums nav vairs pieejams izmaksai.

2.3.7. Naudas pārvedumu saņemšana

2.3.7.1. Lai Klients saņemtu naudas līdzekļus, kas pārvesti ar Privat Money sistēmas starpniecību, Klientam ir jāierodas Bankā (vai Privat Money sistēmas apkalpošanas punktā), jāuzrāda Personu apliecinošs dokuments, jāaizpilda un jāiesniedz Bankā speciālas formas veidlapa – pieteikums pārveduma saņemšanai, kurā obligāti jānorāda sekojoši rekvizīti:

2.3.7.1.1. pārveduma kontrolnumurs, kuru Klientam (saņēmējam) paziņojis nosūtītājs;

2.3.7.1.2. pārveduma valūta;

2.3.7.1.3. gaidāmā Pārveduma summa cipariem un vārdiem;

2.3.7.1.4. Klienta (saņēmēja) rekvizīti:

- saņēmēja uzvārds, vārds;
- saņēmēja tēva vārds (ja iespējams);
- saņēmēja adrese;
- saņēmēja Personu apliecinošā dokumenta sērija, numurs, kas izdevis, kad izdots;
- saņēmēja kontaktārunis (mājas/darba/mobilais);
- saņēmēja personas kods (LR rezidentiem) vai dzimšanas datums (LR nerezidentiem);

2.3.7.1.5. nosūtītāja rekvizīti:

- nosūtītāja uzvārds, vārds;
- nosūtītāja tēva vārds (ja iespējams);
- nosūtītāja valsts.

2.3.7.1.6. pieteikuma aizpildīšanas un parakstīšanas (pārveduma saņemšanas) dienas datums un vieta;

2.3.7.1.7. Klienta (saņēmēja) paraksts.

2.3.7.2. Klientam ir tiesības lūgt Bankā palīdzību pieteikuma aizpildīšanai. Banka apņemas savu iespēju robežās sniegt Klientam nepieciešamo palīdzību.

- 2.3.7.3. Ja pieteikumā minētie rekvizīti nav norādīti vai nesakrīt ar Privat Money sistēmā reģistrētiem datiem, ja pārvedums jau ir izmaksāts vai atgriezts nosūtītājam u.tml. gadījumos, naudas līdzekļi Klientam (saņēmējam) netiek izmaksāti un Banka par to paziņo Klientam (saņēmējam), veicot ierakstu Klienta aizpildītā pieteikumā.
- 2.3.7.4. Veicot pārvedumus Privat Money sistēmā Bankai ir tiesības neizmaksāt Klientam (saņēmējam) naudas līdzekļus arī Latvijas Republikas normatīvajos aktos, šajos Noteikumos un Bankas normatīvajos dokumentos noteiktajos gadījumos un kārtībā, par to paziņojot Klientam (saņēmējam). Neizmaksātie naudas līdzekļi (ja naudas līdzekļu izmaksas atteikums nav saistīts ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu, terorisma finansēšanu utml.) tiek atgriezti un izmaksāti pārveduma nosūtītājam saskaņā ar naudas pārveduma atgriešanas noteikumiem (sk. 2.3.11. apakšpunktā).
- 2.3.7.5. Banka izmaksā Klientam Pārveduma summu, ja pieteikumā minētie rekvizīti un Klienta Personu apliecinošā dokumentā norādītie dati pilnībā sakrīt ar Privat Money sistēmā reģistrētiem datiem, kā arī vismaz viens no papildus identifikatoriem – Pārveduma kontrolnumurs, gaidāmā naudas pārveduma summa, nosūtītāja vārds, uzvārds, tēva vārds (ja iespējams).
- 2.3.7.6. Banka paziņo Klientam viņam paredzēto nosūtītāja informāciju (ja tādu nosūtītājs ir norādījis pieteikumā), izsniedz Klientam vienu pārveduma saņemšanas reģistrācijas apstiprinājuma eksemplāru un izmaksā Pārveduma summu.
- 2.3.7.7. Pārveduma saņemšanas reģistrācijas apstiprinājums ar Klienta un Bankas darbinieka parakstu un zīmogu apliecina pārveduma pabeigšanu (Darījuma izpildi) Privat Money sistēmā.
- 2.3.7.8. Bankai nav pienākuma sazināties ar pārveduma saņēmēju pa pieteikumā norādīto tālruna numuru par pārveduma saņemšanu.

2.3.8. Naudas pārvedumu nosūtīšana

- 2.3.8.1. Lai Klients nosūtītu naudas līdzekļus Privat Money sistēmā, Klientam ir jāierodas Bankā (vai Privat Money sistēmas apkalpošanas punktā), jāuzrāda Personu apliecinošs dokuments, jāaizpilda un jāiesniedz Bankā speciālas formas veidlapa – pieteikums pārveduma nosūtīšanai, kurā obligāti jānorāda sekojoši rekvizīti:
- 2.3.8.1.1. pārveduma valūta;
- 2.3.8.1.2. Pārveduma summa cipariem un vārdiem,
- 2.3.8.1.3. Klienta (nosūtītāja) rekvizīti:
- nosūtītāja uzvārds, vārds;
 - nosūtītāja tēva vārds (ja ir iespējams);
 - nosūtītāja personas kods (LR rezidentiem) vai dzimšanas datums (LR nerezidentiem);
 - nosūtītāja Personu apliecinošā dokumenta sērija, numurs, kas un kad izdevis;
 - nosūtītāja adrese;
 - nosūtītāja kontaktārunis (mājas/darba/mobilais);
- 2.3.8.1.4. saņēmēja rekvizīti:
- saņēmēja uzvārds, vārds;
 - saņēmēja valsts un pilsēta (reģions – ja ir zināms)
 - Adresētajiem naudas pārvedumiem jānorāda konkrēta pārveduma saņemšanas vieta – valsts, pilsēta un saņemšanas punkta adrese (vai Bankas adrese);
- 2.3.8.1.5. pieteikuma aizpildīšanas un parakstīšanas (pārveduma nosūtīšanas) dienas datums;

- 2.3.8.1.6. Klienta (nosūtītāja) paraksts.
- 2.3.8.2. Pieteikumā nosūtītājs var uzrakstīt ziņojumu (maksimāli 10 vārdus), kuru viņš vēlas paziņot saņēmējam.
- 2.3.8.3. Pieteikums pārveduma nosūtīšanai Klientam ir precīzi un pilnīgi jāaizpilda, norādot tajā visu pieprasīto informāciju. Ja Klients nav norādījis pieteikumā visus obligātos rekvizītus, Bankai ir tiesības, bet nav pienākums lūgt Klientam sniegt papildu informāciju. Ja Bankai neizdodas precizēt pieteikuma obligātos rekvizītus, tai ir tiesības pieteikumu neizpildīt un neveikt pārvedumu.
- 2.3.8.4. Klientam ir tiesības lūgt Bankā palīdzību pieteikuma aizpildīšanai. Banka apņemas savu iespēju robežās sniegt Klientam nepieciešamo palīdzību.
- 2.3.8.5. Bankai ir tiesības pieprasīt un Klientam ir pienākums sniegt Bankas pieprasīto papildu informāciju un dokumentus. Bankai ir tiesības neveikt naudas līdzekļu pārvedumu Latvijas Republikas normatīvajos aktos, Noteikumos un Bankas normatīvajos dokumentos noteiktajos gadījumos un kārtībā, par to paziņojot Klientam (nosūtītājam).
- 2.3.8.6. Banka veic naudas līdzekļu nosūtīšanu Privat Money sistēmā pēc tam, kad Klients ir iemaksājis Pārveduma summu pārveduma valūtā un samaksājis Komisijas maksu par pārveduma veikšanu saskaņā ar Cenrādi. Bankai ir tiesības nepieņemt izpildei pieteikumu, ja tā izpildei Klients iemaksājis nepietiekošu naudas summu.
- 2.3.8.7. Nosūtot pārvedumu Privat Money sistēmā, tam tiek piešķirts Pārveduma kontrolnumurs, kuru Banka paziņo Klientam (nosūtītājam). Klientam ir jāpaziņo pārveduma saņēmējam Pārveduma kontrolnumurs, lai tas varētu saņemt Pārveduma summu.
- 2.3.8.8. Pārveduma nosūtīšanas apstiprinājums ar Klienta un Bankas darbinieka parakstu un zīmogu apliecina pārveduma pieņemšanu izpildei un nosūtīšanu Privat Money sistēmā. Banka izsniedz Klientam vienu pārveduma nosūtīšanas apstiprinājuma eksemplāru.
- 2.3.8.9. Klients (nosūtītājs), parakstot pieteikumu pārveduma nosūtīšanai, apņemas paziņot pārveduma saņēmējam, ka naudas saņemšanas vietā saņēmējam ir jāuzrāda Personu apliecinošs dokuments, jānorāda Pārveduma summa un valūta, Pārveduma kontrolnumurs, nosūtītāja vārds, uzvārds un tēva vārds (ja ir iespējams). Klients (nosūtītājs) uzņemas pilnu atbildību par šīs informācijas savlaicīgu un pilnīgu nodošanu saņēmējam.
- 2.3.8.10. Bankai nav pienākuma sazināties ar pārveduma saņēmēju pa pieteikumā norādīto tālruna numuru par pārveduma nosūtīšanu.
- 2.3.8.11. Banka nav atbildīga par atteikumu izmaksāt Pārveduma summu saņēmējam, ja Klienta (nosūtītāja) pieteikumā norādītie dati neatbilst saņēmēja norādītajiem datiem vai uzrādītajam Personu apliecinošajam dokumentam.
- 2.3.8.12. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un citiem Klienta papildu izdevumiem, kas Klientam radušies pārveduma nokavējuma vai neizmaksāšanas rezultātā, ja šāds nokavējums vai neizmaksāšana ir radusies trešo personu, kuras piedalās pārveduma veikšanā, vainas dēļ.

2.3.9. Izmaiņas naudas pārveduma rekvizītos

- 2.3.9.1. Klientam (nosūtītājam) ir tiesības pieteikt izmaiņas pārveduma rekvizītos, personīgi ierodoties Bankā (vai Privat Money sistēmas apkalpošanas punktā), no kura tika nosūtīts pārvedums.
- 2.3.9.2. Izmaiņas var veikt tikai saņēmēja datus un tās ir iespējams veikt pārveduma nosūtīšanas dienā vai jebkurā sekojošā dienā Parastajiem naudas pārvedumiem un Adresētajiem

naudas pārvedumiem 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā no pārveduma nosūtīšanas dienas, gadījumā, ja pārvedums netika izmaksāts saņēmējam.

- 2.3.9.3. Klientam (nosūtītājam) ir jāuzrāda Bankā Personu apliecinošs dokuments, pārveduma nosūtīšanas apstiprinājums, Pārveduma summas samaksas apstiprinošs dokuments, un jāiesniedz parakstīts speciālas formas - iesniegums pārveduma datu labošanai.
- 2.3.9.4. Klientam (nosūtītājam) iesniegumā pārveduma datu labošanai obligāti jānorāda pārveduma nosūtīšanai datums, Pārveduma kontrolnumurs un Pārveduma summa un valūta, Klienta (saņēmēja) rekvizīti pirms izmaiņu ieviešanas un precizētie (izmanītie) rekvizīti.

2.3.10. Naudas pārveduma atcelšana

- 2.3.10.1. Klientam (nosūtītājam) ir tiesības pieteikt tikai Parastā naudas pārveduma atcelšanu. Adresētos naudas pārvedumus atcelt nevar.
- 2.3.10.2. Tikai Klientam (nosūtītājam) ir tiesības atcelt Parasto naudas pārvedumu, personīgi ierodoties Bankā (vai Privat Money sistēmas apkalpošanas punktā), no kura tika nosūtīts pārvedums.
- 2.3.10.3. Klientam (nosūtītājam) ir tiesības pieteikt Bankā Parastā naudas pārveduma atcelšanu tikai tā nosūtīšanas dienā, ja tas nav izmaksāts saņēmējam.
- 2.3.10.4. Klientam (nosūtītājam) ir jāuzrāda Bankā Personu apliecinošs dokuments, pārveduma nosūtīšanas apstiprinājums, Pārveduma summas samaksas apstiprinošs dokuments un jāiesniedz parakstīts speciālas formas - iesniegums pārveduma atcelšanai.
- 2.3.10.5. Klientam (nosūtītājam) iesniegumā pārveduma atcelšanai obligāti jānorāda pārveduma nosūtīšanai datums, Pārveduma kontrolnumurs un Pārveduma summa un valūta, Klienta (saņēmēja) rekvizīti un pārveduma atcelšanas iemesls.
- 2.3.10.6. Atceļot Parasto pārvedumu Klientam (nosūtītājam) tiek izmaksāta Pārveduma summa un samaksātā Komisijas maksa par pārveduma nosūtīšanu pārveduma valūtā.

2.3.11. Naudas pārveduma atgriešana

- 2.3.11.1. Klientam (nosūtītājam) ir tiesības pieteikt Parasto naudas pārveduma un Adresēto naudas pārveduma atgriešanu.
- 2.3.11.2. Tikai Klientam (nosūtītājam) ir tiesības pieteikt pārveduma atgriešanu un to saņemt, personīgi ierodoties Bankā (vai Privat Money sistēmas apkalpošanas punktā), no kura tika nosūtīts pārvedums.
- 2.3.11.3. Klientam (nosūtītājam) ir tiesības pieteikt Bankā pārveduma atgriešanu un saņemt to sākot no pārveduma nosūtīšanas dienas 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā Parastajiem naudas pārvedumiem un Adresētajiem naudas pārvedumiem.
- 2.3.11.4. Klientam (nosūtītājam) ir tiesības pieteikt Bankā pārveduma atgriešanu un saņemt to pēc 24 (divdesmit četrām) stundām no pārveduma atgriešanas pieteikšanas brīža, ja pārvedums nav izmaksāts saņēmējam.
- 2.3.11.5. Klientam (nosūtītājam) ir jāuzrāda Bankā Personu apliecinošs dokuments, pārveduma nosūtīšanas apstiprinājums, Pārveduma summas samaksas apstiprinošs dokuments un jāiesniedz parakstīts speciālas formas - iesniegums pārveduma atgriešanai.
- 2.3.11.6. Klientam (nosūtītājam) iesniegumā pārveduma atgriešanai obligāti jānorāda pārveduma nosūtīšanai datums, Pārveduma kontrolnumurs un Pārveduma summa un valūta, Klienta (saņēmēja) rekvizīti un pārveduma atgriešanas iemesls.
- 2.3.11.7. Ja pārveduma atgriešana tiek veikta pēc Klienta pieprasījuma vai Klienta vainas dēļ, Klientam (nosūtītājam) tiek izmaksāta tikai Pārveduma summa pārveduma valūtā. Šajā

*Vispārējie darījumu noteikumi jaunā redakcijā, kas apstiprināti
Valdes sēdē 17.02.2015. (protokols Nr. 07/2015)
Stājas spēkā no 01.03.2015.*

gadījumā Klienta (nosūtītāja) samaksātā Komisijas maksa par pārveduma nosūtīšanu netiek atmaksāta.

- 2.3.11.8. Ja pārvedums tiek atgriezts Bankas vainas dēļ, Banka sazinās ar Klientu (nosūtītāju). Klientam (nosūtītājam) ir nepieciešams ierasties Bankā un saņemt Pārveduma summu un samaksāto Komisijas maksu par pārveduma nosūtīšanu pārveduma valūtā.