

## 1. Vispārīgie noteikumi

BANKA: AS "PrivatBank", saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem publiski piedāvā nenoteiktam personu lokam iespēju saņemt Bankas Finanšu pakalpojumus, šim nolūkam publicējot BANKAS VISPĀRĒJOS DARĪJUMU NOTEIKUMUS (Turpmāk – Noteikumi un/vai Līgums).

### 1.1. Termini, jēdzieni un galvenie nosacījumi.

- 1.1.1. **Banka** – AS "PrivatBank", vienotais reģistrācijas Nr. 50003086271.
- 1.1.2. **Klients** – 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.
- 1.1.3. **Darījums** – tiesisku (darījuma) attiecību nodibināšana, pārgrozīšana vai izbeigšana, kas saistīta ar Finanšu pakalpojumu sniegšanu.
- 1.1.4. **Darījuma attiecības** – attiecības starp Banku un Klientu, kuras rodas Bankai veicot savu darbību, un kurām to rašanas brīdī ir ilgtermiņa mērķis.
- 1.1.5. **Finanšu pakalpojumi** – bezskaidras naudas maksājumu veikšana; noguldījumu piesaistīšana; kreditēšana (arī saskaņā ar finanšu līzingu noteikumiem); galvojumu un citu tādu saistību aktu, ar kuriem ir uzņemts pienākums atbildēt kreditoram par trešās personas parādu, izsniegšana; tādas informācijas sniegšana, kas saistīta ar klienta parādu saistību kārtošānu; citi darījumi, kuri pēc būtības ir līdzīgi iepriekšminētajiem finanšu pakalpojumiem; .
- 1.1.6. **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.).
- 1.1.7. **Distances līgums** – Darījuma dokuments, kas ir noslēgts starp Klientu (Patērētāju) un Banku neklātienē apstākļos, izmantojot vienu vai vairākus distances saziņas līdzekļus pirms Darījuma dokumenta noslēgšanas un tā noslēgšanas brīdī, kā arī organizētu Finanšu pakalpojumu sniegšanas shēmu. Par distances saziņas līdzekļiem tiek uzskatīti: telefons, Bankas interneta vietne, e-pasts, televīzija, katalogs, presē publicēta reklāma, kurai pievienots pasūtījuma kupons, kā arī citi informācijas nosūtīšanas vai pārraidīšanas līdzekļi. Pirms Distances līguma noslēgšanas Bankai ir jāsniedz Klientam informācija saskaņā ar Ministru kabineta noteikumiem "Noteikumi par distances līgumu par finanšu pakalpojumu sniegšanu".
- 1.1.8. **Bankas interneta vietne** – [www.privatbank.lv](http://www.privatbank.lv), [www.privatbankdirect.eu](http://www.privatbankdirect.eu)
- 1.1.9. **Norēķinu konts (Konts)** – Klienta EUR (euro) valūtā pieprasījuma noguldījuma konts Bankā uz nenoteiktu laiku, kas uzliek Bankai pienākumu izmaksāt tajā izvietotos līdzekļus pēc Klienta pieprasījuma.
- 1.1.10. **Paziņojums** – jebkurš papīra dokumenta formā vai elektroniskā veidā sagatavots Klienta vai Bankas dokuments (t. sk. arī maksājuma rīkojums), kas saistīts ar šiem Noteikumiem.
- 1.1.11. **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.
- 1.1.12. **Patiesais labuma guvējs (PLG)** – fiziskā persona, kura ir klienta — juridiskās personas — īpašnieks vai kura kontrolē klientu, vai kuras vārdā, labā, interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības, un tā ir vismaz:
- attiecībā uz juridiskajām personām — fiziskā persona, kurai tiešas vai netiešas

līdzdalības veidā pieder vairāk nekā 25 procenti no juridiskās personas kapitāla daļām vai balsstiesīgajām akcijām vai kura to tiešā vai netiešā veidā kontrolē;

- attiecībā uz juridiskiem veidojumiem — fiziskā persona, kurai pieder vai kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridisks veidojums vai kura tiešā vai netiešā veidā īsteno kontroli pār to, tostarp kura ir šāda veidojuma dibinātājs, pilnvarnieks vai pārraudzītājs (pārvaldnieks).

#### **1.1.13. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija:**

- 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.

**1.1.14. Neparasta darījuma pazīmju saraksts** — Ministru kabineta apstiprināts saraksts, kurā ietvertās darījuma pazīmes var liecināt par iespējamu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai šādu darbību mēģinājumu;

**1.1.15. Čaulas banka (shell bank)** – 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.

**1.1.16. Čaulas veidojums** – juridiskā persona, kurai raksturīga viena vai vairākas šādas pazīmes:

**1.1.16.1.** 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,

**1.1.16.2.** 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,

**1.1.16.3.** valstī, kurā juridiskā persona reģistrēta, juridiskajai personai nav saimnieciskās darbības veikšanas vietas (telpas).

**1.1.17. Identifikācija** – darbības, kuras veic Banka vai Bankas pilnvarotā persona (aģents), lai pārliecinātos par Klienta un/vai tā pārstāvja/pilnvarotās personas tiesībspēju un rīcībspēju.

**1.1.18. Personas apliecinošs dokuments** – ir normatīvajos aktos pilnvarotas valsts pārvaldes iestādes izsniegts dokuments, kas apliecina tā turētāja identitāti un tiesisko statusu.

**1.1.19. Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumi** – konta pārvaldīšana, izmantojot Internetbanku vai elektroniskā pasta sakarus.

**1.1.20. Bankas darba diena** – diena, kad Banka ir atvērta Klientiem Finanšu pakalpojumu

sniegšanai.

- 1.1.21. **Komisijas maksa** – atlīdzība, kuru Klients maksā Bankai par tās sniegtajiem pakalpojumiem.
- 1.1.22. **Cenrādis** – 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 maksājumi par labu Bankai. Ar Cenrādi Klients var iepazīties Bankas interneta vietnē [www.privatbank.lv](http://www.privatbank.lv).
- 1.1.23. **Patērētājs** — Klients, kas atzīstams par patērētāju "Patērētāju tiesību aizsardzības likuma" izpratnē.
- 1.1.24. **Noteikumi** – Bankas Vispārējie darījumu noteikumi.
- 1.1.25. **LR** – Latvijas Republika.
- 1.1.26. **FATCA likums (Foreign Account Tax Compliance Act)** – Amerikas Savienoto Valstu (ASV) likums "Par ārvalstu kontu nodokļu pienākumu izpildi". FATCA likuma galvenais mērķis ir novērst FATCA likuma kontroles subjektu, kuriem tieši vai netieši pieder jebkādi bankas konti, izvairīšanos no nodokļu maksāšanas.
- 1.1.27. **FATCA likuma kontroles subjekts** – FATCA likuma kontroles subjekti saskaņā ar FATCA likuma prasībām ir:
  - 1.1.27.1. ASV pilsoņi (ASV pilsoņi, kuri ir ieguvuši šo statusu dzimšanas brīdī vai naturalizācijas kārtībā, neatkarīgi no tā, vai viņiem ir citas valsts pilsonība);
  - 1.1.27.2. pastāvīgie ASV rezidenti (resident aliens) – personas, kurām ir uzturēšanās atļauja ASV (green card); personas, kuras ir uzturējušās ASV ilgāk par 31 dienu kārtējā gadā un ilgāk par 183 dienām iepriekšējo trīs gadu laikā kopumā;
  - 1.1.27.3. ASV juridiskās personas (sabiedrības, partnerības, uzņēmumi);
  - 1.1.27.4. ārvalstu juridiskās personas (ja 25% to statūtkapitāla vai vairāk tieši vai netieši pieder vienam vai vairākiem ASV pilsoņiem/ASV rezidentiem/ASV juridiskām personām);
  - 1.1.27.5. citas personas, uz kurām attiecas FATCA likuma prasības, t. sk., bet neaprobežojoties ar turpmāk minēto: personas, kuru pasta adrese un/vai dzīvesvietas adrese ir ASV un/vai kurām ir abonenta kastīte ASV, telefona numurs, kurš ir reģistrēts ASV; personas, kuras ir izsniegušas rīkojumus par regulāriem naudas līdzekļu pārskaitījumiem uz kontu/kontiem ASV; uzticamības personas vai pilnvarotas personas, kuras pastāvīgi uzturas ASV teritorijā.
- 1.1.28. **CRS standarts (Common Reporting Standard)** – Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (ESAO) izstrādātais globālais standarts finanšu kontu informācijas nodokļu jomā automātiskajai apmaiņai. CRS standarta galvenais mērķis ir novērst CRS standarta subjekta iesaisti pārrobežu krāpšanā nodokļu jomā un izvairīšanos no nodokļu nomaksas.
- 1.1.29. **CRS standarta subjekts** atbilsts šādiem kritērijiem:
  - 1.1.29.1. **Fiziskās personas:**
    - norāde uz konta turētāja kā citas iesaistītās valsts nodokļu rezidenta statusu;
    - konta turētāja pašreizējā korespondences saņemšanas vai dzīvesvietas adrese (tostarp pasta abonenta kastīte) iesaistītajā valstī (izņemot informācijas sistēmās esošo konta turētāja pakalpojumu sniedzēja (piemēram, aktīvu pārvaldītājs, konsultants, grāmatvedis) adresi);
    - konta turētājam ir viens vai vairāki tālruņa numuri iesaistītajā valstī, bet nav neviena tālruņa numura Latvijas Republikā;
    - spēkā esošs rīkojums par līdzekļu regulāru pārvedumu uz iesaistītajā valstī esošu kontu, izņemot pārveduma rīkojumus no noguldījumu konta;
    - spēkā esošas pilnvaras vai paraksta tiesības, kas piešķirtas personai, kuras adrese ir iesaistītajā valstī;

- konta turētāja vienīgā saziņai paziņotā adrese ir iesaistītajā valstī esošā korespondences nodošanas adrese izņemšanai pēc pieprasījuma (in care of, hold mail).

**1.1.29.2. Juridiskās personas:**

- konta turētājs ir nodokļu rezidents iesaistītajā valstī;
- konta turētājs ir dibināts vai reģistrēts iesaistītajā valstī;
- konta turētāja juridiskā, galvenā biroja faktiskā vai korespondences saņemšanas adrese iesaistītajā valstī;
- juridiskā persona ir pasīvs nefinanšu veidojums ar vienu vai vairākiem patiesā labuma guvējiem, kas ir personas, par kurām ir jāsniedz ziņojums OECD standarta ietvaros.

**1.1.30. Noteikumu piemērošana un spēkā esamība**

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

**1.1.30.2.** Noteikumi ir pieņemti 2006. gada 5. aprīlī un stājas spēkā 2006. gada 24. aprīlī. Turpmāk veiktie un Bankas valdes sēdē apstiprinātie Noteikumu grozījumi stājas spēkā ar Bankas valdes noteikto datumu.

**1.1.30.3.** 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.

**1.1.30.4.** Noteikumi tiek piemēroti un ir saistoši visiem starp Banku un Klientu paredzētiem, uzsāktiem vai veiktiem Darījumiem un ir to neatņemama sastāvdaļa arī tajos gadījumos, kad kāda no šajos Noteikumos ietvertajām normām nav iekļauta ar Klientu noslēgtajā Darījuma dokumentā.

**1.1.30.5.** Noteikumi ir piemērojami kā vispārējs Bankas un Klienta attiecības 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 Darījuma dokumenti.

**1.1.30.6.** Ikviens šo Noteikumu daļa tiks iztulkota kā atsevišķs spēkā esošs un pusēm saistošs dokuments, tomēr, ja kāda no šo Noteikumu daļām (punkts, rindkopa) kļūst nelikumīga vai zaudē spēku, ja tam par iemeslu ir grozījumi LR normatīvajos aktos, šī Noteikumu daļa (punkts, rindkopa) nav spēkā tikai minētā aizlieguma ietvaros un tas nemazina Noteikumu pārējo daļu (punktu, rindkopu) saistošo spēku.

**1.1.30.7.** Banka sniedz Finanšu pakalpojumus Klientam saskaņā ar LR normatīvo aktu prasībām.

**1.1.30.8.** 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.

**1.1.30.9.** Klients, nodibinot Darījuma attiecības ar Banku, ir tiesīgs izvēlēties valodu kādā tiks noslēgti Darījuma dokumenti un valodu kādā Banka sazināsies ar Klientu. Pēc Klienta izvēles, Darījuma dokumenti var būt noformēti un Banka sazināsies ar Klientu latviešu, krievu, vācu vai angļu valodā.

**1.1.30.10.** Šie Noteikumi ir saistoši un attiecas ne tikai uz Klientu, bet arī uz ikvienu Klienta tiesību un saistību pārņēmēju neatkarīgi no jebkurām izmaiņām Klienta personālsastāvā (amatpersonu sastāvā) vai izmaiņām Klienta pilnvaroto personu sastāvā.

**1.1.30.11.** Lingvistisku strīdu vai interpretācijas strīdu, pretrunu, nesaskaņu vai prasību

gadījumā priekšroka dodama šo Noteikumu un Darījuma dokumentu tekstam latviešu valodā.

**1.1.30.12.** Bankas darbības uzraudzības iestāde ir Finanšu un kapitāla tirgus komisija; adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv).

**1.1.31. Bankas pakalpojumu sniegšanas noteikumu un nosacījumu grozījumi (Vispārējie darījumu noteikumi)**

**1.1.31.1.** Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt un papildināt Cenrādi un Noteikumus pēc saviem ieskatiem bez Klienta piekrišanas un Klientam par to iepriekš nepaziņojot. Grozījumi un papildinājumi Cenrādī un/vai Noteikumos stājas spēkā pēc apstiprināšanas, Bankas noteiktajā datumā. Banka sākotnēji izvieto grozījumus un papildinājumus Cenrādī un/vai Noteikumos pirms to spēkā stāšanās datuma redzamā vietā Bankas telpās un publicē Bankas interneta vietnē.

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

**1.1.31.2.** Par izmaiņām Cenrādī un Noteikumos Banka papildus individuāli informē Klientus, kas ir Patērētāji, izmantojot sakaru līdzekļus, kurus Puses ir noteikušas, dibinot tiesiskās (darījumu) attiecības.

**1.1.31.3.** Cenrāža un Noteikumu grozījumi, kas ir saistīti ar maksājumu pakalpojumiem LR normatīvo aktu izpratnē, kas regulē maksājumu pakalpojumus un elektronisko naudu, attiecībā uz Klientiem Patērētājiem, stājas spēkā pēc 2 (diviem) kalendāra mēnešiem pēc Klientu individuālās informēšanas un to izvietošanas Klientiem pieejamā vietā Bankas telpās un to publikācijas Bankas interenta vietnē.

**1.1.31.4.** Klientam ir pienākums iepazīties ar Cenrādi un Noteikumiem, to grozījumiem un papildinājumiem līdz Finanšu pakalpojuma pieprasīšanas, Internetbankā, Bankas telpās Bankas darba laikā vai Bankas interneta vietnē .

Banka neatbild par Klienta zaudējumiem un citiem Klienta papildu izdevumiem, ja Klients neiepazinās ar Cenrādi un/vai Noteikumiem, to grozījumiem un papildinājumiem.

**1.1.31.5.** Noteikumi un to grozījumi (papildinājumi) nav piemērojami Darījumiem, kuri ir pilnībā veikti vai izbeigti līdz Cenrāža un/vai Noteikumu un to grozījumu spēkā stāšanās dienai.

**1.1.31.6.** Ja Klients līdz Noteikumu grozījumu spēkā stāšanās dienai nav iesniedzis Bankā Paziņojumu par saviem iebildumiem pret izmaiņām un nav pieprasījis Līguma izbeigšanu, tad Banka un Klients uzskata, ka Klients ir akceptējis šādus grozījumus un piekrīt tiem.

**1.1.31.7.** Patērētājs ir tiesīgs nekavējoties un bez soda sankciju piemērošanas izbeigt tiesiskās (darījumu) attiecības ar Banku līdz Noteikumu grozījumu spēkā stāšanās dienai.

**1.1.31.8.** Banka var neievērot noteikto sākotnējās paziņošanas termiņu par Cenrāža un/vai Noteikumu grozījumiem, ja šādas izmaiņas Cenrādī ir labvēlīgas Klientam.

**1.1.31.9.** Atsauces procentu likmes, valūtas kursa vai atsauces valūtas kursa izmaiņas Banka piemēro nekavējoties bez iepriekšējas Klienta informēšanas.

**1.1.31.10.** Informācija par šīm izmaiņām ir pieejama Bankas telpās un/vai Bankas interneta vietnē.

**1.1.32. Noguldījumu garantija**

**1.1.32.1.** Klienta naudas līdzekļu drošību garantē noguldījumu garantiju sistēma, kas izveidota atbilstoši Noguldījumu garantiju likuma normām.

**1.1.32.2.** Iestājoties naudas līdzekļu nepieejamības gadījumam, visi Bankā izvietotie

Klienta naudas līdzekļi, izņemot Noguldījumu garantiju likumā noteiktos ierobežojumus, tiek kompensēti no Latvijas Republikas Noguldījumu garantiju fonda līdzekļiem;

- 1.1.32.3. Latvijas Republikas Noguldījumu garantiju fonds nodrošina garantētās atlīdzības, kuras maksimālais apmērs ir līdz EUR 100 000,00 (simts tūkstoši euro), izmaksu katram Klientam neatkarīgi no tā, vai Klienti ir Latvijas Republikas rezidenti vai nav, kā arī neatkarīgi no noguldījuma valūtas (nacionālajā valūtā vai ārvalstu valūtā). Garantētā atlīdzība tiek izmaksāta euro.
- 1.1.32.4. Papildus garantētajai atlīdzībai – maksimums EUR 100 000,00 – Noguldījumu garantiju likumā noteiktajos gadījumos Klientiem tiek izmaksāta atlīdzība līdz EUR 200 000,00.
- 1.1.32.5. Aprēķinot Klientam garantētās atlīdzības apmēru, tiek ņemtas vērā Klienta saistības pret Banku (kredīta atlikums utt.), proti, prasījums tiek dzēsts ar pretprasījumu.
- 1.1.32.6. Sīkāku informāciju Klienti var saņemt Bankas interneta vietnē [www.privatbank.lv](http://www.privatbank.lv) vai Finanšu un kapitāla tirgus komisijā, adrese: Kungu ielā 1, Rīga, LV-1050; [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv).

### 1.1.33. Klienta izpēte un identifikācija. Rīcības pilnvaras.

- 1.1.33.1. 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.
- 1.1.33.2. Personai, kura Bankā ir iesniegusi pieteikumu Finanšu pakalpojumu saņemšanai, ir jāveic Klienta izpēte pirms:
  - 1.1.33.2.1. Darījuma attiecību uzsākšanas;
  - 1.1.33.2.2. Ja Darījums atbilst vienai no Neparasta darījuma pazīmju sarakstā ietvertajām pazīmēm vai rodas aizdomas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu, terorisma finansēšanu vai šo darbību mēģinājumu;
  - 1.1.33.2.3. Ja rodas aizdomas, ka iepriekš iegūtie Klientu izpētes dati nav ticami.
- 1.1.33.3. Klienta izpētes pasākumi ir uz risku novērtējumu balstīts darbību kopums, kura ietvaros Banka:
  - 1.1.33.3.1. Identificē Klientu un pārbauda iegūtos identifikācijas datus;
  - 1.1.33.3.2. 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;
  - 1.1.33.3.3. Iegūst informāciju par Darījumu attiecību mērķi un paredzamo būtību;
  - 1.1.33.3.4. 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;
  - 1.1.33.3.5. Nodrošina Klienta izpētes gaitā iegūto dokumentu, personas datu un informācijas uzglabāšanu, regulāru izvērtēšanu un aktualizēšanu atbilstoši piemītošajiem riskiem, bet ne retāk kā reizi 3 (trijos) gados.
- 1.1.33.4. Veicot identifikāciju, Banka pārliecinās par Klienta tiesībspēju un rīcībspēju.
- 1.1.33.5. Klientus - fiziskās personas Banka identificē pēc personu apliecinošiem dokumentiem, kuru veidi ir reglamentēti Latvijas Republikas normatīvajos aktos.

- 1.1.33.6.** Klientus – juridiskās personas identificē:
- 1.1.33.6.1. pēc dokumentiem, kas apliecina juridiskās personas nosaukumu, juridisko formu un dibināšanas vai tiesisko reģistrāciju;
  - 1.1.33.6.2. pēc ziņām par juridiskās personas juridisko adresi un saimnieciskās darbības faktisko veikšanas vietu, ja tā atšķiras no juridiskās adreses;
  - 1.1.33.6.3. pēc juridiskās personas dibināšanas dokumentiem (dibināšanas līgums, statūti) un identificējot personas, kuras ir tiesīgas pārstāvēt juridisko personu attiecībās 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.
- 1.1.33.7.** Klientam ir pienākums nekavējoties informēt un sniegt Bankai informāciju par grozījumiem vai papildinājumiem, kuri attiecas uz tā identifikācijas datus apliecinošajiem dokumentiem.
- 1.1.33.8.** 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. Šīs Klienta pienākums attiecas t.sk. uz gadījumu, kad Klients iesniedz Bankai Paziņojumu par darījumu attiecību izbeigšanu un visu Kontu slēgšanu pēc Klienta iniciatīvas.
- 1.1.33.9.** 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.
- 1.1.33.10.** Sniedzot Klientam informāciju pa tālruni un tiešsaistes ziņojumu apmaiņas režīmā (online chat), Banka veic Klienta autentifikāciju, 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".
- 1.1.33.11.** 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.

- 1.1.33.12.** 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.
- 1.1.33.13.** 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.
- 1.1.33.14.** 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.
- 1.1.33.15.** 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 autentifikāciju pēc Klientam izsniegtajiem piekļuves parametriem un/vai autorizācijas līdzekļiem. Minētie autentifikācijas 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.
- 1.1.33.16.** 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.
- 1.1.33.17.** Klientam ir pienākums nekavējoties, bet ne vēlāk kā 5 (piecu) kalendāra dienu laikā rakstveidā paziņot Bankai par visām nozīmīgu darījuma apstākļu (faktu) izmaiņām, it īpaši – vārda, uzvārda vai nosaukuma, dzīves vietas, juridiskās (reģistrācijas) adreses vai atrašanās vietas adreses, citas kontaktinformācijas, zīmoga nospieduma, paraksttiesīgās personas (vai tās paraksta), tās tiesībspējas un rīcībspējas, nodokļu rezidences valsti, 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 iesniegtajā Klienta informācijā tiek iekļautas publiskos reģistros. Paziņojot par izmaiņām, Klientam ir pienākums pievienot apstiprinājuma dokumentus (ja šādi ir jāiesniedz). Klients atlīdzina visus Bankai radušos zaudējumus, ja Klients vai tā pārstāvji Darījuma noslēgšanas vai veikšanas laikā ir rīcībnespējīgas personas vai to rīcībspēja ir ierobežota.

#### **1.1.34. Pilnvarojumi**

- 1.1.34.1.** Klients ir tiesīgs pilnvarot trešo personu Darījuma noslēgšanai, veikšanai un izbeigšanai Klienta vārdā. Šādam pilnvarojumam ir jābūt noformētam rakstiski,



Klientam izdarot pilnvarojumu (izsniedzot pilnvaru) saskaņā ar pilnvarojuma (pilnvaras) izsniegšanas valsts normatīvo aktu prasībām un Bankas prasībām. Banka ir tiesīga atteikties no Darījuma noslēgšanas ar Klientu, ja pilnvarojums (pilnvara) ir noformēts, neievērojot pilnvarojuma (pilnvaras) izsniegšanas valsts normatīvo aktu prasības un Bankas prasības, pilnvarā nav ietverti pilnvarotās personas identifikācijas dati vai Bankai ir aizdomas par pilnvarojuma (pilnvaras) spēkā neesamību.

- 1.1.34.2. Bankai nav pienākuma pārbaudīt Klienta pilnvarojuma spēkā esamību. Tas attiecas arī uz publiskos reģistros reģistrētiem pilnvarojumiem. Banka neatbild par pilnvarojuma spēkā esamības nosacījumiem.
- 1.1.34.3. Bankā iesniegtā Klienta pilnvara tiek uzskatīta par derīgu Klienta attiecībās ar Banku līdz brīdim, kad Klients iesniedz Bankai rakstisku paziņojumu par pilnvaru atsaukšanu vai pilnvarojuma beigu termiņu. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem un citiem papildu izdevumiem, ja pilnvarojums ir atcelts un Klients to nav rakstiski paziņojis Bankai.
- 1.1.34.4. Klientam ir pienākums nodrošināt, to, ka Bankai vienmēr ir dokumenti, saskaņā ar Bankas prasībām un tās valsts noteikumiem, kurā izdots pilnvarojuma dokuments, apstiprināt Klienta pārstāvju pilnvaras rīkoties Klienta vārdā un Klienta pārstāvju identifikācija. Ja Klients Bankai nepiedāvā šādus dokumentus, Bankai ir tiesības nekavējoties vai daļēji atteikties izpildīt Darījumus vai pārtraukt Darījumus.
- 1.1.34.5. Ja Klienta vārdā Darījumu noslēdz, veic vai izbeidz persona, kura Darījuma noslēgšanas/veikšanas/izbeigšanas brīdī nav tiesīga pārstāvēt Klientu, par kura pārstāvi tā uzdodas, šī persona kā fiziska persona pati uzņemas visas no noslēgtā/veiktā/izbeigtā Darījuma izrietošās saistības pilnā apmērā.
- 1.1.34.6. Klienta pārstāvis, noslēdzot Darījumu Klienta vārdā, apstiprina, ka viņš ir pienācīgi pilnvarots rīkoties Klienta vārdā, 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.

#### **1.1.35. Personas dati un konfidencialitāte**

- 1.1.35.1. Ja Klients, tā 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, Bankas finanšu pakalpojumu sniegšanas 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.).
- 1.1.35.2. Bankas rīcībā esošie Klienta personas dati, ziņas par Klientu, tā kontiem, noguldījumiem un Darījumiem var tikt nodoti trešajām personām, kas sniedz Bankai pakalpojumus vai 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, t. sk. personām, kas nav Eiropas Savienības un/vai Eiropas Ekonomikas zonas rezidenti, ievērojot atbilstošu personas datu aizsardzību.

- 1.1.35.3.** Saskaņā ar normatīvo aktu un darījumu partneru prasībām informācija par Klientu un Darījumiem var tikt nodota Eiropas Savienības un citu valstu, kas nav Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalstis, kompetentām valsts institūcijām to funkciju veikšanai, ievērojot atbilstošu personas datu aizsardzību.
- 1.1.35.4.** Saskaņā ar 2014. gada 27. jūnijā starp LR un ASV noslēgtā valdības līguma (IGA) par FATCA likuma prasību izpildi noteikumiem Banka kā finanšu iestāde, kas piedalās FATCA likuma prasību realizācijā, konstatē iepriekš atvērtos FATCA likuma kontroles subjektu Kontus, izveido sistēmu, kas novērtē Kontu atbilstību FATCA likuma prasībām to atvēršanas brīdī, un katru gadu informē LR Valsts ieņēmumu dienestu par FATCA likuma kontroles subjektiem un to atvērtajiem Kontiem, kas atbilst FATCA likuma prasībām, kā arī par FATCA likuma prasībām atbilstošu personu, kuras atteicās sniegt informāciju par to Patiesajiem labuma guvējiem, kontiem.
- 1.1.35.5.** Saskaņā ar Ministru kabineta noteikumiem "Kārtība, kādā finanšu iestāde izpilda finanšu kontu pienācīgas pārbaudes procedūras un sniedz Valsts ieņēmumu dienestam informāciju par finanšu kontiem" Banka izvērtē Klienta, kuram ir atvērts Konts Bankā, atbilstību tiešajiem vai netiešajiem CRS standarta subjekta kritērijiem, lai noteiktu, vai ziņas par Klientu jāsniedz Valsts ieņēmumu dienestam informācijas apmaiņas nodrošināšanai. Prasība sniegt informāciju par Klientu kontiem nav attiecināma uz Klientiem fiziskajām un juridiskajām personām, kas ir LR nodokļu maksātāji un kuru sniegtā informācija Bankai nesatur pazīmes, kas atbilst CRS standarta subjekta kritērijiem.
- 1.1.35.6.** Fiziskai personai uz rakstiska iesnieguma pamata ir tiesības iepazīties ar Bankas rīcībā esošiem saviem personīgajiem datiem, un pieprasīt izdarīt tajos papildinājumus vai labojumus, ja tas nav pretrunā ar spēkā esošajiem LR normatīvajiem aktiem.
- 1.1.35.7.** Fiziska persona uz rakstiska iesnieguma pamata ir tiesīga pieprasīt Bankai informāciju par videonovērošanu, Banka ir tiesīga no fiziskas personas pieprasīt pamatot informācijas pieprasīšanas mērķi, kā arī pieprasīt personas datus, tās identificēšanai. Banka izskata informācijas izsniegšanas atbilstību normatīvo aktu prasībām un, ja informācijas izsniegšana saskaņā ar normatīvu aktu un Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām ir atļauta un fiziska persona iesniedza Bankai personas datus identificēšanai, Banka izsniegs pieprasīto informāciju, pārējos gadījumos Banka ir tiesīga atteikt izsniegt pieprasīto informāciju.
- 1.1.35.8.** Banka ir tiesīga izmantot tās rīcībā esošos Klienta un Klienta pārstāvja personas datus, lai mutiski vai rakstiski ( tālruni, tiešsaistes ziņojumapmaiņas režīmā (online chat), pa pastu un/vai izmantojot Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumus) sniegtu Klientam informāciju par Bankas un trešo personu piedāvātajiem produktiem (precēm) un sniegtajiem pakalpojumiem, ja Klients ir piekritis šādas informācijas sniegšanai. Banka pārtrauc izmantot personas datus informācijas par Bankas vai trešo personu piedāvātajiem pakalpojumiem (precēm) sniegšanai elektroniskā veidā, ja attiecīgā persona atsaukusi savu piekrišanu (personīgi, nosūtot pa pastu vai e-pastu, kā arī izmantojot Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumus).
- 1.1.35.9.** Banka atzīst, un Klients piekrīt, 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:

- 1.1.35.9.1. kad informācija ir publiski pieejama;
- 1.1.35.9.2. kad informācija par Klienta parāda saistību esamību, apmēru, pamatu un saistību pastiprinājumu tiek izpausta parāda piedziņas mērķiem;
- 1.1.35.9.3. kad informācija tiek izpausta cesionāram, cedējot Bankas prasījuma tiesības pret Klientu;
- 1.1.35.9.4. kad informācija tiek izpausta trešajām personām, kas veic Bankas darbības uzraudzību un revīziju;
- 1.1.35.9.5. kad informācija tiek izpausta saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem tajos noteiktajām personām, noteiktajos gadījumos un kārtībā;
- 1.1.35.9.6. kad informācija tiek sniegta Bankas pilnvarotajām personām Klienta identifikācijai, citu atsevišķu uzdevumu izpildei, kas saistīti ar Klientu un viņa darbību;
- 1.1.35.9.7. kad Klients ir devis piekrišanu šādām darbībām.
- 1.1.35.10.** 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 Kredītu reģistra noteikumos noteiktajā kārtībā. Ar Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumiem ir iespējams iepazīties Latvijas Bankas interneta vietnē [www.bank.lv](http://www.bank.lv).
- 1.1.35.11.** Veicot pārskaitījumu, Banka ir tiesīga sniegt visu Maksājuma uzdevumā norādīto informāciju, t.sk. Klienta personas datus un personām saskaņā ar Noteikumu 2.4. sadaļā norādītajiem nosacījumiem "Bezskaidras naudas līdzekļu pārvedumu noteikumi", kas piedāvā maksājumu pakalpojumus Pārskaitījuma saņēmējam.
- 1.1.35.12.** Bankai ir tiesības pārbaudīt Klienta iesniegto personas datu un/vai kontaktu datu atbilstību, t. sk. izmantojot citu operatoru pakalpojumus, kā arī izmantot informāciju par līguma saistību neizpildi vai nepienācīgu izpildi, izskatot jautājumus par citu pakalpojumu sniegšanu un jaunu tiesisko (darījuma) attiecību nodibināšanu.
- 1.1.35.13.** Banka apstrādā klienta personas datus visā tiesisko (darījuma) laikā starp Banku un Klientu, kā arī 10 gadus no tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšanas dienas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām.

### **1.1.36. Apliecinājumi**

- 1.1.36.1.** Klients, parakstot Darījuma dokumentu vai Paziņojumu apliecina, ka:
  - 1.1.36.1.1. Klientam ir pilna tiesībspēja un rīcībspēja Darījumu noslēgšanai, veikšanai un izbeigšanai;
  - 1.1.36.1.2. Klientam ir visas Darījuma noslēgšanai, veikšanai un izbeigšanai nepieciešamās tiesības, atļaujas, licences un pilnvarojumi;
  - 1.1.36.1.3. Darījums un visas tā sekas ir saistošas Klientam un neizraisa Latvijas Republikas normatīvo aktu un Darījuma noslēgšanas un veikšanas vietas normatīvo aktu pārkāpumu;
  - 1.1.36.1.4. Klients nav Čaulas banka vai Čaulas veidojums;
  - 1.1.36.1.5. 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;
  - 1.1.36.1.6. 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;
  - 1.1.36.1.7. 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;

- 1.1.36.1.8. Klients nav tieši vai netieši ietekmējis Bankas darbinieku, kā arī nav tieši vai netieši piedāvājis, apsoltījis vai devis kādu lietu, tiesību vai priekšrocību Bankas darbiniekam, lai tas rīkotos vai atturētos no rīcības, pārkāpjot savus pienākumus;
- 1.1.36.1.9. Klients neveic terorisma finansēšanu, Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizāciju, un ka Bankā esošie Klienta naudas līdzekļi nav iegūti noziedzīgā ceļā un tiem ir legāla izcelsme;
- 1.1.36.1.10. Klients neizmanto Bankas sniegtos finanšu pakalpojumus prettiesiskiem mērķiem, tai skaitā Noziedzīgi iegūto naudas līdzekļu legalizācijai/terorisma finansēšanai;
- 1.1.36.1.11. Klients ir iepazīstināts, pilnībā apzinās un apņemas ievērot šajos Noteikumos, Cenrādī, 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;
- 1.1.36.1.12. 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.
- 1.1.36.1.13. Klients ir informēts, ka 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 nenesot nekādu atbildību.
- 1.1.36.2. Gadījumā, ja tika konstatēts, ka 1.1.36.1. apakšpunktā norādītie Klienta apliecinājumi neatbilst reālajai un patiesajai situācijai, Banka ir tiesīga izbeigt Darījumu un pieprasīt Klientam saistību pirmstermiņa izpildi, par to nenesot 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.

### **1.1.37. Mantošana**

- 1.1.37.1. 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 savu personas dokumentu.
- 1.1.37.2. Bankai ir tiesības uz šo personu rēķina veikt iesniegto dokumentu autentiskuma, derīguma un pilnīguma pārbaudi.

### **1.1.38. Paziņojumu sagatavošana**

- 1.1.38.1. Klients atbild par to, lai visa Bankai iesniegtā informācijas un dokumenti būtu patiesi, pilnīgi, precīzi un savlaicīgi iesniegti. Neizpildot iepriekš minētos nosacījumus, Klients pilnā apmērā atlīdzina Bankai visus no tā izrietošos zaudējumus.
- 1.1.38.2. Klienta Paziņojumi un citi dokumenti var tikt noformēti un iesniegti Bankā latviešu, krievu, vācu vai angļu valodā.
- 1.1.38.3. Visiem Bankā iesniegtajiem vai nosūtītajiem Paziņojumiem papīra formā ir jābūt skaidri salasāmiem, pareizi aizpildītiem un parakstītiem. Par Bankas zaudējumiem

nesalasāmu vai nepareizi aizpildītu Paziņojumu iesniegšanas dēļ atbild Klients. Bankai ir tiesības nepieņemt un/vai neizpildīt kļūdainus, nepilnīgi aizpildītus, skaidri nesalasāmus Paziņojumus, kā arī tādus Paziņojumus, kuros ir svītrojumi vai citi labojumi.

- 1.1.38.4.** Ja Bankai ir šaubas par Klienta Paziņojumu, tai skaitā tā autentiskumu vai juridisko spēku, vai dokumenta saturu, Banka ir tiesīga pieprasīt Klientam atkārtoti iesniegt noteiktas formas Paziņojumu vai pieprasīt Paziņojuma notariāli apliecinātu tulkojumu Bankai nepieciešamajā valodā (un tā legalizāciju [apostilizāciju]) Paziņojuma pieņemšanai/izpildei). Bankai ir tiesības atteikties izpildīt Paziņojumu līdz atkārtota Paziņojuma saņemšanai. Tādā gadījumā Banka neatbild par zaudējumiem, kas Klientam radušies sakarā ar Paziņojuma novēlotu izpildi.
- 1.1.38.5.** Veicot maksājumus saskaņā ar izpildrakstu vai citu prasījuma vai izpildu dokumentu, 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. Izpildot iepriekš minētos dokumentus, Banka rīkojas saskaņā ar dokumentos norādīto informāciju. Par jebkādiem papildinājumiem un/vai ierobežojumiem, kas ir saistīti ar minēto dokumentu izpildi, atbild persona, kas izsniegusi minētos dokumentus.
- 1.1.38.6.** 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 Klientam radušies sakarā ar Klienta Paziņojumā norādītā rīkojuma novēlotu izpildi. Ja Klients attiecīgajā Paziņojumā nenorāda izpildes termiņu, Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas Klientam radušies attiecīgās darbības vai rīkojuma novēlotas izpildes dēļ.
- 1.1.38.7.** Paziņojumus/Darījumu dokumentus starp Banku un Klientu var nosūtīt Bankai rakstiski, t.i. pa pastu, e-pastu vai izmantojot Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojumus, par to iepriekš informējot Banku. Šādi Paziņojumi/Darījuma dokumenti ir derīgi un saistoši Bankai tikai tad, ja tie parakstīti ar Autorizācijas rīkiem saskaņā ar VDN 2.2. sadaļā noteikto kārtību. "Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojuma noteikumi".
- 1.1.38.8.** Klienta Paziņojumi/Darījuma dokumenti un citi dokumenti, kas tiek Bankai nosūtīti rakstveidā, proti, pa pastu, ir jānosūta uz Bankas juridisko adresi. Klienta Paziņojumi/Darījuma dokumenti uzskatāmi par saņemtiem Bankā, kad tie ir reģistrēti Bankā lietvedības reģistros, ja vien attiecīgie Bankas Darījumu noteikumi neparedz citu kārtību.
- 1.1.38.9.** Ja starp Banku un Klientu nepastāv īpaša vienošanās, Banka var izvēlēties Paziņojumu/Darījuma dokumentu nosūtīšanas veidu, pēc iespējas ņemot vērā Klienta intereses.
- 1.1.38.10.** Bankas Paziņojumi/Darījuma dokumenti var tiek iesniegti Klientam personīgi Bankā, vai nosūtīti Klientam Internetbankā, vai nosūtīti uz Klienta 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 kļūdaini, 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.

- 1.1.38.11. Ja Paziņojumi/Darījuma dokumenti tiek nosūtīti Klientam uz tā paziņoto adresi, tie tiek uzskatīti par saņemtiem 7 (septītajā) kalendārajā dienā pēc nodošanas pasta iestādē neatkarīgi no to faktiskā saņemšanas datuma.
- 1.1.38.12. Banka nav atbildīga par Paziņojumu/Darījuma dokumentu nodošanas aizkavējumiem un to pazušānu, datu pārraides kļūdām vai izkropļojumiem, kas radušies sakaru iekārtu un datu pārraides kanālu un līdzekļus 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 Klientam var rasties minētajā gadījumā.
- 1.1.38.13. Bankas zīmogs un Bankas darbinieka paraksts 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 attiecīgā Konta izraksts.
- 1.1.38.14. 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.

#### **1.1.39. Darījumu valūta**

- 1.1.39.1. Klienta un Bankas starpā noslēgtie Darījumi ir jāveic tajā valūtā, par kuru Banka un Klients attiecīgajos Darījuma dokumentos ir vienojušies kā par pamata valūtu.
- 1.1.39.2. 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 notikumā Banka nav vainojama.
- 1.1.39.3. Banka neveic Darījumus, ja Klienta iesniegtajos Darījuma dokumentos vai Paziņojumos nav noteikta Darījuma veikšanas vai finanšu pakalpojuma sniegšanas valūta.

#### **1.1.40. Maksājumi Bankai**

- 1.1.40.1. Par katru sniegto pakalpojumu Klients maksā Bankai Komisijas maksu Cenrādī noteiktajā apmērā, izņemot gadījumus, kad samaksas apmērs par Klientam sniegtajiem pakalpojumiem un samaksas kārtība ir noteikta Darījuma dokumentos. Klients apņemas samaksāt Bankas komisiju un citus Bankas noteiktos maksājumus par Klienta apkalpošanu saskaņā ar Cenrādi.
- 1.1.40.2. Ar Cenrādi Klients var iepazīties Klientu apkalpošanas telpās Bankas darba laikā, tas ir pieejams arī Bankas interneta vietnē.
- 1.1.40.3. Par Bankas pakalpojumiem, kuri nav iekļauti Cenrādī, 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 jau pirms attiecīgā pakalpojuma sniegšanas, Klients vairs nav tiesīgs apstrīdēt šīs Komisijas maksas apmēru.
- 1.1.40.4. 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, nebrīdinot par to Klientu; Banka neatbild par Klienta zaudējumiem un citiem Klienta papildu izdevumiem.

- 1.1.40.5.** 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 palielinoties Komisijas maksas apmēram.
- 1.1.40.6.** Bankai ir tiesības izmantot trešo personu sniegtos pakalpojumus (notāru, tulku 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 apliecinajos dokumentos noteiktajā apmērā.
- 1.1.40.7.** Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina ar Klienta iepriekšēju 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 reģistru izrakstu, iestāžu apliecinājumu, apdrošināšanas dokumentu, lietisko pierādījumu u. c. iegūšanai.
- 1.1.40.8.** Banka ir tiesīga bezstrīdus kārtībā norakstīt no jebkura Klienta konta Bankā visus Klienta maksājumus (Komisijas maksas un ar tām saistītos obligātos maksājumus, izdevumus, zaudējumus, līgumsodus u. c. maksājumus), uz kuriem Bankai ir tiesības saskaņā ar šiem Noteikumiem vai Paziņojumiem/Darījuma dokumentiem. Ja maksājuma veikšanas brīdī Klienta kontā nav pietiekama atlikuma valūtā, kurā jāveic maksājums, Banka ir tiesīga norakstīt savu prasījumu summu citā valūtā konvertējot to nepieciešamajā valūtā pēc Bankas noteiktā vispārējā attiecīgās valūtas kursa 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 Bankas noteiktajā kārtībā, t. sk. vispirms izpildot mazāk pastiprinātas saistības.
- 1.1.40.9.** Ja Klients pilnīgi vai daļēji neizpilda savas saistības pret Banku, kā arī ja ir pieteikts Klienta maksātnespējas process vai ierosināts Klienta bankrota vai likvidācijas process, Banka ir tiesīga bez jebkādiem ierobežojumiem bezstrīdus kārtībā izmantot Bankā esošos Klienta naudas līdzekļus un/vai jebkurus citus Bankas valdījumā esošos Klienta līdzekļus Klienta saistību izpildei.
- 1.1.40.10.** Par Klienta piekrišanu Bankai veikt Noteikumu 1.1.40.7. punktā minētās darbības ir uzskatāma Paziņojuma/Darījuma dokumenta parakstīšana no Klienta puses.
- 1.1.40.11.** Klients piekrīt, ka Bankai ir tiesības nosūtīt informatīvus paziņojumus uz Klienta adresi (juridisko, faktisko, mājas vai darbavietas), elektroniskā pasta adresi vai telefonu numuriem (t.sk. mobilo telefonu), kā arī izmantojot citus Klienta Iesniegumā vai citos dokumentos, kas tiek noformēti tiesisko (darījuma) attiecību ietvaros, norādītos kontaktu veidus, kā arī gadījumos, kad Klientam ir parāds Bankai, apmeklēt Klientu tā darbavietas un/vai dzīvesvietas adresē.
- 1.1.40.12.** Bankai ir tiesības informēt Klientu par saistību dzēšanas termiņa iestāšanos, kā arī par esošo parāda saistību dzēšanas termiņa nokavējumu, izmantojot jebkurus sakaru kanālus, t. sk. īsziņu uz Klienta mobilā telefona numuru, vēstuli, telegrammu, balss ziņojumu, paziņojumu pa elektronisko pastu utt., kā arī Bankas pārstāvjiem apmeklējot Klientu tā darbavietas adresē, darba vietā un/vai dzīvesvietas adresē.
- 1.1.40.13.** Banka nepieņem skaidras naudas līdzekļus, kurus Klients iesūtījis Bankai pa pastu.

#### **1.1.41. Nodrošinājums**

- 1.1.41.1.** 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 Klienta rupjas neuzmanības, ļauna nodoma vai saistību neizpildes dēļ.

- 1.1.41.2. Bankas valdījumā, turējumā vai lietošanā esošās Klienta lietas (īpašums), tai skaitā nauda, vērtspapīri, noguldījumi un lietu kopības nākamās sastāvdaļas ir uzskatāmas par nodotām Bankai ķīlā ar nodomu, lai tās kalpotu kā Klienta saistību nodrošinājums pret Banku. Tās nodrošina visas Klienta saistības pret Banku, ieskaitot turpmākās saistības.
- 1.1.41.3. Banka ir tiesīga (ja uzskata par nepieciešamu) pieprasīt Klientam nodrošinājumu tā saistībām pret Banku 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.
- 1.1.41.4. Klients piekrīt, 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.
- 1.1.41.5. Bankai ir tiesības lietot nodrošinājuma priekšmetu, kā arī saņemt un izlietot nodrošinājuma priekšmeta augļus.
- 1.1.41.6. Ja Klients neizpilda vai nepienācīgi izpilda savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības vērst piedziņu uz jebkuru iekļāto Klienta lietu, kā arī citiem Klienta piedāvātiem 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 citādi. 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.
- 1.1.41.7. Ar attiecīgā Paziņojuma/Darījuma dokumenta, no kura izrietošo saistību izpildei tiek atsavināts nodrošinājums, parakstīšanas brīdī Klients piešķir Bankai tiesības atsavināt nodrošinājuma priekšmetu un uzdod Bankai pārdot attiecīgos nodrošinājuma priekšmetus par brīvu cenu. Ja Banka izmanto šīs Klienta piešķirtās tiesības, vērsot piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu (lietām vai tiesībām) bez tiesas un izsoles starpniecības, Banka rīkojas kā Klienta pilnvarnieks. Bankai ir tiesības izvēlēties atsavināšanas secību.
- 1.1.41.8. Ienākumus, kuri tiek iegūti no nodrošinājuma atsavināšanas vai izlietošanas, Banka sadala, ievērojot šādu secību: pirmkārt, tiek dzēsti visi izdevumi, kas ir saistīti ar Klientam atsavināmās(-o) lietas(-u) glabāšanu, pārvadāšanu, sludinājumu publicēšanu (ja tādi ir nepieciešami), samaksu ekspertiem (speciālistiem) un lietas(-u) atsavināšanas 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 pienākošos (Klienta nesamaksāto) procentu dzēšanai; ceturtkārt, pamatsummas atmaksai.
- 1.1.41.9. Pēc nodrošinājuma priekšmeta atsavināšanas vai tiesību izlietošanas un ienākumu sadales, kā arī pēc saistību tiesību izbeigšanās, atlikušos līdzekļus vai nodrošinājuma priekšmetu Banka atdod Klientam, informējot Klientu rakstveidā. Ja Klients, viņa tiesību un saistību pārņēmēji vai mantinieki nav atrodami, šie līdzekļi/priekšmeti glabājas Bankā. Banka ietur maksu par šo līdzekļu/priekšmetu glabāšanu no Bankā esošajiem Klienta naudas līdzekļiem.
- 1.1.42. Tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšana vai saistību pirmstermiņa izpildes pieprasīšana**
- 1.1.42.1. 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 Darījuma dokumentos noteiktajā kārtībā un termiņos.

- 1.1.42.1.1. Pēc Paziņojuma par tiesisko (darījumu) attiecību izbeigšanu ar Banku vai par konkrētā Finanšu pakalpojuma saņemšanas izbeigšanu, Banka ir tiesīga pieprasīt un Klientam ir pienākums aktualizēt/iesniegt informāciju par Klientu, tā PLG, darījumu attiecību laikā veiktajiem Darījumiem un citu Bankas pieprasīto informāciju.
- 1.1.42.1.2. Ja Klients nepilda Bankas pieprasījumu, Banka ir tiesīga izbeigt darījuma attiecības ar Klientu saskaņā ar Noteikumu 1.1.42.3. punktā noteikto kārtību un noteiktajiem gadījumiem.
- 1.1.42.2. Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt visas vai atsevišķas starp Banku un Klientu pastāvošās tiesiskās (darījuma) attiecības un slēgt visus Kontus:
  - 1.1.42.2.1. 2 (divus) mēnešus iepriekš rakstiski brīdinot par to Klientu, kas ir patērētājs;
  - 1.1.42.2.2. 1 (vienu) mēnesi iepriekš rakstiski brīdinot par to Klientu, kas nav patērētājs.
- 1.1.42.3. Bankai ir tiesības, nosūtot 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, neievērojot Noteikumos 1.1.42.2. punkta noteikto iepriekšējas brīdināšanas termiņu, jebkurā no turpmāk minētajiem gadījumiem:
  - Klienta iesniegtie apliecinājumi ir nepatiesi;
  - Klients neiesniedz vai atsakās iesniegt Bankas pieprasīto informāciju (dokumentus) Bankas noteiktajā termiņā vai ir iesniedzis nepatiesu, neprecīzu vai nepilnīgu informāciju (dokumentus);
  - 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 Čaulas veidojums, ja tas vienlaikus atbilst šajos Noteikumos iekļautā Čaulas veidojuma skaidrojumā noteiktajām un 1.1.16.1. un 1.1.16.2. 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;
- Klients ir pārkāpis šos Noteikumus;
- Klients nepilda savas saistības pret Banku;
- LR normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā;
- Bankas rīcībā ir informācija, ka ir ierosināts Klienta maksātnespējas, likvidācijas un/vai ārpusstiesas tiesiskās aizsardzības (tiesiskās aizsardzības) process;
- Bankai ir aizdomas vai pierādījumi, ka Klients (fiziska persona) ir miris.
- citos gadījumos, kas noteikti ar Klientu noslēgtā Darījuma noteikumos, vai citās vienošanās starp Banku un Klientu.

- 1.1.42.4.** Banka ir tiesīga nepaziņot Klientam par juridisko (biznesa) attiecību izbeigšanas iemesliem.
- 1.1.42.5.** Ja Banka izbeidz tiesiskās (darījuma) attiecības ar Klientu, pamatojoties uz 1.1.42.3. punkta 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. Tādā gadījumā Bankai neiestājas juridiska atbildība par tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšanu vai saistību pirmstermiņa izpildes pieprasījumu.
- 1.1.42.6.** Ja Banka ir pieņēmusi lēmumu par tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšanu ar Klientu vai par saistību pirmstermiņa izpildes pieprasīšanu šo Noteikumu 1.1.42.3. punkta apakšpunktos noteiktajos gadījumos, visi Klienta Kontos esošie naudas līdzekļi var tikt atgriezti Klientam saskaņā ar Klienta rakstisko norādījumu, kas nav pretruna ar LR normatīvo aktu prasībām.
- 1.1.42.7.** Gadījumā, ja pirms juridisko (biznesa) attiecību izbeigšanas dienas Banka nav saņēmusi Klienta norādījumus par naudas līdzekļu atlikumu, Banka nodod šos līdzekļus īpašā kontā, lai glabātu Klientu, ar kuriem tiek pārtrauktas darījumu attiecības, naudas līdzekļus. Banka iekasē komisiju par šādu līdzekļu glabāšanu.
- 1.1.42.8.** Klienta naudas līdzekļu samaksa pēc tiesisko (darījuma) attiecību ar viņu izbeigšanās ir iespējama tikai pēc Klienta/pilnvarotās Personas identificēšanas Bankā.
- 1.1.42.9.** Tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšanas gadījumā visiem Klienta maksājumiem, kuri izriet no izbeidzamajiem Darījumiem, iestājas samaksas termiņš. Par jebkura maksājuma nokavējumu Klientam ir jāmaksā Bankai līgumsods saskaņā ar šiem Noteikumiem arī pēc tiesisko (darījuma) attiecību izbeigšanas.
- 1.1.42.10.** Klienta vai Patiesā labuma guvēja nāves gadījumā Bankai ir tiesības Klienta mantas aizsardzības nolūkā apturēt Klienta (tā pārstāvju) Paziņojumu izpildi un/vai Darījumu veikšanu.
- 1.1.42.11.** Banka saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām patur glabāšanai visus dokumentus (informāciju), kurus Klients iesniedzis Bankā, atverot/slēdzot kontus un noslēdzot/veicot/izbeidzot Darījumus.
- 1.1.42.12.** Bankai ir tiesības nenoslēgt Darījumu, atturēties no Darījuma veikšanas, apturēt Darījuma veikšanu vai izbeigt Darījumu, kā arī nepieņemt un/vai neizpildīt Klienta iesniegtos Paziņojumus, neuzņemoties par to nekādu atbildību; Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai visus izdevumus un zaudējumus, kas tai radušies šādā sakarā, 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.

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

**1.1.43. Piemērojamie tiesību akti un strīdu izskatīšanas kārtība**

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

**1.1.43.2.** Visas starp Klientu un Banku radušās domstarpības vispirms tiek risinātas savstarpēju sarunu ceļā.

**1.1.43.2.1.** Ņemot vērā, ka Banka nodarbojas ar apdrošināšanas starpniecību un uz sadarbības līguma pamata sniedz starpnieka pakalpojumus apdrošināšanas sabiedrībām, sūdzībām/iesniegumiem, ko iesniedz Klients par Bankas kā apdrošināšanas starpnieka sniegto apdrošināšanas starpniecības pakalpojumu, piemērojama šo Noteikumu 1.1.43.2.2. p. noteiktā strīdu izskatīšanas kārtība.

**1.1.43.2.2.** Banka, saņemot Klienta iesniegumu/sūdzību par Bankas sniegtajiem apdrošināšanas starpniecības pakalpojumiem, 5 (piecu) darba dienu laikā no saņemšanas dienas pārsūta iesniegumu/sūdzību attiecīgajai apdrošināšanas sabiedrībai, vienlaikus informējot par to Klientu.

**1.1.43.3.** 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.

**1.1.43.4.** Klientam nekavējoties ir jāziņo Bankai par konstatētu neautorizēta pārskatījuma izpildi vai kļūdaini izpildītu Pārskaitījumu.

**1.1.43.5.** Ja Banka ir izpildījusi Klienta neautorizētu Maksājuma uzdevumu, un Klients par to ir informējis Banku saskaņā ar Noteikumu 1.1.44.4. 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.

**1.1.43.5.1.** Banka ir tiesīga neievērot Noteikumu 1.1.43.5. 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 viņam bija jāparedz zaudējumi, taču Klients neparūpējās par naudas līdzekļu drošību Kontā vai neiesniedza iesniegumu /Piekļuves parametru/Autorizācijas līdzekļu nobloķēšanai (*Noteikumu 2.2. sadaļa "Attālinātās konta pārvaldīšanas pakalpojuma 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.

**1.1.43.5.2.** Ja pārbaudes rezultātā Banka konstatē, ka Klienta apstrīdētais Darījums tika

veikts Klienta pretiesiskas/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.

- 1.1.43.5.3. 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.
- 1.1.43.6. Klientam ir tiesības saņemt atlīdzību Noteikumu 1.1.43.4. un 1.1.43.5. punktā minētajos gadījumos, ja tas nekavējoties, tiklīdz ir uzzinājis par kļūdaini izpildītu/neizpildītu vai neautorizētu Maksājuma uzdevumu, bet ne vēlāk kā 13 (trīspadsmit) mēnešu laikā pēc Maksājuma summas norakstīšanas no Konta, ir informējis Banku.
- 1.1.43.7. Šajā punktā minētais 13 (trīspadsmit) mēnešu termiņš netiek piemērots gadījumā, ja Banka nav izpildījusi Noteikumu 2.4. sadaļā (2.4. "Bezskaidras naudas līdzekļu pārvedumu noteikumi") noteikto informēšanas pienākumu, kā rezultātā Klientam nav bijusi iespēja konstatēt Bankas neizpildītu/kļūdaini izpildītu Maksājuma uzdevumu un/vai neautorizēta Maksājuma uzdevuma izpildi.
- 1.1.43.8. Ja Bankas kļūdas (maldības, pārskatīšanās, neuzmanības) vai arī cita tiesiskā pamatojuma trūkuma dēļ Klienta Kontā ir ieskaitīti naudas līdzekļi, Banka ir tiesīga jebkurā laikā bezstrīdus kārtībā norakstīt šādus naudas līdzekļus no Klienta Konta bez iepriekšējas Klienta informēšanas.
- 1.1.43.9. Pēc Bankas dokumenta saņemšanas Klientam ir nekavējoties jāpārbauda izsniegtā dokumenta (Konta izraksts, rēķins, cits dokuments) pilnīgums un pareizība. Sūdzības (pretenzijas) par saņemtā dokumenta saturu ir jāiesniedz nekavējoties, bet ne vēlāk kā 10 (desmit) kalendāra dienu laikā no dokumenta nosūtīšanas datuma, izņemot ar Karšu Kontiem saistītus dokumentus.
- 1.1.43.10. Klientam ir pienākums katru mēnesi iepazīties ar Konta Izrakstu. Klients nekavējoties (tiklīdz tam kļuvis zināms) informē Banku par visiem konstatētajiem kļūdainajiem Darījumiem vai neatļautajiem Darījumiem.
- 1.1.43.11. Sūdzību (pretenziju) neiesniegšana šo Noteikumu 1.1.43.6., 1.1.43.8. un 1.1.43.9. punktā noteiktajos termiņos ir uzskatāma par Klienta aizmuguriski izteiktu piekrišanu. Klienta prasījumi pret Banku saskaņā ar normatīvajiem aktiem, kā arī tā prasījumi pret trešajām personām ir spēkā arī pēc minēto termiņu beigām.
- 1.1.43.12. Ja Klients konstatē strīdīgas situācijas saistībā ar tiesisko (darījuma) attiecību ietvaros sniegtajiem pakalpojumiem, Klientam ir nekavējoties jāinformē Banka, iesniedzot Bankas filiālē rakstveida iesniegumu/sūdzību/pretenziju.
- 1.1.43.13. Klienta sūdzībām/pretenzijām pret Banku ir noteikta šāda obligāta iepriekšējā ārpusstiesas izskatīšanas kārtība:
  - 1.1.43.13.1. Klients iesniedz Bankā tai adresētas rakstveida sūdzības/pretenzijas par Darījumiem. Citas sūdzības/pretenzijas un ierosinājumus Klients var iesniegt

Bankai arī mutiski, elektroniski vai pa telefonu;

- 1.1.43.13.2. Banka izskata Klienta sūdzību/pretenziju par sūdzībā/pretenzijā norādītajiem faktiem un apstākļiem un sniedz atbildi vai informē Klientu par sūdzības/pretenzijas) izskatīšanas gaitu;
- 1.1.43.13.3. piecpadsmit (15) darba dienu laikā no sūdzības (pretenzijas) un Bankas pieprasīto dokumentu saņemšanas dienas (Klientu, kas ir Patērētājs);
- 1.1.43.13.4. trīsdesmit (30) kalendāra dienu laikā no sūdzības (pretenzijas) un Bankas pieprasīto dokumentu saņemšanas dienas (Klientu, kas nav Patērētājs).
- 1.1.43.14. Klientam ir tiesības iesniegt rakstveida sūdzību Finanšu nozāres asociācijas Ombudam Doma laukumā 8A, Rīgā, LV - 1050. Papildu informācija ir pieejama interneta vietnē <https://www.financelatvia.eu/ombuds/>.
- 1.1.43.15. Klientam ir tiesības iesniegt sūdzību Bankas uzraudzības iestādei. Bankas darbības uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija, adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050. Papildu informācija ir pieejama interneta vietnē: [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv).
- 1.1.43.16. Klientam, kurš saskaņā ar normatīvo aktu noteikumiem ir Patērētājs, ir tiesības:
  - 1.1.43.16.1. iesniegt sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centram; adrese: Brīvības iela 55, Rīga, LV-1010. Sūdzību pieņemšanas un lēmumu pārsūdzēšanas kārtību nosaka Patērētāju tiesību aizsardzības likums un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums. Papildu informācija ir pieejama interneta vietnē [www.ptac.gov.lv](http://www.ptac.gov.lv);
  - 1.1.43.16.2. vērsties pie patērētāju ārpustiesas strīdu risinātāja, ja attiecīgajā jomā tāds ir izveidots. Detalizēta informācija par ārpustiesas strīdu risinātāju sarakstu un sūdzību iesniegšanas kārtību ir pieejama Patērētāju tiesību aizsardzības centra interneta vietnē <http://www.ptac.gov.lv>;
  - 1.1.43.16.3. vērsties Patērētāju strīdu risināšanas komisijā, ja Patērētāju tiesību aizsardzības centrā sniegtā palīdzība strīda risināšanā nav nodrošinājusi rezultātu un attiecīgajā jomā ir iespējams sasaukt Patērētāju strīdu risināšanas komisiju strīda izskatīšanai.
- 1.1.43.17. Banka veic visus iespējamus pasākumus strīda situācijas noregulēšanai un rakstiski informē Klientu par tā iesnieguma izskatīšanas rezultātiem. Strīda situācijas noregulēšanai Banka var uzaicināt Klientu uz tikšanos ar Bankas pilnvaroto darbinieku.
- 1.1.43.18. Visi strīdi, domstarpības vai prasījumi, kas izriet no Bankas un Klienta savstarpējām tiesiskajām (darījuma) attiecībām, skar tās vai to pārkāpšanu, izbeigšanu, likumību, spēkā esamību vai interpretāciju, tiek izskatīti:
  - 1.1.43.18.1. attiecībā uz Klientiem, kuri ir Patērētāji – Latvijas Republikas tiesā saskaņā ar spēkā esošajiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem;
  - 1.1.43.18.2. attiecībā uz Klientiem, kuri nav Patērētāji – pēc prasītāja izvēles Latvijas Republikas tiesā saskaņā ar spēkā esošajiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem vai Rīgas Apvienotajā šķīrējtiesā, reģistrācijas Nr. LV40003940446, adrese: Lāčplēša ielā 27-3, Rīgā, LV-1011. Šķīrējtiesā lieta tiks izskatīta rakstveida procesā, pamatojoties uz iesniegtajiem dokumentiem, saskaņā ar spēkā esošajiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Šķīrējtiesas nolikumu viena šķīrējtiesneša sastāvā, kuru iecel Šķīrējtiesas priekšsēdētājs. Šķīrējtiesas procesa valoda ir latviešu valoda. Šķīrējtiesas lēmums ir galīgs, nav pārsūdzams un ir Pusēm saistošs;
  - 1.1.43.18.3. citā tiesā pēc Pušu rakstiskas vienošanās, norādot prasības izskatīšanas kārtību un piemērojamos normatīvos aktus.

#### 1.1.44. Pušu atbildība

- 1.1.44.1. 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.
- 1.1.44.2. 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.
- 1.1.44.3. 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 Cenrādī 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. Līgumsoda samaksa neatbrīvo Klientu no saistību izpildes.
- 1.1.44.4. Līgumsoda samaksa neietver sevī zaudējumu atlīdzību Bankai.
- 1.1.44.5. 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.
- 1.1.44.6. Klients (t.sk. Klienta Patiesais labuma guvējs) ir atbildīgs un tam saskaņā ar Krimināllikuma 195.1 panta prasībām ir paredzēta kriminālatbildība par apzināti nepatiesu ziņu sniegšanu Bankai, kā arī par normatīvajos aktos noteikto ziņu par patieso labuma guvēju nesniegšanu vai apzināti nepatiesu ziņu sniegšanu Bankai, kura ar normatīvo aktu prasībām, ir pilnvarotā pieprasīt informāciju par Klienta darījumiem un tajos iesaistīto finanšu līdzekļu vai citas mantas patieso īpašnieku vai patieso labuma guvēju.