



Finanšu instrumentu konta atvēršanas un apkalpošanas līguma noteikumi



FINANŠU INSTRUMENTU KONTA ATVĒRŠANAS UN APKALPOŠANAS LĪGUMA NOTEIKUMI

1. Noteikumos lietoti termini un saīsinājumi

- 1.1. **Anketa** – anketa, kuru aizpilda Klients, par tā pieredzi un zināšanām ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu jomā, lai Banka noteiktu konkrētā pakalpojuma, Darījuma veida, vai Darījuma, vai produkta atbilstību Klienta interesēm;
- 1.2. **Balss parole** – Klienta izvēlēta gan ciparu, gan burtu virkne, kura tiek izmantota Klienta identifikācijai, Klientam telefoniski sazinoties ar Banku;
- 1.3. **Banka** - AS "LPB Bank " (vienotais reģistrācijas Nr. 50103189561);
- 1.4. **Bankas Tarifi** – Bankas Valdes apstiprinātais Bankas pakalpojumu cenrādis, kas attiecas uz FI Konta atvēršanu un apkalpošanu un ir spēkā attiecībā uz Klientu;
- 1.5. **Darbadiena** – diena, kurā Banka ir atvērta Bankas operāciju veikšanai;
- 1.6. **Darījums** – tiesiski atļauts un iespējams darījums vai operācija ar FI, tai skaitā FI un ar tiem saistīto tiesību pirkšana un pārdošana;
- 1.7. **FI (Finanšu instrumenti)** – “Finanšu instrumentu tirgus likumā” definētie finanšu instrumenti, tai skaitā, bet ne tikai - maržinālie valūtas konversijas darījumi (Marginal FOREX), kontrakti par cenu starpību (CFD), atvasinātie finanšu instrumenti un citi līdzīgi instrumenti,
- 1.8. **FI Konts** – Klienta FI konts Bankā, kurā tiek veikta Klientam piederošo FI uzskaitē un ieskaitīti Darījumu rezultātā gūtie ienākumi, ja tie ir FI izteiksmē;
- 1.9. **FI Naudas konts** – Pieteikumā norādītais Klienta norēķinu konts Bankā, kurš tiks izmantots vienīgi norēķiniem par Darījumiem;
- 1.10. **FI Notikums** – ar FI saistīta norise (piemēram, akcionāru sapulce, dividendu un procentu izmaksa, parādu FI dzēšana, FI nominālvērtības maiņa, FI emisijas apvienošana, FI emisijas dalīšana, parakstīšanās tiesību emitēšana);
- 1.11. **FI riska apraksts** – ar FI saistīto risku apraksts;
- 1.12. **Klienta statusa politika** – Bankas politika, kas paredz Bankas klientu statusa piešķiršanas un grozīšanas kārtību, katram statusam piemērojamo aizsardzības pakāpi;
- 1.13. **Klients** – persona, ar kuru Banka slēdz FI konta atvēršanas un apkalpošanas līgumu;
- 1.14. **Konti** – gan FI Konts, gan FI Naudas konts;
- 1.15. **Līgums** – Pušu starpā noslēgtais FI Konta atvēršanas un apkalpošanas līgums, kas sastāv no Pieteikuma, Noteikumiem, Pielikumiem un Bankas Tarifiem;
- 1.16. **LR** – Latvijas Republika;
- 1.17. **Noteikumi** – šie FI Konta atvēršanas un apkalpošanas līguma noteikumi;
- 1.18. **Partneris** – juridiska persona, kura ir tiesīga sniegt starpniecības pakalpojumus attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldījumu blakuspakalpojumiem un kuru Banka ir piesaistījusi Rīkojuma izpildē un FI turēšanā (aģenti, banka, brokeri, starpnieki u.c.) ar nosacījumu, ka minētā persona ir pakļauta attiecīgajā valstī spēkā esošajām prasībām par ieguldījuma pakalpojumiem un ieguldījuma blakuspakalpojumiem un tiek uzraudzīta;
- 1.19. **Pielikumi** – Rīkojumu izpildes politika, Klienta statusa politika, Risku apraksts un Klienta apliecinājumi, kas ir uzskatāmas par Līguma pielikumiem un neatņemamām sastāvdaļām un kuru spēkā esošās redakcijas ir pieejamas Bankas mājaslapā www.lpb.lv;
- 1.20. **Piemērojamie tiesību akti** – Latvijas Republikā spēkā esošie tiesību normatīvie akti, kā arī Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas tiesību akti, kas ir saistoši Bankai;
- 1.21. **Pieteikums** – Klienta pieteikums FI Konta atvēršanai un tā apkalpošanai atbilstoši Noteikumiem un Bankas Tarifiem;
- 1.22. **Puses** – gan Banka, gan Klients;
- 1.23. **Rīkojums** – Klienta rīkojums par Darījumiem ar FI, kuru Klients iesniedz Bankai, vai rīkojums, kuru sagatavo Banka Klienta vārdā;
- 1.24. **Rīkojumu izpildes politika** – Bankas izstrādāta Klientu rīkojumu par darījumiem ar finanšu instrumentiem izpildes politika.

- 1.25. **Tirdzniecības platforma** – trešo personu izstrādāta programmatūra, kura ļauj online režīmā veikt Darījumus un sekot konta stāvoklim.
- 1.26. **Tirdzniecības vieta** – regulēts tirgus (birža), Daudzpusēja tirdzniecības sistēma vai Organizēta tirdzniecības sistēma.

2. Līguma noslēgšana un FI konta atvēršana

- 2.1. Klients iepazīstas ar Noteikumiem, Pieteikumu, Bankas Tarifiem, Rīkojumu izpildes politiku, Risku aprakstu un Klienta apliecinājumiem, darījumu izpildes vietām, informāciju par Klienta FI un naudas līdzekļu drošu turēšanu, un kārtību, kādā no Līguma izrietošās sūdzības un strīdi tiek izskatīti ārpustiesas ceļā.
- 2.2. Klients aizpilda un paraksta Pieteikumu Bankā un iesniedz Bankas pieprasītos dokumentus.
- 2.3. Klienta Pieteikums ir uzskatāms par neatsaucamu Klienta piedāvājumu Bankai noslēgt Līgumu, kā arī Klienta piekrišanu Bankas Tarifam, Noteikumu un Pielikumu piemērošanai Pušu attiecībām. Klients apstiprina, ka Pieteikumā sniegtā informācija ir pilnīga un patiesa.
- 2.4. Banka izskata saņemto Pieteikumu un citus iesniegtos dokumentus. Izskatot Pieteikumu, Bankai ir tiesības pārbaudīt Klienta iesniegto informāciju un pieprasīt papildus informāciju no kompetentām valsts pārvaldes iestādēm Piemērojamos tiesību aktos noteiktajā kārtībā un apjomā.
- 2.5. Pieteikuma apstiprināšanas gadījumā Banka atver Klientam FI Kontu un FI Naudas kontu.
- 2.6. Līgums stājas spēkā ar Bankas pilnvarotās amatpersonas Pieteikuma apstiprināšanas datumu un ir noslēgts bez termiņa ierobežojuma.
- 2.7. Noslēdzot Līgumu, Klients piekrīt, ka Bankai ir tiesības nodot Klienta personas datus trešajām personām, ciktāl tas nepieciešams Līgumā noteikto saistību izpildei.
- 2.8. Pēc Līguma noslēgšanas Banka sniedz Klientam Līgumā noteiktos pakalpojumus, saskaņā ar Līgumā noteikto kārtību un termiņiem un Klients apņemas veikt Līgumā noteiktās darbības, tajā skaitā Bankas Tarifos noteikto komisiju samaksu.

3. Klienta statuss

- 3.1. Noslēdzot Līgumu, Banka saskaņā ar Klienta statusa politiku piešķir Klientam privāta klienta, profesionāla klienta vai tiesīgā darījumu partnera statusu. Pieteikuma apstiprināšanas gadījumā Bankas darbinieks Klientam piešķirto statusu ieraksta Anketā.
- 3.2. Klientam ir tiesības pieprasīt mainīt viņam piešķirto statusu uz citu statusu, kas paredz mazāku ieguldītāju tiesību aizsardzību. Privāts klients var pieprasīt profesionāla klienta statusu un profesionāls klients var pieprasīt tiesīgā darījumu partnera statusa piešķiršanu, ja Klients atbilst attiecīgajam klienta statusam Piemērojamos tiesību aktos noteiktajiem kritērijiem.
- 3.3. Klientam ir tiesības pieprasīt mainīt viņam piešķirto statusu uz citu statusu, kas paredz lielāku ieguldītāju tiesību aizsardzību. Profesionāls klients ir tiesīgs pieprasīt Bankai piešķirt tam privāta klienta statusu, bet tiesīgais darījumu partneris var pieprasīt profesionāla vai privāta klienta statusu.
- 3.4. Klients, kurš vēlas mainīt statusu, iesniedz Bankai rakstisku iesniegumu Bankas centrālajā birojā vai sazinoties ar Banku telefoniski pa tālruni +371 67772929, tajā norādot Darījumu vai FI veidus, kuriem attiecīgais statuss tiks piemērots. Par jauna statusa piešķiršanu Klientam Puses noslēdz rakstveida vienošanos. Bankai ir tiesības atteikties manīt Klientam piešķirto statusu.
- 3.5. Izskatot Klienta iesniegumu par Klientam piešķirtā statusa maiņu uz citu statusu, kas paredz mazāku ieguldītāja aizsardzību, Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta informāciju un dokumentus, kas apliecina Klienta kompetenci, pieredzi un zināšanas attiecīgajā ieguldījumu pakalpojumu jomā, lai gūtu apliecinājumu, ka, ņemot vērā paredzēto darījumu vai FI specifiku, Klients patstāvīgi spēj pieņemt ieguldījumu lēmumu un apzinās attiecīgos riskus.
- 3.6. Klientam, kuram ir piešķirts profesionāla klienta vai tiesīga darījumu partnera statuss, ir pienākums iesniegt Bankai informāciju par izmaiņām tā darbībā, kas var ietekmēt tā atbilstību piešķirtajam statusam izvirzītajiem kritērijiem. Ja Banka saņem informāciju, ka Klients vairs neatbilst tam piešķirtajam statusam izvirzītajām prasībām, Banka ir tiesīga pieņemt lēmumu par statusa maiņu, informējot par to Klientu.

4. Kārtība, kādā Klients Bankai dod Rīkojumu Darījuma veikšanai ar FI un Klienta identifikācijas kārtība

- 4.1. Rīkojumus Bankai Klients var iesniegt:
 - 4.1.1. aizpildot un iesniedzot Bankā attiecīgu Bankas apstiprinātu Rīkojuma veidlapu;
 - 4.1.2. Bankas brokerim telefoniski;
 - 4.1.3. Izmantojot Tirdzniecības platformu.

- 4.2. Klients var iesniegt Rīkojumus Bankas brokerim telefoniski, Klientam vai tā pārstāvim piezvanot Bankas Darbadienās, pa tālruņa numuru +371 67772929, nosaucot savu vārdu, uzvārdu, Klienta vārdu un uzvārdu vai nosaukumu un Balss paroli, un vienojas vismaz par šādiem Darījuma noteikumiem:
 - 4.2.1. Darījuma veids (FI pirkšana, pārdošana, pārvedums, dereģistrācija, ieķīlāšana u.tml.);
 - 4.2.2. FI nosaukums (jānorāda informācija, kura ļauj attiecīgo FI nepārprotami identificēt, piemēram, FI veids un tā emitenta nosaukums, ISIN kods u.tml.);
 - 4.2.3. FI cena, tās intervāls vai tās noteikšanas mehānisms (tirgus cena u.tml.), ja Darījuma izpildes cena ir konkrētā Darījuma būtiska sastāvdaļa vai arī ja Klients dod īpašus norādījumus par Darījuma izpildes cenu;
 - 4.2.4. Darījuma izpildes laiks vai izpildes termiņš, ja Darījuma izpildes laiks vai termiņš ir konkrētā Darījuma būtiska sastāvdaļa vai arī ja Klients dod īpašus norādījumus par Darījuma izpildes laiku vai termiņu;
 - 4.2.5. Jebkura cita informācija, kuru Banka uzskata par nepieciešamu uzrādīt un kura ir saistīta ar Darījuma izpildi;
 - 4.2.6. Jebkura cita informācija, kuru Klients uzskata par nepieciešamu uzrādīt un kura ir saistīta ar Darījuma izpildi.
- 4.3. Par telefoniski sniegtā Rīkojuma pierādījumu kalpo telefonsarunas (audio) ieraksts. Puses piekrīt savstarpējo telefona sarunu ierakstīšanai un audio ierakstu izmantošanai Rīkojumu pamatojumam. Ar Klientu veikto sarunu kopijas ir pieejamas Bankā likumā noteiktajā termiņā un Banka, pēc Klienta pieprasījuma saņemšanas, nodrošina to sniegšanu Klientam, izmantojot internetbanku.
- 4.4. Telefoniski pieņemot no Klienta Rīkojumu, Puses var savstarpēji pieprasīt Rīkojuma noteikumu rakstisku apstiprinājumu („**Apstiprinājums**”). Apstiprinājuma neiesniegšana nav pamats uzskatīt, ka Rīkojums nav noslēgts, un Puses netiek atbrīvotas no Rīkojuma izpildes.
- 4.5. Gadījumā, ja pēc Bankas pieprasījuma Klients nesniedz Apstiprinājumu, Bankai ir tiesības nepildīt savas saistības, kas izriet no Rīkojuma, līdz brīdim, kamēr netiek iesniegts Apstiprinājums. Šādā gadījumā Klients apņemas atlīdzināt Bankai visus zaudējumus, kas ir saistīti ar Apstiprinājuma savlaicīgu nesniegšanu.
- 4.6. Ja Apstiprinājums atšķiras no mutiski panāktās vienošanās, ir spēkā Rīkojuma iesniegšanas brīdī mutiski panāktā vienošanās un Rīkojuma izpilde tiek apturēta, ja tas ir iespējams, līdz brīdim, kamēr Puses vienojas par neskaidrajiem jautājumiem. Apstiprinājuma mērķis ir pierādījumu atvieglošana. Apstiprinājuma neiesniegšana neatņem Rīkojumam spēku.
- 4.7. Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Banku, ja Klientam ir radušās aizdomas, ka Balss parole ir nonākusi tādas personas rīcībā, kurai Klients nav devis pilnvaras iesniegt Rīkojumus. Banka apņemas neizpildīt Rīkojumus pēc šāda Klienta paziņojuma saņemšanas. Šajā gadījumā Banka piešķir Klientam jaunu Balss paroli.
- 4.8. Klientam ir pienākums nodrošināt, lai Balss parole netiek izpausta personām, kuras Klients nav pilnvarojis iesniegt Rīkojumus. Klients ir atbildīgs par visiem Rīkojumiem, kuri ir noslēgti izmantojot Balss paroli. Banka nav atbildīga par sekām, ja Rīkojumu Klienta vārdā ir iesniegusi persona, kuru Klients nav uz to pilnvarojis, izmantojot Klienta Balss paroli.

5. Rīkojumi

- 5.1. Rīkojumu iesniegšanu un izpildi regulē Rīkojumu izpildes politika. Klients apliecinā, ka pirms Līguma noslēgšanas ir iepazīties un piekrīt Rīkojumu izpildes politikai, tai skaitā piekrīt Rīkojumu apvienošanas un sadalīšanas principiem.
- 5.2. Banka, izpildot Klienta Rīkojumus vai pieņemot un nododot izpildei Klienta Rīkojumus, nodrošina pēc iespējas labākus rezultātus Klientam, ņemot vērā Darījuma cenu, izmaksas, izpildes ātrumu, izpildes un norēķinu iespējamību, Darījuma apjomu, specifiku vai jebkādus citus apsvērumus attiecībā uz Rīkojuma izpildi.
- 5.3. Klients piekrīt, ka Banka drīkst izpildīt Rīkojumus arī ārpus Tirdzniecības vietas.
- 5.4. Iesniedzot Rīkojumu, Klients pilnvaro Banku veikt visas tās izpildei nepieciešamās darbības ar FI Naudas kontu un FI Kontu.
- 5.5. Banka sniedz Klientam būtisku informāciju par Rīkojumu izpildi. Klientam ir tiesības pieprasīt un Bankai ir pienākums sniegt informāciju par Rīkojuma izpildes gaitu.
- 5.6. Banka nosūta Klientam paziņojumu, kas apstiprina Rīkojuma izpildi, ne vēlāk kā nākamajā Darbadienā pēc Rīkojuma izpildes vai, ja Banka šo apstiprinājuma saņem no trešās personas, ne vēlāk kā nākamajā Darbadienā pēc apstiprinājuma saņemšanas no trešās personas. Banka apstiprinājumu nesūta, ja apstiprinājums satur to pašu informāciju, kas ietverta apstiprinājumā, ko Klientam nekavējoties nosūta trešā persona. Ja Klients Rīkojumā nav norādījis savādāk, paziņojums tiek nosūtīts uz Klienta e-pasta adresi vai pa faksu saskaņā ar kontaktinformāciju, kas norādīta Pieteikumā.
- 5.7. Klienta pienākums ir nodrošināt dotā Rīkojuma izpildei un Bankas Tarifos paredzētās atlīdzības samaksai nepieciešamo naudas summu vai FI skaitu Kontos Bankā.

- 5.8. Pieņemot Rīkojumu, Banka bloķē Rīkojuma izpildei nepieciešamo FI skaitu vai naudas summu FI Naudas kontā līdz Darījuma norēķinu dienai. Klients nav tiesīgs veikt operācijas ne ar FI kontā bloķētajiem FI, ne ar FI Naudas kontā bloķētajiem naudas līdzekļiem.
- 5.9. Bankai ir tiesības nepildīt Rīkojumu, paziņojot par to Klientam, ja:
 - 5.9.1. Klienta FI kontā vai FI Naudas kontā, nav Rīkojuma izpildei nepieciešamo brīvo līdzekļu (naudas līdzekļi vai FI);
 - 5.9.2. FI vai naudas līdzekļiem Klienta Kontos ir uzlikti apgrūtinājumi;
 - 5.9.3. Rīkojums nesatur visu tā izpildei nepieciešamo informāciju vai ir neprecīzs;
 - 5.9.4. Rīkojumu uz tā ietvertajiem nosacījumiem nav iespējams izpildīt;
 - 5.9.5. Banka nenodrošina ieguldījumu pakalpojumus attiecībā uz Rīkojumā norādītajiem FI vai Darījuma veidu;
 - 5.9.6. Klienta noslēgtā Darījuma partneris nav izpildījis savas Darījuma saistības vai nav iesniedzis savam FI turētājam norēķinu veikšanai nepieciešamo rīkojumu;
 - 5.9.7. Rīkojums ir pretrunā ar Piemērojamajiem tiesību aktiem un tirgus praksei, kurā tiek turēti Klienta FI vai ir izpildīts Rīkojums;
 - 5.9.8. Bankai ir pamatotas šaubas vai Rīkojuma iesniedzējs ir pilnvarots pārstāvēt Klientu.
- 5.10. Atsaukt Bankai iesniegto Rīkojumu Klients var tikai ar Bankas piekrišanu.
- 5.11. Klients atbild par Rīkojumos norādītās informācijas pareizību, kā arī par viņa iesniegtajos Rīkojumos norādīto Darījumu likumību.
- 5.12. Ja Klients vēlas iesniegt Rīkojumu par darījumiem ar vienkāršiem FI, Banka neizvērtē to piemērotību un atbilstību Klientam un tādēļ Klients negūst atbilstošu aizsardzību, kas tiek nodrošināta gadījumos, kad Bankai ir jāizvērtē piemērotība un atbilstība Klientam.

6. Konti

- 6.1. Norēķinu veikšanai par Darījumiem tiek izmantots FI Naudas konts. Procenti par naudas līdzekļiem FI Naudas kontā netiek maksāti.
- 6.2. Klients var brīvi ieskaitīt naudas līdzekļus FI Naudas kontā, bet lai piekļūtu šajā kontā esošajiem līdzekļiem, Klientam jāiesniedz brokerim Bankas centrālajā birojā, Internetbankā vai telefoniski maksājumu uzdevums un jānorāda tas norēķinu konts, uz kuru pārskaitīt naudas līdzekļus, kas var būt tikai tāds Klienta norēķinu konts, kas atvērts Bankā. Klientam ir tiesības dot maksājuma uzdevumu Bankai pārskaitīt uz savu norēķinu kontu tikai tādu naudas līdzekļu, kas ir uzskatāmi par brīviem līdzekļiem (nav nepieciešami citu Klienta Rīkojumu vai Darījumu izpildei).
- 6.3. FI pieder Klientam ar brīdi, kad FI ir iegrāmatoti Klienta FI kontā.
- 6.4. Banka nodrošina to, lai Darījumi tiktu nekavējoties reģistrēti un to rezultātā iegūtie FI nekavējoties iegrāmatoti Klienta FI kontā. Banka veic Klienta FI turēšanu šķirti no Bankas īpašumā esošajiem FI.
- 6.5. Rīkojuma izpildes rezultātā saņemtie naudas līdzekļi tiek nekavējoties ieskaitīti Klienta FI Naudas kontā.
- 6.6. Banka vai citas iestādes, kuras ir iesaistītas Klienta Darījumu izpildē vai veic Klienta FI turēšanu, var ieturēt nodokļus un citus tamlīdzīgus maksājumus no FI pārdošanas rezultātā gūtajiem ienākumiem vai citiem ar FI saistītiem ienākumiem (dividendēm, procentu ienākumiem u.c.), ja saskaņā ar Piemērojamiem tiesību aktiem vai attiecīgo iestāžu darbību regulējošo tiesību aktu prasībām Bankai vai attiecīgajai iestādei ir pienākums veikt šādus nodokļus (maksājumu) ieturējumus.
- 6.7. Banka ir tiesīga Klienta FI un naudas līdzekļus turēt pie Partnera. Banka ir tiesīga Klienta FI turēt arī pie Partnera atvērtajā Bankas nominālajā kontā, kurā kopā tiek uzskaitīti vairāku Bankas klientu FI. Tādā gadījumā Klienta FI un/vai naudas līdzekļu turēšanai var tikt piemēroti citas valsts tiesību akti un Klienta tiesības attiecībā uz šiem FI un/vai naudas līdzekļiem var atšķirties no Latvijas tiesību aktos noteiktajām tiesībām. Banka nodrošina, ka Klienta FI ir identificējami atsevišķi no Partnera vai Bankas FI.
- 6.8. Bankai (Partnerim) ir tiesības aizņemties Klienta kontā esošos Klienta FI un naudas līdzekļus ar nosacījumu, ka Banka nodrošina savlaicīgu Klienta Rīkojumu izpildi. Klients saņem atlīdzību par Klienta FI un naudas līdzekļu izmantošanu, ja tā ir saņemta Bankā.
- 6.9. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, kas var rasties Partnera darbības vai bezdarbības rezultātā (t.sk. krāpšanas, neatbilstošas FI un naudas līdzekļu uzskaites, nolaidības, sliktas pārvaldes rezultātā, izņemot gadījumus, kad Klienta zaudējumi ir radušies Bankas rupjas neuzmanības vai ļauna nolūka rezultātā), kā arī Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem vai izdevumiem, kas var rasties ārvalsts tiesību aktu vai tirgus prakses piemērošanas rezultātā. Partnera, pie kura tiek turēti Klienta FI, maksātnespējas gadījumā Banka nav atbildīga par jebkādiem Klienta zaudējumiem, kas var rasties attiecīgās valsts maksātnespējas tiesību normu piemērošanas rezultātā.
- 6.10. Banka ir tiesīga veikt labojumus Kontu ierakstos, ja tie izdarīti maldības, nepareizu norēķinu vai tehnisku kļūdu rezultātā.
- 6.11. Klientam ir pienākums patstāvīgi un regulāri sekot Kontu atlikumam un paziņot Bankai par jebkuriem kļūdaini veiktajiem grāmatojumiem un pārskaitījumiem.

- 6.12. Šajā nodaļā norādītie Konti ir paredzēti jebkura veida Darījumiem, kuri noteikti Rīkojumu izpildes politikā, tajā skaitā Darījumiem ar maržinālajiem FI un Darījumiem izmantojot kredītplecu. Ar kredītplecu šo noteikumu izpratnē puses saprot Bankas, Partnera (kontrahenta), depozitārija vai regulētā tirgus organizētāja (biržas) izsniegtu aizdevumu FI iegādei.

7. Pakalpojuma piemērotība un atbilstība Klienta interesēm

- 7.1. Šī Līguma ietvaros Banka izvērtē Darījuma piemērotību un atbilstību privāta Klienta interesēm gadījumā, ja Klienta pēc savas iniciatīvas iesniegtais Rīkojums ir par FI, kas nav vienkāršie FI. Vienkāršie FI ir norādīti Rīkojumu izpildes politikā.
- 7.2. Lai noteiktu Darījuma piemērotību un atbilstību privāta Klienta interesēm, Klients pēc Bankas pieprasījuma aizpilda Anketu. Iegūto informāciju Banka izmanto, lai noteiktu, vai Klientam ir nepieciešamās zināšanas, lai izprastu ar piedāvātā pakalpojuma vai produkta veida saistītos riskus atbilstoši Klienta statusa politikai.
- 7.3. Ja Klients atsakās sniegt Bankai tās pieprasīto informāciju, sniedz to nepilnīgi, neprecīzi vai neinformē Banku par izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā, Banka nav atbildīga par to, ka nevar izvērtēt vai nevar precīzi izvērtēt, vai Klientam ir pietiekamas zināšanas un pieredze, lai saprastu ar attiecīgo Darījumu saistītos riskus, un nevar brīdināt Klientu par gadījumiem, kad Darījums ir Klientam nepiemērots, kā arī nevar izvērtēt, vai attiecīgais Darījums atbilst Klienta ieguldījuma mērķiem un vai Klients spējīgs finansiāli uzņemties zaudējumus, ko varētu radīt šis Darījums.
- 7.4. Klients pilnvaro personas, kurām Klients ir piešķīris tiesības iesniegt šajā Līgumā noteiktos Rīkojumus, iesniegt Bankas pieprasīto informāciju Klienta vārdā.

8. FI Notikuma apkalpošana

- 8.1. Klientam pienākošās naudas summas sakarā ar dividenžu maksājumiem un fiksēta ienākuma vērtspapīru procentu un pamatsummas maksājumiem tiek ieskaitītas FI Naudas kontā vienas Darbadienas laikā pēc tam, kad saņemts nepieciešamais finansiālais segums no ienākuma izmaksu aģenta.
- 8.2. Ieskaitot dividendes un citus ienākumus FI Naudas kontā, Banka ietur nodokļus, nodevas un citus maksājumus, saskaņā ar Piemērojamajiem tiesību aktiem.
- 8.3. Jaunas FI emisijas, papildemisijas vai citus Klienta ienākumus FI formā Banka ieskaita FI Kontā saskaņā ar šo FI emitenta veiktajiem aprēķiniem. Šādu FI ieskaitīšana notiek vienas Darbadienas laikā pēc tam, kad šie FI ieskaitīti attiecīgajā Bankas FI kontā.
- 8.4. Ja Klients vēlas piedalīties FI emitenta dalībnieku sapulcē, Klients iesniedz Bankā rakstisku Rīkojumu bloķēt FI Kontā esošos FI, norādot to skaitu. Klients atbild par FI emitenta noteikto FI bloķēšanas termiņu ievērošanu.
- 8.5. Banka nekavējoties sniedz Klientam informāciju par FI Notikumiem, ja tāda saņemta no FI emitenta, Partnera vai citām personām, kā arī sniedz citu ar Darījumiem saistīto informāciju.

9. FI Konta izraksti un paziņojumi Klientam

- 9.1. Banka pēc Klienta pieprasījuma izsniedz Klientam FI Konta izrakstu par veiktajiem Darījumiem un FI Kontā iegrāmatotajiem Klientam piederošajiem FI.
- 9.2. Vismaz reizi mēnesī Banka sagatavo Klienta FI Konta izrakstu par Klienta piederošajiem FI, kas ir iegrāmatoti FI Kontā gada laikā.
- 9.3. FI Konta izrakstu Klients var saņemt papīra formātā Bankas centrālajā birojā.
- 9.4. Klientam, kuram ir piešķirts privāta klienta statuss un kura turējumā ir FI ar sviru (*leveraged financial instrument*) vai iespējami saistību darījumi (*contingent liability transactions*), t.i., ja Klienta FI kontā ir iegrāmatoti FI, kuri iegādāti izmantojot maržinālo kredītu, kuru iegādei nepieciešams sniegt nodrošinājumu vai kuri ietver risku, ka Klienta zaudējumi FI darījumu rezultātā var pārsniegt Klienta sniegtā nodrošinājuma apmēru, Banka sniedz paziņojumu par attiecīgā FI vērtības samazināšanos, ja konkrētā FI sākotnējā vērtība samazinās par 10%. Informāciju par cenas samazināšanos Banka nosūta uz Klienta e-pasta adresi ne vēlāk kā līdz tās darba dienas beigām, kurā fiksēta vērtības samazināšanās, vai gadījumos, kad robežvērtība ir pārsniegta dienā, kas nav darba diena, nākamajā darba dienā pēc brīvdienas.
- 9.5. Noteikumu 9.4.punktā minēto informāciju Banka sniedz par katru FI, kas atbilst Noteikumu 9.4.punktā minētajām pazīmēm, izņemot gadījumus, kad Līguma Sevišķajos noteikumos Banka un Klients ir vienojušies par citu kārtību.

10. Ieskaits. Cesija

- 10.1. Bankai ir tiesības izmantot jebkura Klienta konta atlikumu ieskaitam Klienta saistībām pret Banku bez Klienta atsevišķas piekrišanas. Klients var veikt savu prasījumu pret Banku ieskaitu ar pretprasījumiem tikai gadījumos, ja prasījumi ir neapstrīdami un tiesas ceļā atzīti par pastāvošiem (spēkā esošiem), un tikai tajā pašā valūtā vai arī, ja Banka tam piekrīt, citā valūtā, veicot konvertāciju uz Klienta rēķina atbilstoši Bankas noteiktajam attiecīgās dienas valūtu kursam. Bankai ir tiesības izlietot jebkuru Klienta prasījumu pret Banku jebkuru savstarpējo saistību ieskaitam.
- 10.2. Bankai ir tiesības savu prasījuma tiesību pret Klientu aizsardzībai izmantot aizturējuma tiesību un Klients piekrīt Bankas aizturējuma tiesībai uz jebkuru Klienta lietu, kas tiesiskā kārtā nokļuvusi Bankas valdījumā vai turējumā, ciktāl tā nepieciešama Klienta saistību pret Banku izpildes nodrošināšanai.
- 10.3. Bankai ir tiesības cedēt (nodot) savas prasījuma tiesības pret Klientu trešajām personām. Klients savas prasījuma tiesības pret Banku var cedēt (nodot) trešajām personām tikai ar Bankas rakstveida piekrišanu. Banka ir tiesīga savā vārdā, uz Klienta rēķina dot rīkojumu trešajām personām veikt Klienta Bankai doto rīkojumu, ja Banka uzskata, ka tas ir Klienta interesēs. Šajā gadījumā Bankas atbildība ir ierobežota ar trešās personas rūpīgu izvēli un rīkojuma satura izskaidrošanu. Ja Banka trešās personas izvēlē vai rīkojuma satura izskaidrošanā seko Klienta norādījumiem, tad par rīkojuma izpildi atbild tikai Klients. Taču šajā gadījumā Bankas pienākums ir cedēt Klientam visus tās prasījumus pret trešo personu.

11. Nodrošinājums

11.1. Nodrošinājuma priekšmets

- 11.1.1. Klientam jāveic visi nepieciešamie pasākumi, lai pasargātu Banku no atbildības par Bankai dotajiem Klienta Rīkojumiem, un pēc Bankas pieprasījuma jāapmaksā Bankai visus tās zaudējumus, izdevumus un saistības, kas radušies no Klienta neuzmanības, ļauna nodoma vai saistību neizpildes.
- 11.1.2. Visi Klienta Aktīvi (nauda, FI u.c.), kas atrodas vai atradīsies Klienta kontos Bankā, kalpo kā finanšu nodrošinājums un ir ieķīlāti Bankai kā finanšu ķīla. Visi Līguma noteikumi par darījuma noslēgšanas kārtību attiecas arī uz nodrošinājuma līguma noteikumiem. Nodrošinājums, ko Klients ir sniedzis Bankai Līguma ietvaros, bez atsevišķas vienošanās un brīdinājuma uzskatāms par nodrošinājumu visām Klienta saistībām pret Banku, kas izriet no Līguma un visiem tā ietvaros noslēgtajiem darījumiem, neatkarīgi no tā, vai darījums ir noslēgts pirms vai pēc nodrošinājuma iesniegšanas.
- 11.1.3. Nodrošinājums attiecas uz visām Klienta saistībām pret Banku, tai skaitā samaksu par Bankas sniegtajiem pakalpojumiem, Bankas izdevumiem, izmaksām, procentiem un zaudējumiem, kas varētu būt maksājami par labu Bankai. Ja nodrošinājuma priekšmets ir Klienta noguldījums, Bankas finanšu ķīlas tiesības aptver noguldījuma pamatsummu un procentus. Ja nodrošinājuma priekšmets ir FI, Bankas finanšu ķīlas tiesības aptver FI un jebkurus ar tiem saistītos ienākumus (dividendes, kuponus, procentu ienākumus u.c.), kā arī FI, kas rodas sākotnējo FI apmaiņas, konversijas, nominālvērtības maiņas vai cita ar FI saistīta notikuma rezultātā.
- 11.1.4. Banka vienpusēji nosaka Klienta saistību nodrošināšanai nepieciešamā nodrošinājuma apmēru un aprēķina nodrošinājuma pietiekamību Klienta saistību izpildei, ņemot vērā visus noslēgtos un uz nodrošinājuma aprēķināšanas brīdi neizpildītos darījumus. Nepieciešamā nodrošinājuma apmērs var mainīties atkarībā no darījumos iesaistīto valūtu, FI vai nodrošinājuma tirgus vērtības svārstībām, grozījumiem Klientam noteiktajā limitā darījumu slēgšanai bez nodrošinājuma un citiem apstākļiem.
- 11.1.5. Ja Klients neizpilda jebkuras savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības bez iepriekšēja brīdinājuma un bez jebkādu citu papildu procedūru veikšanas pārdot Klienta kontā esošos FI vai atsavināt tos par labu sev par tirgus cenu un izlietot iegūtos naudas līdzekļus Klienta saistību dzēšanai. Tirgus cenu nosaka Banka, vadoties no FI cenas Tirdzniecības vietā, vai, ja FI netiek tirgoti Tirdzniecības vietā vai informācija par to cenu Tirdzniecības vietā nav pieejama - vadoties no FI cenas ārpus Tirdzniecības vietas (OTC tirgus) vai no jebkuras citas Bankas rīcībā esošās informācijas par šiem vai līdzīgiem FI. Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina konvertēt FI pārdošanas rezultātā iegūto naudas summu Klienta saistību valūtā.
- 11.1.6. Lietas, kuras ir nokļuvušas Bankas valdījumā, turējumā vai lietošanā, uzskatāmas par nodrošinājumu Klienta saistību izpildei pret Banku līdz šo saistību izpildes brīdim. Klienta pienākums ir rūpēties par nodrošinājuma priekšmetu uzturēšanu, kā arī par augļu gūšanu no tiem un attiecīgu ziņu sniegšanu Bankai saskaņā ar tās rakstisku pieprasījumu.
- 11.1.7. Ja nodrošinājuma priekšmets ir noguldījums, Klientam nav tiesību izņemt līdzekļus no noguldījuma līdz brīdim, kad Darījumi un no Līguma izrietošās Klienta saistības pilnībā izpildītas.
- 11.1.8. Klients apliecinā, ka Bankai iesniegtais nodrošinājuma priekšmets nevienam citam nav nodots valdījumā vai lietošanā, nav atsavināts, ieķīlāts, nepastāv strīdi par tā piederību un ierobežojumi vai aizliegumi tā atsavināšanai, ieķīlāšanai vai piedziņas vērsšanai uz to, nodrošinājuma priekšmets ir brīvs no trešo personu prasījumiem, un ka pirms nodrošinājuma iesniegšanas Klients ir saņēmis visas nepieciešamās piekrišanas nodrošinājuma priekšmeta ieķīlāšanai par labu Bankai. Ja Klienta sniegtie apliecinājumi neatbilst patiesībai, Klients apņemas atlīdzināt Bankai visus zaudējumus, kas var rasties Bankai šajā sakarā.

- 11.1.9. Pēc nodrošinājuma sniegšanas turpmākās Klienta darbības ar nodrošinājuma priekšmetu - atsavināšana, tajā skaitā pārdošana, aizdošana, dāvināšana, pārskaitīšana citā kontā, kā arī apgrūtināšana (tajā skaitā atkārtota ieķīlāšana) u. tml. darbības ir pieļaujamas tikai ar Bankai rakstveida piekrišanu.
- 11.1.10. Banka noņem apgrūtinājumu no nodrošinājuma priekšmeta tikai tad, ja Klients ir izpildījis visas savas no Darījumiem izrietošās saistības.
- 11.1.11. Ja pēc Bankas aprēķiniem Klienta iesniegtā nodrošinājuma apmērs kļūst vienāds ar vai mazāks par Klienta nerealizēto zaudējumu apmēru, kas izriet no Klienta noslēgtajiem darījumiem, Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt jebkuru ar Klientu noslēgto Darījumu vai vairākus Darījumus bez paziņošanas Klientam. Nerealizētie zaudējumi ir iespējamie Klienta zaudējumi no Darījumiem, kuriem vēl nav iestājies izpildes termiņš, kas tiek aprēķināti, pārvērtējot Klienta saistības atbilstoši tirgus cenām. Banka aprēķina nerealizētos zaudējumus, vadoties no tirgus datiem un vispārpieņemtās finanšu tirgus prakses. Darījuma izbeigšanas dienā Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai visus Bankas zaudējumus saistībā ar Darījuma pirmstermiņa izbeigšanu.
- 11.2. Papildu nodrošinājums
- 11.2.1. Ja pēc Bankas aprēķiniem mainās Klienta saistību izpildei nepieciešamā nodrošinājuma apmērs, Banka ir tiesīga jebkurā laikā pieprasīt nodrošinājumu darījumiem, kuri agrāk tika noslēgti bez nodrošinājuma un vēl nav izpildīti, kā arī pieprasīt iepriekš iesniegtā nodrošinājuma palielināšanu (turpmāk - papildu nodrošinājums). Pieprasījumu par papildu nodrošinājuma sniegšanu Banka paziņo Klientam pa šajā līgumā norādītajiem saziņas līdzekļiem, norādot papildus nodrošinājuma iesniegšanas termiņu. Šāda pieprasījuma nesāņemšana neatbrīvo Klientu no pienākuma nodrošināt nepieciešamo nodrošinājuma apmēru.
- 11.2.2. Gadījumā, ja Bankas darbiniekam nav izdevies sazvanīt Klientu un paziņot viņam par papildu nodrošinājuma nepieciešamību, vai ja Klientam ir paziņots par papildu nodrošinājuma nepieciešamību, bet Klients paziņojumā (sk. Noteikumu 11.2.1.) noteiktajā termiņā nav iesniedzis papildu nodrošinājumu, Bankai ir tiesības bez atsevišķa paziņojuma Klientam un pēc saviem ieskatiem:
- 11.2.2.1. pārdot visus vai daļu no Klientam piederošajiem FI par tirgus cenu un novirzīt iegūtos līdzekļus Klienta parādsaistību pret Banku dzēšanai. Šajā gadījumā no FI pārdošanas iegūtā summa ir uzskatāma par Klienta sniegto nodrošinājumu un uz to attiecas visi noteikumi par nodrošinājuma izmantošanu un realizāciju; vai
- 11.2.2.2. vienpusēji izbeigt jebkuru ar Klientu noslēgto Darījumu vai vairākus Darījumus, kuru izpildei, pēc Bankas aprēķiniem, nav sniegts pietiekams nodrošinājums. Darījuma izbeigšanas dienā Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai visus zaudējumus saistībā ar Darījuma pirmstermiņa izbeigšanu.
- 11.2.2.3. Klients apzinās un piekrīt, ka gadījumā, ja Banka izmanto savas tiesības pārdot visus FI vai to daļu (sk. Noteikumu 11.2.2.1.), Klients uzņemas visus riskus, kas saistīti ar FI pārdošanu.
- 11.3. Nodrošinājuma realizācija
- 11.3.1. Ja Klients neizpilda vai nepienācīgi izpilda savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības vērst piedziņu uz jebkuru no iepriekš minētajiem, kā arī citiem Klienta piedāvātajiem vai Bankai pieejamiem nodrošinājuma priekšmetiem (lietām vai tiesībām), pārņemot tos savā valdījumā, un atsavināt vai izlietot tos bez iepriekšēja paziņojuma vai sevišķa atgādinājuma Klientam, ja Puses nav vienojušies par citu. Banka ir tiesīga vērst piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu arī pirms nodrošinātās saistības izpildes termiņa notecējuma, ja Klients neizpilda Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā laikā vai kārtībā.
- 11.3.2. Ja nodrošinājuma priekšmets ir nauda, Bankai ir tiesības bez atsevišķa atgādinājuma Klientam norakstīt Bankas prasījuma summai atbilstošu naudas summu. Ja nodrošinājuma priekšmets ir FI Bankai ir tiesības bez atsevišķa atgādinājuma Klientam nekavējoties pārdot FI par tirgus cenu vai, pēc Bankas izvēles, atsavināt tos par labu sev par tirgus cenu un izmantot FI pārdošanas rezultātā iegūto summu vai to summu, par kādu Banka ir novērtējusi FI, ko tā atsavina par labu sev, Bankas prasījumu dzēšanai. Šajā gadījumā (ja Banka izlieto augstākminētās 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.
- 11.3.3. Pēc nodrošinājuma priekšmeta atsavināšanas vai tiesību izlietošanas un ienākumu sadales atlikušos līdzekļus Banka atdod Klientam, paziņojot viņam par to piecu dienu laikā. Ja Klients, viņa tiesību un saistību pārņēmēji vai mantinieki nav atrodami, šie līdzekļi glabājas Bankā. Banka no Klienta ietur maksu par šo līdzekļu glabāšanu, ieturot to no Bankā esošo Klienta Aktīvu summas.
- 11.3.4. Bankai ir tiesības pirms nodrošinājuma realizācijas ieņēmumu izmantošanas savu prasījumu dzēšanai segt no nodrošinājuma rezultātā iegūtās summas visus savus izdevumus, kas ir saistīti ar nodrošinājuma realizāciju.

12. Pušu atbildība

- 12.1. Puses ir savstarpēji atbildīgas par zaudējumiem, kas radušies Pusēm nepildot Līgumā noteiktās saistības.
- 12.2. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, kas radušies trešās personas, tai skaitā Partnera, kas iesaistīts Darījuma izpildē vai FI turēšanā, saistību neizpildes pret Banku vai Klientu dēļ.

- 12.3. Puses nav atbildīgas par saistību, kas izriet no Līguma, neizpildi, ja tā radusies nepārvaramas varas (piemēram, normatīvo aktu grozījumi, papildinājumi vai jaunu šādu aktu pieņemšana un/vai spēkā stāšanās, dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, terora akti, streiki, traucējumi saziņas līdzekļos, informācijas sistēmās un citi notikumi) dēļ. Pusei nekavējoties jāpaziņo par to otrai Pusei un pēc tās pieprasījuma jāsniedz rakstisks paziņojums. Pēc nepārvaramas varas apstākļu izbeigšanās Pusei, kura nav izpildījusi saistības, ir pienākums saistības izpildīt, ja vien Puses nav vienojušās par citu risinājumu.
- 12.4. Banka nav atbildīga par Klienta un/vai trešo personu zaudējumiem, kas radušies Klienta nesavlaicīgu, nepatiesu un/vai nepilnīgu ziņu sniegšanas gadījumā.
- 12.5. Klients atbild par Bankai iesniegtās informācijas īstumu. Nesavlaicīgu, nepatiesu un/vai nepilnīgu ziņu sniegšanas gadījumā Klientam jāatlīdzina visi zaudējumi, kuri Bankai radušies iepriekšminēto apstākļu rezultātā.
- 12.6. Ja Klients nepilda jebkuras savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības apturēt visas savas darbības ar Kontiem līdz Klienta saistību izpildes brīdim.

13. Kontu slēgšana. Līguma izbeigšana

- 13.1. Konti var tikt slēgti pēc Klienta vai Bankas iniciatīvas Noteikumos norādītajā kārtībā.
- 13.2. Bankai ir tiesības, nebrīdinot Klientu, vienpusēji slēgt Kontus vai pārtraukt jebkuru Darījumu izpildi šādos gadījumos:
 - 13.2.1. Klients nav sniedzis Bankai tās pieprasīto informāciju vai dokumentus, vai arī ir sniedzis nepilnīgu, nepatiesu informāciju vai viltotus dokumentus;
 - 13.2.2. Klients ilgāk par 12 (divpadsmit) mēnešiem nav veicis Darījumus;
 - 13.2.3. Bankai ir aizdomas, ka Klients ir saistīts ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu;
 - 13.2.4. ja Klients sadarbojas vai ir saistīts ar personu, kas iekļauta Bankas apstiprinātā personu sarakstā, ar kurām Banka nesadarbojas;
 - 13.2.5. ja Klients ir mēģinājis veikt vai ir veicis krāpnieciskās darbības pret Banku, kādu tās klientu vai tādu darbību veikšanai ir izmantojis Bankas operācijas;
 - 13.2.6. citos Piemērojamos tiesību aktos noteiktajos gadījumos.
- 13.3. Pēc Klienta iniciatīvas Banka slēdz Kontus saskaņā ar Klienta rakstisko iesniegumu, kurš Bankā iesniegts vismaz 10 (desmit) dienas iepriekš, ar nosacījumu, ka Klients ir pilnībā izpildījis savas saistības pret Banku, kas ir saistītas ar slēdzamo Kontu izmantošanu.
- 13.4. Slēdzot Kontus, no Klienta tiek iekasētas visas līdz Kontu slēgšanai nesaņemtās komisijas maksas par veiktajiem Darījumiem, par Kontu uzturēšanu, apkalpošanu un slēgšanu, ja tādas ir paredzētas Bankas Tarifos.
- 13.5. FI Konta slēgšanas gadījumā Klientam ir pienākums 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā iesniegt Bankai Rīkojumu par FI Kontā esošo FI pārskaitīšanai citā kontā. Ja Klients nav devis Rīkojumu par FI pārskaitīšanu iepriekšējā teikumā minētajā termiņā, Banka Klientam piederošos FI atsavina saskaņā ar Noteikumu 17.7.1.punktu.
- 13.6. FI Naudas konts tiek slēgts saskaņā ar kārtību, kas noteikta Pušu noslēgtajā Norēķinu konta atvēršanas un apkalpošanas līgumā.
- 13.7. Slēdzot FI Kontu, dokumenti, kurus Klients ir iesniedzis Bankai pirms FI Konta atvēršanas vai tā darbības laikā, Klientam netiek atgriezti.
- 13.8. Katrai Pusei ir tiesības vienpusēji ierosināt Līguma darbības izbeigšanu, nosūtot otrai Pusei rakstisku paziņojumu 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš.
- 13.9. Līgums tiek izbeigts tikai tad, kad ir izbeigušās ar visiem Darījumiem saistītās Pušu saistības, un Klients ir pilnībā norēķinājies ar Banku.

14. Maksājumi par Bankas pakalpojumiem. Izdevumu atlīdzināšana

- 14.1. Pakalpojumi, kurus Banka sniedz Klientam veicot darbības ar Kontiem (tos atverot, uzturot un slēdzot), kā arī izpildot Rīkojumus, ir Bankas maksas pakalpojumi, samaksa par kuriem tiek noteikta kā Bankas komisijas atlīdzība.
- 14.2. Bankas komisijas atlīdzība ir noteikta Bankas Tarifos, kuru spēks attiecībā uz Klientu ir nosakāms atbilstoši Noteikumiem. Par Bankas pakalpojumiem, kuri nav iekļauti Bankas Tarifos, bet ir bijuši nepieciešami, lai izpildītu Rīkojumu, Bankai ir tiesības noteikt atbilstošu un taisnīgu atlīdzību. Ja Puses ir vienojušās par Bankai pienākošo atlīdzību pirms attiecīgā pakalpojuma izpildes, Klients nav tiesīgs apstrīdēt šīs atlīdzības apmēru.
- 14.3. Ja Klients nav samaksājis Bankai pienākošos komisijas atlīdzību, Bankai ir tiesības pārtraukt atsevišķu vai visu Bankas pakalpojumu sniegšanu Klientam, par to nebrīdinot Klientu un neatlīdzinot viņam zaudējumus.

- 14.4. Klients atlīdzina Bankai visus pamatotos un pierādāmos izdevumus, kas ir radušies Bankai Klienta Rīkojumu un Līguma noteikumu izpildes procesā.
- 14.5. Klients neatsaucami pilnvaro Banku norakstīt no FI Naudas konta, bet, ja tajā nav pietiekoši līdzekļi, tad no jebkura Klienta norēķinu konta, kas atvērts Bankā, Bankai pienākošos Bankas komisijas atlīdzības un Bankas izdevumu summas, nepieciešamības gadījumā veicot naudas līdzekļu konvertāciju pēc Bankas noteiktā valūtas maiņas kursa konvertācijas veikšanas dienā.
- 14.6. Par šajā sadaļā noteiktajām komisijas atlīdzību un Bankas izdevumu summām tiek izdarīts atbilstošs izmaksas (debitēšanas) ieraksts attiecīgajā Klienta norēķinu kontā.

15. Pretenziju un strīdu izskatīšanas procedūra

- 15.1. Pretenzijas par veiktajām Bankas operācijām vai citām no Līguma izrietošām Bankas darbībām Klientam ir jāiesniedz Bankai rakstiski. Klienta pretenziju Banka izskata un sniedz motivētu atbildi uz to:
 - 15.1.1. Klienta – fiziskas personas gadījumā ne vēlāk kā 10 dienu laikā no tās saņemšanas dienas;
 - 15.1.2. Klienta – juridiskas personas gadījumā ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) dienu laikā no tās saņemšanas dienas.
- 15.2. Puses vienojas, ka jebkurš strīds, nesaskaņa vai prasība, kas izriet no Līguma, kas skar to vai tā pārkāpšanu, izbeigšanu vai spēkā neesamību tiks galīgi izšķirts:
 - 15.2.1. Ja Klients ir fiziska persona vai ja atbilstoši Piemērojamajiem tiesību aktiem strīdu nevar nodot izšķiršanai šķīrējtiesā – Latvijas Republikas tiesā;
 - 15.2.2. pārējos gadījumos - pēc prasītāja izvēles, Baltijas Starptautiskajā šķīrējtiesā (Rīgā, reģ. Nr.40003759437), Rīgas Starptautiskajā šķīrējtiesā (Rīgā, reģ. Nr.000373885), saskaņā ar attiecīgās šķīrējtiesas reglamentu viena šķīrējtiesneša sastāvā latviešu valodā uz iesniegto dokumentu pamata (rakstveida procesā), vai Latvijas Republikas tiesā pēc Bankas juridiskās adreses atrašanās vietas.

16. Noteikumu grozījumi un Bankas Tarifu izmaiņas

- 16.1. Bankai ir tiesības vienuspusēji mainīt Bankas Tarifus vai grozīt Noteikumus, nebrīdinot par to Klientu, sekojošos gadījumos:
 - 16.1.1. Ja Noteikumu grozījumi vai Bankas Tarifu izmaiņas ir veiktas par labu Klientam (piemēram, tiek samazināts komisijas atlīdzības apmērs, tiek saīsināts Bankas pienākuma izpildes termiņš un t.t.);
 - 16.1.2. Ja Noteikumu grozījumu vai Bankas Tarifu izmaiņu veikšana ir nepieciešama sakarā ar Piemērojamo tiesību aktu prasībām (piemēram, jaunu normatīvo aktu spēkā stāšanās vai esošo grozīšana);
 - 16.1.3. Ja Banka ievieš jaunu pakalpojumu, kas netika piedāvāts Līguma noslēgšanas dienā;
 - 16.1.4. Ja Klients nav fiziska persona.
- 16.2. Pārējos, Noteikumu 16.1.punktā neminētajos gadījumos Bankas Tarifu maiņa vai Noteikumu grozīšana ir pieļaujama, Pusēm par to vienojoties sekojošajā kārtībā:
 - 16.2.1. Vismaz 30 (trīsdesmit) dienu laikā pirms Bankas Tarifu izmaiņu vai Noteikumu grozījumu spēkā stāšanās (ja Piemērojamie tiesību akti nenosaka īsāku minēto dokumentu spēkā stāšanās termiņu), Banka informē Klientu par paredzamajiem grozījumiem un izmaiņām un to spēkā stāšanās dienu. Ja 10 (desmit) dienas pirms Bankas Tarifu izmaiņu vai Noteikumu grozījumu spēkā stāšanās dienas Banka nesaņems Klienta paziņojumu par Klienta nepieņemšanu Bankas ierosinātajiem grozījumiem vai izmaiņām, Bankas Tarifu izmaiņas un/vai Noteikumu grozījumi ir uzskatāmi par saskaņotiem. Daļēja pieņemšana grozījumiem un izmaiņām nav pieļaujama un ir uzskatāma par nepieņemšanu visām Bankas ierosinātajām Noteikumu un Bankas Tarifu izmaiņām; vai
 - 16.2.2. Pusēm parakstot attiecīgos dokumentus.
- 16.3. Pušu augstāk norādītajā kārtībā saskaņotie Bankas Tarifu izmaiņas vai Noteikumu grozījumi pēc to spēkā stāšanās ir pievienojami Līgumam kā tā neatņemama sastāvdaļa.
- 16.4. Ja Banka ir saņēmusi Klienta paziņojumu, ka tas nepiekrīt Bankas ierosinātajām Bankas Tarifu izmaiņām vai Noteikumu grozījumiem, ir uzskatāms, ka Klients ir ierosinājis Līguma izbeigšanu un, tādā gadījumā, Puses vadās no Noteikumu 13. sadaļas noteikumiem, ja Puses rakstveidā nevienosies par citu. Līgums tiek uzskatīts par izbeigtu Noteikumu grozījumu vai Bankas Tarifu izmaiņu spēkā stāšanās dienā.
- 16.5. Jebkurā Noteikumu grozīšanas vai Bankas Tarifu izmaiņas gadījumā Banka izvieto informāciju par to savā mājas lapā www.lpb.lv, kā arī katrā Bankas klientu apkalpošanas nodaļā vismaz 30 (trīsdesmit) dienas pirms to spēkā stāšanās (ja Piemērojamie tiesību akti nenosaka īsāku dokumentu grozīšanas termiņu). Klientam ir pienākums sekot informācijai par Noteikumu grozījumiem un Bankas Tarifu izmaiņām.

17. Pārējie noteikumi

- 17.1. Banka nodrošina saskaņā ar šo Līgumu sniegtos ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakuspakalpojumus ar pienācīgu profesionalitāti un rūpību Klienta interesēs.
- 17.2. Klients informē Banku, ja Klients Līguma darbības laika tiek iekļauts iekšējās informācijas turētāju sarakstā.

- 17.3. Klients savas prasījuma tiesības pret Banku var nodot (cedēt) trešajām personām tikai ar Bankas rakstveida piekrišanu.
- 17.4. Banka ir tiesīga veikt Klienta iesniegto personu datu apstrādi (ievākšanu, uzglabāšanu, reģistrāciju, ievadīšanu, nodošanu, pārraidīšanu u.c.), kā arī Piemērojamajos tiesību aktos noteiktajā kārtībā pieprasīt un saņemt minētos datus un citu informāciju no trešajām personām un apstrādāt tos. Klients piekrīt viņa personas datu nodošanai trešajām personām, ja tas pēc Bankas ieskatiem nepieciešams parādu piedziņai no Klienta vai Rīkojuma izpildei.
- 17.5. Visa Līgumā ietvertā informācija ir konfidenciāla un var tikt izpausta trešajām personām tikai Līgumā un Piemērojamajos tiesību aktos noteiktajos gadījumos vai pēc otras puses rakstiskas atļaujas.
- 17.6. Klients piekrīt, ka Klienta FI Kontā esošie FI un FI Naudas kontā esošie naudas līdzekļi ir uzskatāmi par finanšu ķīlu par labu Bankai, lai nodrošinātu Klienta saistību izpildi pret Banku. Nodrošinājums attiecas uz visām Klienta saistībām pret Banku, kas izriet no Līguma un citiem starp Klientu un Banku noslēgtajiem līgumiem.
- 17.7. Ja Klients neizpilda savas saistības pret Banku saskaņā ar šo Līgumu vai jebkuru citu Pušu starpā noslēgto līgumu, Klients, parakstot šo Līgumu, neatsaucami pilnvaro Banku pēc tam, kad pagājis Noteikumu 13.5. punktā noteiktais termiņš bez atsevišķa Rīkojuma un bez iepriekšēja paziņojuma vai atsevišķa atgādinājuma Klientam:
- 17.7.1. pārņemt Klienta FI savā valdījumā un atsavināt tos par labu sev par tirgus cenu un izlietot iegūtos naudas līdzekļus Klienta saistību dzēšanai. Tirgus cenu nosaka Banka, vadoties no FI cenas Tirdzniecības vietā, vai, ja FI netiek tirgoti Tirdzniecības vietā vai informācija par to cenu Tirdzniecības vietā nav pieejama – vadoties no FI cenas ārpus Tirdzniecības vietas (OTC tirgus) vai no jebkuras citas Bankas rīcībā esošās informācijas par šiem vai līdzīgiem FI. Bankai ir tiesības konvertēt FI pārdošanas rezultātā iegūto naudas summu Klienta saistību valūtā saskaņā ar Bankas noteikto valūtas kursu konvertācijas brīdī. Atlikumu no FI atsavināšanas, kas nav nepieciešami Klienta saistību dzēšanai, Banka ieskaita FI Naudas kontā.
- 17.7.2. izmantot Klienta FI Naudas kontā esošos naudas līdzekļus Klienta saistību, kas izriet no Līguma un jebkura cita starp Pusēm noslēgtā līguma, dzēšanai.
- 17.8. Klienta nāves gadījumā Banka ir tiesīga pieprasīt no personām, kas iesniedz Bankai prasības uz Klienta mantu, un šo personu pienākums ir iesniegt Bankā, dokumentu(-s), kas apliecina viņu kā mantinieku tiesības uz Klienta atstāto mantojumu un pēc formas un satura atbilst LR tiesību aktu prasībām. Bankai ir tiesības uz šo personu rēķina veikt iesniegto dokumentu īstuma, spēkā esamības un pilnīguma pārbaudi.
- 17.9. Ja viens vai vairāki Līguma noteikumi zaudē spēku vai izrādās pretrunā ar Piemērojamiem tiesību aktiem, tas nerada visa Līguma spēkā neesamību, ja vien spēku zaudējošais noteikums būtiski neizmaina Līguma nozīmi. Puses centīsies aizstāt šo spēku zaudējošo noteikumu ar noteikumu, kas pēc nozīmes ir vistuvākais sākotnējam noteikumam.
- 17.10. Paziņojumus un informāciju saistībā ar Līgumu Puses nosūta viena otrai sekojošā kārtībā:
- 17.10.1. Bankai – Klients, pēc savas izvēles, nosūta ierakstītā sūtījuma veidā uz Bankas juridisko adresi, vai nodod pret parakstu jebkurā Bankas Klientu apkalpošanas nodaļā;
- 17.10.2. Klientam – Banka, pēc savas izvēles, nosūta ierakstītā sūtījuma veidā uz Klienta adresi, kas norādīta Līguma Sevišķajos noteikumos vai citā Bankā saņemtajā rakstiskā dokumentā par adreses maiņu, vai nodod adresātam pret parakstu, vai nosūta ar Interneta bankas starpniecību (ja Pušu starpā ir noslēgts Interneta Bankas līgums).
- 17.11. Lai novērstu šaubas, jebkurš sūtījums tiek uzskatīts par saņemtu:
- 17.11.1. Ja nosūtīts ar Interneta bankas starpniecību – nākamajā dienā, skaitot no dienas, kad attiecīgā informācija ir iesūtīta saņēmējam Internetbankā;
- 17.11.2. Ja nodots personīgi – faktiskajā saņemšanas dienā;
- 17.11.3. Ja nosūtīts pa pastu - 5. (piektajā) dienā no tā nodošanas pasta iestādē, ja nav pierādījumu par ātrāku saņemšanu.
- 17.12. Pusēm ir tiesības ierakstīt savstarpēju telefonisku vai mutisku sarunu saistībā ar Līguma izpildi. Šie ieraksti var tikt izmantoti kā pierādījumi, risinot strīdīgus jautājumus starp Pusēm un/vai trešajām personām par Līgumā noteikto saistību izpildi.
- 17.13. Terminiem, kuru nozīme nav atrunāta Noteikumos, ir tāda pati nozīme, kā Finanšu instrumentu tirgus likumā lietotajiem terminiem.

Ar noteikumiem iepazīnos:

Datums: _____

_____/vārds, uzvārds, paraksts/