

BIGBANK AS Latvijas filiāle Vispārējie noteikumi (versija Nr. FN 2.0) (Spēkā no 21.09.2011.)

1. VISPĀRĒJIE NOTEIKUMI

1.1. Bankas vispārējo noteikumu izpilde

- 1.1.1. "BIGBANK AS Latvijas filiāle" vispārējie noteikumi (turpmāk tekstā – "Bankas vispārējie noteikumi") nosaka bankas un fizisko vai juridisko personu (turpmāk tekstā – "Klients" vai "Klienti") juridisko attiecību galvenos principus un nosacījumus.
- 1.1.2. Papildus Bankas vispārējiem noteikumiem Banka un Klients savās attiecībās piemēra Latvijas Republikas likumdošanu attiecībā uz Bankas un Klienta noslēgtajiem līgumiem, ieskaitot pamatnoteikumus (turpmāk tekstā – "Līguma pamatnoteikumi") un līgumam piemērojamos vispārējos noteikumus (turpmāk tekstā – "Līguma vispārējie noteikumi"), bankas cenrādi (turpmāk tekstā – "Cenrādis"), labu bankas darbības praksi, labības un saprātīguma principus.
- 1.1.3. Ar Bankas vispārējiem noteikumiem, Līguma vispārējiem noteikumiem un Cenrādi var iepazīties Bankas apkalpošanas zālēs, ar Bankas vispārējiem noteikumiem un Cenrādi var iepazīties arī Bankas tīmekļa vietnē. Bankas vispārējie noteikumi attiecas uz visām Bankas un Klienta juridiskajām attiecībām.
- 1.1.4. Ja starp Bankas vispārējiem noteikumiem un Līguma vispārējiem noteikumiem pastāv pretrunas, piemēro Līguma vispārējos noteikumus.
- 1.1.5. Ja starp Bankas vispārējiem noteikumiem, Līguma vispārējiem noteikumiem vai Cenrādi un Līguma pamatnoteikumiem pastāv pretrunas, piemēro Līguma pamatnoteikumus.
- 1.1.6. Ja starp Bankas vispārējo noteikumu, Līguma vispārējo noteikumu, Līguma pamatnoteikumu un Cenrāža tekstiem latviešu valodā un svešvalodās pastāv pretrunas, noteicošais ir teksts latviešu valodā.

1.2. Bankas vispārējo noteikumu, Līguma vispārējo noteikumu un Cenrāža izstrādē apgrozījumi

- 1.2.1. Banka izstrādā Bankas vispārējos noteikumus, Līguma vispārējos noteikumus un Cenrādi.
- 1.2.2. Konkrēta līguma pamatnoteikumus izstrādā Klients un Banka ar savstarpēju vienošanos.
- 1.2.3. Bankai, saskaņā ar šajos noteikumos noteikto procedūru, ir tiesības grozīt Bankas vispārējos noteikumus, Līguma vispārējos noteikumus un Cenrādi.
- 1.2.4. Par Bankas vispārējo noteikumu, Līguma vispārējo noteikumu vai Cenrāža grozījumiem Banka informē Klientus iepriekš, bankas apkalpošanas zālēs redzamā vietā izvietojot paziņojumu, Bankas tīmekļa vietnē vai kā citādi (piem., valsts dienas laikrakstā) vismaz 15 dienas pirms grozījumu stāšanās spēkā. Ja klients nepiekrīt Bankas grozījumiem Bankas vispārējos noteikumus vai Līguma vispārējos noteikumus, Klientam ir tiesības atteikties no attiecīgajiem grozījumiem, paziņojot par to Bankai rakstveidā vai kādā citā veidā, par kuru panākta vienošanās līdz dienai, kad grozījumi stājas spēkā. Ja klients nepiekrīt Bankas grozījumiem Bankas Cenrādī, Klientam ir tiesības atteikties no šīs saistības ar attiecīgajiem grozījumiem, pirms grozījumu stāšanās spēkā, paziņojot par to Bankai rakstveidā šajā pantā minētajā termiņā vai kādā citā veidā, par kuru panākta vienošanās, un izpildot pirmas tam visās no Līguma izrietošās saistības.
- 1.2.5. Pamatotos gadījumos Bankai ir tiesības mainīt Cenrādi bez iepriekšēja paziņojuma. Šādā gadījumā Banka savās apkalpošanas zālēs, tīmekļa vietnē vai kā citādi (piem., valsts dienas laikrakstā) nekavējoties informē Klientu par grozījumiem, un Klientam ir tiesības nekavējoties izbeigt Līgumu saistībā ar konkrētajiem grozījumiem, uzreiz paziņojot par to Bankai rakstveidā vai kādā citā veidā, par kuru panākta vienošanās, un izpildot pirmas tam visās no Līguma izrietošās saistības.
- 1.2.6. Vispārējo noteikumu 1.2.4. apakšpunktā minētās un attiecīgās ir Klients nevar atteikties no grozījumiem vai izbeigt līgumu saskaņā ar 1.2.4. un 1.2.5. apakšpunktu, ja grozījumi neierobežo Klienta tiesības salīdzinājuma ar iepriekš pastāvējušajiem apstākļiem, nerada jaunas saistības un kā citādi nepasliktina Klienta stāvokli (piem., pakalpojumu maksas samazināšana, citu noteikumu padarīšana labvēlīgāka Klientam, grozījumi saistībā ar jaunu pakalpojumu ieviešanu, grozījumi saistībā ar likumdošanas izmaiņām utt.).
- 1.2.7. Ja Klients saskaņā ar 1.2.4. vai 1.2.5. apakšpunktos minēto nav iesniedzis atteikumu par pastāvīgo noteikumu piemērošanu ar Klientu noslēgtajam līgumam vai, ja Klients nav pārtraucis līgumattiecības, tiek uzskatīts, ka Klients ir piekrīcis grozījumiem un/vai papildinājumiem un viņam pret Banku nav nekādu no Bankas vispārējiem noteikumiem, Līguma vispārējiem noteikumiem vai Cenrāža izrietošu prasību.

2. KLIENĀTU PERSONĪBAS NOSKAIROŠANA

2.1. Personības noskaidrošana

- 2.1.1. Bankai ir tiesības lūgt, bet Klientam un tā pārstāvim ir pienākums iesniegt Bankai ziņas un dokumentus, kurus Banka atzīst, lai noskaidrotu Klienta personību.
- 2.1.2. Klienta fiziskas personas personību pārbauda, pamatojoties uz personību apliecināšu dokumentu, kuru Banka atzīst saskaņā ar piemērojamo likumdošanu.
- 2.1.3. Juridisku personu noskaidro, pamatojoties uz derīgu izrakstu no atbilstoša reģistra vai reģistrācijas apliecību un/vai citiem Bankas pieprasītajiem dokumentiem.
- 2.1.4. Ar Bankas piekrišanu Klienta vai tā pārstāvja personību var noskaidrot ar mutvārdu saziņas vai tehniskiem saziņas līdzekļiem (piem., dators, telefons), ja tiek izmantota sertificēta elektroniska identifikācija vai/un gadījumā Klients pierāda savu personību, nosaucot savu paroli un Banka to pārbauda.

2.2. Pārstāvība

- 2.2.1. Fiziska persona var kārtot darījumus personīgi vai ar pārstāvja starpniecību. Juridiska persona kārtot darījumus ar pārstāvja starpniecību.
- 2.2.2. Pēc Bankas pieprasījuma Klientam fiziskai personai ir pienākums kārtot darījumu personīgi.
- 2.2.3. Bankai nav pienākuma atzīt pārstāvības tiesības apliecināšu dokumentu, ja pārstāvības tiesības nav nepārprotami un skaidri norādītas.
- 2.2.4. Pārstāvības tiesības apliecināšajam dokumentam jābūt Bankas atzītā formā. Banka var pieprasīt, lai atļauja, kas apstiprina pārstāvības tiesības un noformēta Bankā, tiktu notariāli apliecināta.
- 2.2.5. Ja konkrēts Klienta darījums tiek kārtots ar pārstāvja starpniecību, Bankai, lai saņemtu apliecinājumu, ka pats Klients atbalsta konkrēto darījumu, ir tiesības sazināties ar Klientu gadījumos, kad Banka uzskata, ka šāda darbība ir nepieciešama, lai aizsargātu Klienta intereses. Klientam nav tiesību vērsties ar prasījumu pret Banku gadījumos, kad darījums nav veikts tāpēc, ka Bankai nav izdevies sazināties ar Klientu, lai saņemtu apliecinājumu, ka Klients atbalsta darījumu, kas tiek kārtots ar pārstāvja starpniecību.
- 2.2.6. Klientam ir pienākums informēt Banku par notariāli apstiprinātas atļaujas atsaukšanu vai tās izdošanu par nederīgu, pat ja attiecīgais sludinājums ir publicēts oficiālo publikāciju vēstnesī "Latvijas Vēstnesis".

2.3. Prasības dokumentiem

- 2.3.1. Klients iesniedz Bankai dokumentu oriģinālus, notariāli vai likumīgi apliecinātus dokumentu kopijas.
- 2.3.2. Lai noskaidrotu fiziskās personas personību, uzrāda personību apliecināšu dokumenta oriģinālu.
- 2.3.3. Bankai ir tiesības uzskatīt, ka Klienta uzrādītais dokuments ir autentisks, derīgs un īsts.
- 2.3.4. Banka var pieprasīt, lai ārvalstīs izsniegtie dokumenti tiktu legalizēti vai apliecināti ar dokumentu, kas aizstāj legalizāciju (apostille), izņemot, ja starptautiskās līgums nosaka citādi.
- 2.3.5. Ja dokumenti ir svešvalodā, Banka var pieprasīt, lai dokumenti tiktu pārtulkoti latviešu valodā vai jebkādā citā Bankas atzītā valodā. Tulkojums jāpieicina zvērinātā tulkam vai notāram. Banka neatlīdzina ar iepriekšminētajām darbībām saistītās izmaksas.
- 2.3.6. Bankai ir tiesības kopēt Klienta iesniegtos dokumentus vai patērēt dokumentu oriģinālus, ja tas ir iespējams. Bankai ir tiesības neatgriezt Klienta iesniegtos dokumentus, kas iesniegti piesaistoties uz Bankas pakalpojumu (piem. pieteikums, Klienta norēķinu konta izdrukā, nekustamā īpašuma vērtējums u.tml.).
- 2.3.7. Ja Bankai rodas jebkādas šaubas par iesniegto dokumentu autentiskumu, Banka var atteikties veikt darījumu un pieprasīt iesniegt papildu dokumentus.
- 2.3.8. Bankai ir tiesības griezties pie jebkuras citas personas, arī pie valsts institūcijām ar pieprasījumu sniegt tām pieejamo informāciju par Klienta iesniegto dokumentu un to saturu patiesumu. Bankai ir tiesības neveikt nekādas darbības līdz brīdim, kad saņemta atbilde uz augstākminēto pieprasījumu.

2.4. Paraksts

- 2.4.1. Banka atzīst Klientu vai to pārstāvju personīgos parakstus, kā arī elektroniski vai mutvārds paziņotus kodus gadījumos, par kuriem panākta vienošanās līgumā.
- 2.4.2. Banka var pieprasīt, lai paraksts tiktu izdarīts Bankā vai, ja tas nav iespējams, lai paraksts tiktu notariāli apliecināts.
- 2.4.3. Ar Bankas piekrišanu dokumentus var parakstīt arī elektroniski.
- 2.4.4. Elektroniskajam parakstam ir tādas pašas juridiskās sekas kā personīgajam parakstam.

3. LĪGUMA NOSLĒGŠANA UN PRASĪBU NODROŠINĀJUMS

3.1. Līguma noslēgšana

- 3.1.1. Bankas attiecības ar Klientu reglamentē rakstveidā vai elektroniski līgumi, ja vien likumdošana neparedz obligātu līguma formu.
- 3.1.2. Līguma noslēgšanas priekšnosacījums ir Bankas un Klienta panāktā vienošanās par Līguma pamatnoteikumiem, Klientam atzīstot Bankas vispārējos noteikumus, Līguma vispārējos noteikumus un Cenrādi.
- 3.1.3. Banka var atteikties sniegt personai pakalpojumus, tostarp noslēgt līgumu ar personu vai ar saistītu juridisku personu, galvenokārt šādos gadījumos:
 - 3.1.3.1. persona atrodas alkohola vai narkotisko vielu iespaidā vai Bankas pārstāvim jebkādu citu iemeslu dēļ rodas šaubas par to, vai Klientis izprot savas rīcības nozīmi un tās iespējamos sekas;
 - 3.1.3.2. persona īsti vai smagas nolaidības dēļ ir iesniegusi Bankai vai kādai citai personai tajā pašā Bankas apvienotajā grupā nepilnīgas ziņas vai atsakās iesniegt šādas ziņas;
 - 3.1.3.3. persona nav iesniegusi Bankai vai kādai citai personai tajā pašā Bankas apvienotajā grupā pietiekamas ziņas vai dokumentus personības noskaidrošanai, par patiesajiem labuma guvumiem vai lai apliecinātu naudas līdzekļu likumīgi izcelsmi, vai arī saistībā ar šādu personu jebkādu citu iemeslu dēļ radušās aizdomas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu;

- 3.1.3.4. pret personu ir izsludināta starptautisku sankciju piemērošana, pamatojoties uz Latvijas Republikas valdības lēmumu, kas aizliedz kārtot darījumus ar šādu personu;
- 3.1.3.5. persona nav izpildījusi savas saistības pret Banku vai kādu citu personu tajā pašā Bankas apvienotajā grupā;
- 3.1.3.6. personas darbība vai bezdarbība ir nodarījusi Bankai vai kādai citai personai tajā pašā Bankas apvienotajā grupā zaudējumus vai radījusi reālu šādu zaudējumu iespējamību;
- 3.1.3.7. persona saskaņā ar izmeklēšanas vai uzraudzības iestādes ziņām ir saistīta ar noziedzīgu organizāciju;
- 3.1.3.8. personas Bankai iesniegtajiem dokumentiem ir viltojuma pazīmes vai tie neatbilst Bankas prasībām jebkāda cita iemesla dēļ.
- 3.1.4. Bankai ir arī tiesības atteikties noslēgt līgumu jebkāda cita pamatota iemesla dēļ, jo sevišķi, ja līguma noslēgšanu apgrūrina jebkādi citi juridiskie šķēršļi, piemēram, tiesībspējas ierobežojumi, pārstāvības tiesību pretrunas vai tādu neesamība.
- 3.1.5. Pieņemot lēmumu par atteikšanos noslēgt līgumu, Banka vispusīgi izvērtē katra gadījuma apstākļus un pieņem lēmumu, pamatojoties uz saprātīguma principu.
- 3.1.6. Banka noteikta veida darījumus un operācijas var veikt tikai darbdienā.
- 3.1.7. Ar darbdien saprot kalendāro dienu, kas nav sestdiena, svētdiena, valsts svinamā diena vai brīvdiena.
- 3.2. Bankas prasību nodrošinājums 3.2.1. Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta garantijas, lai nodrošinātu visu Klienta līgumattiecību atbilstošību izpildi. Ja garantiju pieprasīta Banka, Klientam ir pienākums segt visas ar līguma noslēgšanu, grozīšanu, izbeigšanu un ar garantiju reģistrēšanu saistītās izmaksas (piem. notāra izmaksa, valsts nodeva u.tml.).
- 3.2.2. Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta garantiju vai palielināt pastāvošo garantiju, ja notikušas apstākļi, kas veido Klienta un Bankas attiecību pamatu, izmaiņas, un tās ietekmē vai var ietekmēt Klienta saistību atbilstošību izpildi. Šādas izmaiņas galvenokārt ir:
 - 3.2.2.1. ekonomiskās situācijas pasliktināšanās vai pasliktināšanās draudi;
 - 3.2.2.2. pastāvīgas garantijas vērtības samazināšanās vai šādas samazināšanās draudi;
 - 3.2.2.3. citi apstākļi, kas ietekmē vai var ietekmēt saistību atbilstošību izpildi.
- 3.2.3. Bankai ir tiesības daļēji atbrīvot no garantijas vai aizstāt to saskaņā ar attiecīgu Klienta lūgumu, ja Klienta Bankai iesniegtās garantijas vērtība pastāvīgi pārsniedz Bankas prasību summu.

4. BANKAS NOSLĒPUMI UN KLIENĀTU PERSONAS DATU APSTRĀDE

4.1. Bankas noslēpumu glabāšana

- 4.1.1. Bankai ir pienākums glabāt noslēpumā visas ziņas, kuras likumdošanā noteiktas par bankas noslēpumu.
- 4.1.2. Atklājot bankas noslēpumus, vai citos Klienta datu apstrādes gadījumos Banka ievēro Bankas vispārējo noteikumu un likumdošanas normas.

4.2. Klienta piekrišana personas datu apstrādei

- 4.2.1. Uzskatot ar Banku darījumu attiecības vai izsakot attiecīgu vēlmi, Klients sniedz Bankai piekrišanu apstrādāt Klienta personas datus (piem., lai tos vāktu, glabātu, saglabātu, mainītu, kārtotu, izmantotu, izdarītu pieprasījumus vai izrakstus, dzēstu, pārsūtītu, publicētu utt.) saskaņā ar Bankas vispārējos noteikumus noteikto kārtību un tajos paredzētajā nolūkā un amērā.
 - 4.2.2. Banka var apstrādāt Klienta personas datus bez Klienta piekrišanas, ja datus apstrādā:
 - 4.2.2.1. lai izpildītu likumdošanā paredzētos pienākumus (piem., lai izpildītu pienākumus, kurus paredz Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums, atbilstoši uz administratīvo iestāžu vai personu pieprasījumiem u.tml.);
 - 4.2.2.2. lai izpildītu ar Klientu noslēgtos līgumus vai nodrošinātu līguma izpildi, izņemot sensitīvos personas datus;

4.3. Apstrādājamo personas datu kategorijas un apstrādes mērķi

- 4.3.1. Banka apstrādā šādus Klienta personas datus un dara to šādos nolūkos:
 - 4.3.1.1. personas dati (piem., vārds, personas kods, dzimšanas datums, saziņas valoda, dati par personu apliecināšiem dokumentiem utt.), kurus izmanto Klienta personības noskaidrošanai;
 - 4.3.1.2. saziņas informācija (piem., adrese, elektroniskā pasta adrese, tālruna numurs utt.), kurus izmanto, lai sniegtu Klientam informāciju saistībā ar līgumu, piedāvājumiem un reklāmas par Bankas vai Bankas grupas uzņēmumu pakalpojumiem, Bankas sadarbības partneriem;
 - 4.3.1.3. informācija par klienta kompetenci (piem., izglītība, darbvietā, nodarbošanās utt.), kuru izmanto, lai novērtētu Klienta kompetenci un sniegtu atbilstošus finanšu pakalpojumus;
 - 4.3.1.4. finanšu informācija (piem., informācija par saistībām, ienākumiem vai citu mantu, maksājumu disciplīnu, apgādājamiem utt.), kuru izmanto, lai novērtētu Klienta kredītspēju un piedāvātu Klientam atbilstošus finanšu pakalpojumus;
 - 4.3.1.5. informācija par naudas līdzekļu izcelsmi (piem., informācija par darba devēju, darījumu partneriem, uzņēmējdarbību utt.), kuru izmanto, lai nepieļautu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu;
 - 4.3.1.6. informācija par Klientu un Bankas veikto darījumu un apstākļiem saistībā ar darījuma izpildi (piem., informācija par Klientu un Bankas noslēgtajiem un izbeigtajiem līgumiem, informācija par līgumu izpildi un pārkāpumiem, Klienta iesniegtajiem iesniegumiem, pieprasījumiem utt.), kurus izmanto, lai novērtētu Klienta uzticamību un kredītspēju, izpildītu līgumu un aizsargātu Bankas tiesības (piem., lai izmantotu kā pierādījumus jebkādos iespējamajos strīdos);
 - 4.3.1.7. informācija, kas saņemta likumā noteikto pienākumu izpildes laikā (piem., izmeklēšanas laikā gūtā informācija, ziņas par Klienta iesaistīšanos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā utt.), kuru izmanto, lai novērtētu Klienta uzticamību;
 - 4.3.1.8. informācija par Klienta pakalpojumu jomu, ierādumiem, vēlmēm un apmierinātību (piem., Klienta vecums, pakalpojumu izmantošanas biežums, Klienta apmierinātību utt.), kuru izmanto, lai veiktu statistiskus pētījumus un analīzi par klientu grupu tirgus daļām, piedāvājumiem, pakalpojumiem un citiem finanšu rādītājiem.
- 4.3.2. Vispārējo noteikumu 4.3.1. punkta apakšpunktos izklāstīti galvenie katras personas datu kategorijas apstrādes mērķi. Banka var apstrādāt attiecīgo kategoriju personas datus citiem 4.3.1. punkta apakšpunktos noteiktajiem mērķiem, ja tas nepieciešams Bankas un Klienta noslēgtā līguma izpildei, līguma izpildes nodrošināšanai vai Bankas citu likumīgu interešu gadījumā.
- 4.3.3. Lai papildinātu un pārbaudītu Klienta iesniegtos datus, Banka var ievākt informāciju par Klientu no Bankas grupas uzņēmumiem, no citām trešajām personām (piem., lai pārbaudītu darba attiecību esamību ar darba devēju, kuru norādījis Klients) un datubāzēm, kurās Bankai ir likumīgi pieejamas, un no publiskiem avotiem (piem., dati no Zemesgrāmatas reģistra datubāzes, iedzīvotāju datubāzes, oficiālā vēstneša utt.), kā arī Latvijas Bankas noteiktajā kārtībā un apjomā saņemto no Kredītu reģistra ziņas par Klientu.

4.4. Klienta datu atklāšana un pārsūtīšana citām pusēm

- 4.4.1. Banka atklāj un pārsūta informāciju par Klientu šādām citām pusēm un pilnvarotajiem apstrādātājiem:
 - 4.4.1.1. juridiskajām personām, kuras ir tajā pašā grupā, kurā ietilpst Banka, lai noskaidrotu Klienta personību un novērtētu Klienta uzticamību, lai nodrošinātu grupas līmeņa finanšu atskaites, analīzes, lai nodrošinātu Noziedzīgu iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību ieviešanu. Bankas grupai pieredzīgo personu saraksts ir pieejams Bankas tīmekļa vietnē: www.bigbank.lv;
 - 4.4.1.2. personām, kuras ir saistītas ar Banku saskaņā ar līgumu vai pakalpojumu sniegšanu (piem., galvotājs, nodrošinājuma īpašnieks, notārs, sakaru, drukāšanas, informātikas un pasta pakalpojumu sniedzēji, maksājumu kārtības neievērošanas reģistri, debitoru parādu piedzinēji, personas, kas ir saistītas ar cita veida juridiskās palīdzības sniegšanu u.tml.);
 - 4.4.1.3. citām kredītiestādēm nolūkā novērtēt Klienta kredītrisku, īstenot atbildīgas aizņemšanās principu un veikt Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā noteiktos profilakses pasākumus;
 - 4.4.1.4. jaunam kreditoram saskaņā ar prasības tiesību nodošanu;
 - 4.4.1.5. citām pusēm atbilstoši Bankas vajadzībām aizsargāt šīs pārskatās un apstrīdētās tiesības;
 - 4.4.1.6. personām, kurām Bankai ir tiesības vai pienākums iesniegt datus saskaņā ar likumdošanu (piem., finanšu uzraudzības iestādes, auditori, nodokļu un muitas pārvalde, patērētāju aizsardzības iestādes, tiesas, tiesu izpildītāji, citas kompetentas iestādes);
 - 4.4.1.7. Bankas kreditoriem, lai nodrošinātu informāciju par Bankas aktīviem, tajā skaitā informāciju par prasībām pret Bankas klientiem;
 - 4.4.1.8. personām, kas sniedz ar parādu piedziņu saistītus pakalpojumus un/vai administrē parādnieku datu bāzes (tajā skaitā publiski pieejamas datu bāzes), lai nodrošinātu parāda piedziņu no klienta un publicētu informāciju par parādu parādnieku datu bāzē;
 - 4.4.1.9. Latvijas Bankas noteiktajā kārtībā un apjomā (informācija par Klientu, tā saistībām un to izpildes gaitu) Latvijas Bankas uzturētajam kredītu reģistram.
- 4.4.2. Ja Klients nav izpildījis saistības, kas izriet no līguma, kas noslēgts starp Klientu un Banku, Bankai ir tiesības nodot ar saistību neizpildi saistīto informāciju (piem., parāda apmēru, kavējuma dienu skaitu utt.) jebkurai trešajai personai, personām, kas ir izradījušas savu vēlmi izpildīt Klienta neizpildītās saistības, kā arī Bankai ir tiesības sazināties ar trešajām personām (piem., radnieki, darba devēji utt.), lai uzzinātu Klienta atrašanās vietu un citu Klienta kontaktinformāciju, ja Klients nepilda savas saistības un nav sasniedzams, izmantojot starp Klientu un Banku noslēgtajā līgumā norādīto Klienta kontaktinformāciju.
- 4.4.3. Banka atklāj un pārsūta Klienta datus citām pusēm tikai tad, ja apjomā, kāds pamatoti nepieciešams atbilstoši datu atklāšanas vai pārsūtīšanas mērķim (piemēram, parādu piedziņas uzņēmumiem nosūta tikai ar līguma pārkāpumu saistītos datus, kā piemēram, parāda apmērs, kavēto dienu skaits).

4.5. Klientu datu glabāšana

- 4.5.1. Banka var saglabāt ziņas par visiem darījumiem, kurus Klients ir veicis, izmantojot sakaru līdzekļus (tālrunis, datorotīkls), t. i., pārsūtīt personas datus nolūkā novērtēt klientu apkalpošanas darba kvalitāti, lai efektīvi un

objektīvi risinātu jebkādas iespējamās Klientu sūdzības un nepieciešamības gadījumā apliecinātu Klienta ar sarkano līdzekli starpniecību izdarītās nodomu operācijas un deklarācijas.

- 4.5.2. Nolūkā nodrošināt drošību Banka novēro un ieraksta ar novērošanas ierīču palīdzību cilvēkus, lietas, darbinātus utt. Bankas izmantotajā teritorijā un tās tuvākajā apkaimē. Šādā veidā savāktos datus Banka apstrādā pati, nododot tos citām personām tikai tad, ja tas ir nepieciešams atbilstoši datu vākšanas mērķim.

4.6. Klienta tiesības saistībā ar personas datu apstrādi

- 4.6.1. Klientam ir tiesības saņemt no Bankas par viņu savāktos personas datus un informāciju par šādu datu apstrādi, ja vien likumdošanas akts nav noteikts citādi.
- 4.6.2. Klients var pieprasīt veikt labojumus tā datos, ja tajos ir notikušas izmaiņas vai tie ir nepareizi jebkāda cita iemesla dēļ.
- 4.6.3. Ja saskaņā ar likumdošanu personas datu apstrāde nav atļauta, Klients var pieprasīt pārtraukt datu apstrādi un publicēšanu, kā arī pieprasīt datu dzēšanu un izslēgšanu. Banka var atteikties apmierināt Klienta prasību, ja tā nav pamatota vai pastāv likumdošanā paredzēti atteikuma apstākļi.
- 4.6.4. Klientam ir tiesības bez maksas no Kredītu reģistra saņemt tajā esošās ziņas par sevi, personīgi iesniedzot pieprasījumu Latvijas Bankai.
- 4.6.5. Ja Klients atklāj, ka personas datu apstrādes laikā ir pārkāptas viņa tiesības, Klients var vērsties Bankā vai datu aizsardzības iestādē, vai tiesā ar prasību izbeigt pārkāpumu.
- 4.6.6. Ja personas datu apstrādes laikā ir pārkāptas Klienta tiesības, Klients var pieprasīt kompensāciju par nodarīto kaitējumu, pamatojoties uz likumdošanas aktiem un atbilstoši tajos noteiktajam apmēram.
- 4.6.7. Klienta tiesību uzskaitījums Bankas vispārējos noteikumos neierobežo citu no likumdošanas par personas datu apstrādi izrietošo iespējamo tiesību īstenošanu.

5. INFORMĀCIJAS APMAIŅA

5.1. Bankas veiktā informācijas sniegšana

- 5.1.1. Banka sniedz Klientam informāciju, saskaņā ar Bankas izvēlēto informācijas sniegšanas veidu (piem., savās apkalpošanas zālēs, tīmekļa vietnē vai plašsaziņas līdzekļos). Ja nepieciešams, Banka iesniedz Klientam personīgus paziņojumus par juridiskajām attiecībām, izmantojot interneta banku, tīmekļa vietni, pastu vai citus saziņas līdzekļus (piem., elektronisko pastu).
- 5.1.2. Ja vien no attiecīgās informācijas neizriet citādi, informācija, ko Banka ir iesniegusi Klientam, nav vērtējama kā piedāvājums vai ierosinājums veikt darījumu.
- 5.1.3. Personīgus paziņojumus, kurus Banka nosūtījusi Klientam, uzskata par Klienta atbilstoši saņemtiem, ja laika posms, kas pagājis kopš paziņojumu nosūtīšanas uz Klienta saziņas adresi vai numuru, vai personai, kurai ir tiesības saņemt sūtījumus, ir parasti nepieciešamais laika posms paziņojumu nosūtīšanai, izmantojot attiecīgos saziņas līdzekļus, ja vien Līguma vispārējos vai pamatnoteikumos nav noteikts citādi. Puses vienojas, ka Bankas sniegtajiem ziņojumiem ir juridisks spēks arī tad, ja uz tiem nav Bankas pārstāvja paraksta. Paziņojumi tiek uzskatīti par saņemtiem, ja tie nodoti pasta iestādei izsniegšanai pēc Līguma norādītiem revizītiem, un no paziņojuma nodošanas pasta iestādei ir pagājušas 5 (piecas) dienas.

5.2. Klienta pienākums sniegt informāciju

- 5.2.1. Klients sniedz informāciju Bankai, sūtot to uz Bankas mājaslapā norādīto kontaktinformāciju, izmantojot pastu, nododot to personīgi Bankas pārstāvim, vai jebkādu citā formā, par kuru ir panākta vienošanās.
- 5.2.2. Ja Klients nav saņēmis no Bankas paziņojumus, kurus Klientam vajadzēja saņemt vai par kuru saņemšanu ir panākta vienošanās Līgumā, Klients nekavējoties informē par to Banku pēc tam, kad ir pagājis laika posms, kurā būtu vajadzējis saņemt paziņojumu.
- 5.2.3. Klientam ir pienākums nekavējoties pārbaudīt no Bankas saņemtajā paziņojumā iekļautās informācijas pareizību un kļūdu atklāšanas gadījumā nekavējoties iesniegt Bankai iebildumus pēc paziņojuma saņemšanas.
- 5.2.4. Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Banku par jebkādiem apstākļiem, kas ietekmē vai var ietekmēt Klienta un Bankas saistību izpildi, tostarp par personu apliecināto dokumentu vai kādu citu personu apliecināto līdzekļu nozaudēšanu vai zādību, vai jebkādu citu to atsavināšanu pret Klienta gribu.
- 5.2.5. Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Banku rakstveidā vai jebkādā citā veidā, par kuru panākta vienošanās, par jebkādam ar Banku noslēgtajai Līgumā vai Bankai iesniegtajam dokumentam nostiprināto ziņu izmaiņām, ieskaitot jebkādas vārda, adreses, saziņas līdzekļa numura vai elektroniskā pasta adreses un informācijas par pārstāvi izmaiņas, jebkādu pret Klientu ierosinātu prasību, sankciju vai bankrotu procedūru un Klienta pasludināšanu par bankrotējušu. Juridiska persona arī informē Banku par juridiskās personas restrukturizāciju, apvienošanos, sadalīšanos, piespiedu likvidācijas vai slēgšanas uzsākšanu un tās dzēšanu no reģistra. Banka var pieprasīt no Klienta dokumentu oriģinālus, uz kuru pamata veiktas izmaiņas, vai to notariāli apliecinātās kopijas.
- 5.2.6. Pienākums sniegt informāciju attiecas arī gadījumā, ja 5.2.4. un 5.2.5. apakšpunktā minētā informācija un dati ir reģistrēti publiskā reģistrā, pieejami publiskā publikācijā vai publicēti plašsaziņas līdzekļos.
- 5.2.7. Gadījumā, ja puses nav Līgumā noteiktā kārtībā informējušis otru pusi par revizītu maiņu, tad attiecīgā puse pati ir atbildīga par otras puses izsūtītās informācijas nesaeņemšanu. Ja Klients iesniedz Bankai rakstisku aizdevuma pieteikumu vai noslēdz ar Banku citu līgumu, un, ja šajā pieteikumā vai līgumā norādīti no Līguma atšķirīgi revizīti, tad tā uzskatāma par informēšanu par izmaiņām revizītos šī punkta izpratnē.

5.3. Klienta iensiegumi un priekšlikumi

- 5.3.1. Klienta lūgumi Bankai par izmaiņu izdarīšanu Līgumā vai par papildu vienošanos noslēgšanu, kā arī citi lūgumi, jāiesniedz Aizdevējam rakstiskā formā, ja vien Līgumā nav paredzēts citādi. Paziņojumi, kas ir nosūtīti pa pastu, tiks uzskatīti par saņemtiem, ja tie saskaņā ar Līguma noteiktajai datumā būs nodoti pasta iestāde un kopš paziņojuma nodošanas pasta iestādē būs pagājušas (5) piecas dienas.
- 5.3.2. Saņemot Klienta lūgumu, Banka nosaka lūguma izskatīšanas laiku, kas nepieciešamas attiecīgā lēmuma pieņemšanai. Banka izskata Klienta lūgumu 14 (četrpadsmit) dienu laikā no lūguma saņemšanas dienas. Informēšana par Bankas lēmumu notiek mutiskā veidā. Mutiski paziņojumi tiek nodoti pa telefonu vai Bankas birojā. Mutiska paziņojuma saņemšanai Klientam 2 (divu) dienu laikā no lūguma izskatīšanas termiņa beigām jāzāzinās ar Bankas biroju, kurā ticis noslēgts Līgums.
- 5.3.3. Gadījumos, kad Banka, balstoties uz iesniegto lūgumu, piekrīt izdarīt izmaiņas Līgumā, Klients, un atsevišķos gadījumos arī Galvnieks, apņemas parakstīt ar Banku vienošanos par lēmumu 7 (septiņu) dienu laikā no dienas, kad tas uzņēmās par Bankas lēmumu.
- 5.3.4. Ja Klienta vai Galvnieks nesazinās ar Banku (5.3.2. punktā noteiktajā kārtībā) vai nenoslēdz vienošanos (5.3.3. punktā noteiktajā termiņā), Bankas lēmums zaudē spēku, un Klientam ir pienākums samaksāt Bankai maksu par lūguma izskatīšanu saskaņā ar spēkā esošo Bankas Cenrādi.
- 5.3.5. Noslēdzot vienošanos par izmaiņu izdarīšanu Līgumā, Klientam ir jāsamaksā Bankai maksa par Līguma noslēgšanu vai izmaiņām saskaņā ar spēkā esošo Bankas cenrādi. Klientam nav pienākums maksāt komisijas maksu, vienojoties par Līguma izmaiņām saistībā ar pirmstermiņa saistību izpildi.
- 5.3.6. Līguma 5.3.1.-5.3.5. punktos noteiktais neattiecas uz Klienta prasījuma pieteikumiem sakarā ar Līguma noteikumiem neatbilstošu pakalpojumu (Banka izskata prasījumu pieteikumu saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem).

6. PROCENTI, PAKALPOJUMU MAKSA, ATVILKUMI UN BANKAS ATMAKSAS

- 6.1. **Procenti**
- 6.1.1. Klients maksās Bankai procentus par Bankas piešķirtā finansējuma izmantošanu saskaņā ar Līgumā paredzēto likmi un nosacījumiem. Procentus, kurus Bankai jāmaksā Klientam, maksā saskaņā ar līgumā paredzētajiem nosacījumiem.
- 6.1.2. Banka aprēķina procentus, pamatojoties uz likmi, kuru attiecīgajam pakalpojumam nosaka Cenrādī vai par kuru panākta vienošanās līgumā.
- 6.1.3. Bankai ir tiesības vienpusēji mainīt procentu likmi un procentu aprēķina kārtību. Ja procentu likme un aprēķina kārtība ir nostiprināta līgumā, procentus var mainīt ar pušu vienošanos, ja vien līgumā nav noteikts citādi.
- 6.2. **Pakalpojumu maksa**
- 6.2.1. Bankai ir tiesības iekasēt un Klientam ir tiesības samaksāt maksu par sniegtajiem pakalpojumiem, kas ir norādīti Cenrādī un/vai līgumā.
- 6.2.2. Papildus izmaksām, kas ir norādītas Bankas Cenrādī un par kurām ir panākta vienošanās līgumā, Klients sedz Bankas izmaksas, kas rodas saistībā ar operācijām, kuras Banka veic Klienta interesēs (ieskaitot saziņas izmaksas, maksu par notāra pakalpojumiem utt.), un izmaksas, kas saistītas ar juridiskajām attiecībām (piem. parāda piedziņas izdevumus, nodrošinājuma izveides izmaksas, nodošanas, dzēšanas un apdrošināšanas izmaksas).
- 6.2.3. Par pakalpojumiem, kas nav norādīti Bankas Cenrādī, Klients ir atbildīgs saskaņā ar Bankas faktiskajām izmaksām.
- 6.2.4. Ja pasreizējās darījumu attiecību valūtas viētā tiek ieviesta jauna valūta, Banka var vienpusēji mainīt darījumu attiecību valūtu un pārrēķināt mantiskās saistības jaunajā valūtā, pamatojoties uz oficiālo valūtas kursu.

6.3. Atvilkumi

- 6.3.1. Ja saskaņā ar normatīvajiem aktiem vai vienošanos ar Klientu Bankai ir uzliktis pienākums no Klientam izmaksājamās naudas summas ieturēt nodokļus vai citus obligātos maksājumus par labu valstij, pašvaldībām vai citām institūcijām/personām, Banka Klientam izmaksā tikai summas daļu, kas paliek pēc nodokļu vai citu obligāto maksājumu ieturēšanas.
- 6.3.2. Bankai ir tiesības izmantot Klientam izmaksājamo naudas summu ieskaitam Klienta saistībām pret Banku bez Klienta atsevišķas piekrišanas.

6.4. Bankas atmaksas

- 6.4.1. Ja Klients ir iemaksājis Bankai naudas summu, kas pārsniedz uz līguma pamata radušos Klienta saistību apmēru vai naudas summa ir iemaksāta nepamatoti, Banka uz Klienta rakstiska iesnieguma pamata atmaksā pārmaksāto vai nepamatoti iemaksāto naudas summu septiņu (7) dienu laikā pēc Klienta iesnieguma saņemšanas.
- 6.4.2. Ja Klients, veicot maksājumu, kļūdaini norāda maksājuma izpildei nepieciešamo informāciju, kā rezultātā ar Klienta maksājumu tiek segtas citas Klienta no līguma izrietošās saistības, Klientam, kas veicis kļūdaino maksājumu ir nekavējoties jāpaziņo par to Bankai. Bankai ir tiesības atteikties pārskaitīt veikto maksājumu, ja

kopš tā saņemšanas ir pagājušas vairāk nekā 30 dienas. atmaksā pārmaksāto vai nepamatoti iemaksāto naudas summu septiņu (7) dienu laikā pēc Klienta iesnieguma saņemšanas.

- 6.4.3. Klients piekrīt, ka jebkura juridiska persona, kas ietilpst Bankas konsolidācijas grupā ir tiesīga pārskaitīt Bankai naudas summas, ko Klients ir pārskaitījis uz attiecīgās juridiskās personas norēķinu kontu, ar nosacījumu, ka Klientam nav neizpildītu saistību pret attiecīgo juridisko personu un Bankai piekrīt pieņemt pārskaitītās summas no Līguma izrietošo saistību segšanai. Augstāk minētās uzliktas par pienākumu nedz Bankai, nedz attiecīgajai juridiskai personai veikt vai pieņemt šādus maksājumus – Klientam pienākums ir veikt no Līguma izrietošos maksājumus saskaņā ar Līguma vispārējos noteikumus noteiktajām prasībām.

7. BLOĶĒŠANA UN ARESTS

- 7.1. **Bloķēšana**
- 7.1.1. Bloķēšana ir darbība, kuras rezultātā Klienta tiesības veikt darījumus vai citas operācijas (ieskaitot tpaumtiesību nodošanu) ir tikušas daļēji vai pilnībā apturētas pēc Bankas vai Klienta ierosmes.
- 7.1.2. Klientam ir pienākums rakstveidā iesniegt Bankai bloķēšanas rīkojumu Bankas apkalpošanas zālē vai kā citādi atbilstoši Klienta un Bankas panāktajai vienošanās.
- 7.1.3. Iesniedzot mutvārdu bloķēšanas rīkojumu, personai, kura iesniedz rīkojumu, jānosauca parole. Ja tā netiek nosaukta, Bankai ir tiesības uzdot personai, kura iesniedz rīkojumu, jautājumus, pamatojoties uz informāciju Bankas datubāzē par Klientu, kas pieprasā bloķēšanu, lai pārliecinātos par tā personību. Ja Bankai ir šaubas par personas personību, Banka var atteikties bloķēt pakalpojumu. Šādā gadījumā Banka neuzņemas atbildību par zaudējumiem, kas radušies, atsakot pakalpojuma bloķēšanu.
- 7.1.4. Bankai ir tiesības vienpusēji bloķēt pakalpojumu izmantošanu galvenokārt gadījumos, ja Bankai ir aizdomas, ka Klients vēlc noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu, Klients ir pārkāpis savas saistības pret Banku, Bankai ir iesniegta pretrunīga informācija vai dati par personām ar pārstāvbū tiesībām vai Bankai ir iesniegta dokumentācija, kuras pareizību Bankai ir pamats apšaubīt.
- 7.1.5. Banka pārtrauc pakalpojuma bloķēšanu, ja apstākļi, kas bija bloķēšanas pamatā, vairs nepastāv. Banka neatbild par zaudējumiem, kurus radījis pakalpojuma bloķēšana.

7.2. Arests

- 7.2.1. Banka arestē Bankas rīcībā esošās Klienta īpašnieka tiesības pēc citas puses pieprasījuma tikai likumdošanas aktos noteiktajos gadījumos un saskaņā ar tajos paredzēto kārtību (piem., saskaņā ar tiesu izpildītāja rīkojumu).
- 7.2.2. Banka atbrīvo Bankas rīcībā esošās Klienta īpašnieka tiesības no aresta uz personas vai iestādes, kura pieņēma lēmumu, rīkojumu vai priekšrakstu, vai tiesas sprieduma, kas ir stājies spēkā, pamata.

8. LĪGUMA PIRMSTERMIŅA IZBEIGŠANA

- 8.1. Bankai ir tiesības izbeigt Līgumu bez iepriekšēja brīdinājuma, ja Klients būtiski pārkāpj līguma saistības.
- 8.2. Būtisks līguma saistību pārkāpums galvenokārt iekļauj šādus gadījumus:
- 8.2.1. Klients vai arī Klientu saistīta persona pārkāpj saistības, kuru precīza izpilde ir priekšnosacījums Bankas interešu nepārtrauktībai līguma izpildē un šādas saistības iekļauj:
- 8.2.1.1. personības noskaidrošanas laikā iesniegt pareizus, pilnīgus un precīzus datus, kā arī iesniegt dokumentus, pēc kuriem var pārbaudīt datus, kas ir personības noskaidrošanas pamatā;
- 8.2.1.2. informēt Banku par jebkādos ar Banku noslēgtos līgumos vai Bankai iesniegtos dokumentos nostiprināto datu izmaiņām;
- 8.2.1.3. iesniegt precīzus datus par savu ekonomisko stāvokli, ja šāda informācija ir būtiski svarīga Bankai, lemjot par kredīta piešķiršanu, galvošanu vai citām operācijām;
- 8.2.1.4. informēt Banku par sava ekonomiskā stāvokļa pasliktināšanos vai citiem apstākļiem, kas var apdraudēt saistību pret Banku atbilstoši izpildi;
- 8.2.2. Bankai ir pamats aizdomām par Klientu vai personu, kas ir saistītas līgumu, saistību ar naudas atmazgāšanu vai terorisma finansēšanu, it sevišķi gadījumos, ja Klients vai arī to saistīta persona neiesniedz pēc Bankas vai kādas citas personas tajā pašā Bankas apvienotajā grupā pieprasījuma datus un dokumentus, kas apliecina Klienta ekonomiskās darbības likumību, finanšu līdzekļu vai citas darījumā izmantotās mantas juridisko izcelsmi, izmanto darījumā kārtosānai fiktīvas personas vai jebkādu citu iemeslu dēļ Bankai ir aizdomas, ka Klients vai arī to saistīta persona veic nelikumīgu iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu;
- 8.2.3. Klients neņem vērā ar Banku vai kādu citu personu tajā pašā Bankas apvienotajā grupā noslēgtajā līgumā noteiktos pienākumus, tādēļ Bankai ir pamats uzskatīt, ka Klients ar turpmāk atbilstoši nepildīs savus pienākumus (piem., Klients atkārtoti kavējas ar savu pienākumu izpildi);
- 8.2.4. saskaņā ar pamatotu Bankas viedokli apstākļi, kas ir kļuvuši zināmi Bankai, var neļaut pienācīgi Klienta pienākumu izpildi vai var nozīmīgi ietekmēt Klienta uzņēmējdarbību vai finanšu stāvokli (piem., pret Klientu ir ierosināta bankrota vai likvidācijas procedūra);
- 8.2.5. Klients ar savu rīcību tīši vai smagas nolaidības dēļ ir radījis Bankai vai kādai citai personai tajā pašā Bankas apvienotajā grupā zaudējumus vai reālus šādu zaudējumu draudus.
- 8.3. Bankai ir arī Līguma pirmstermiņa izbeigšanas tiesības gadījumā, ja Klients ir paziņojis Bankai par piekrišanas personas datu apstrādei atsaukumu un bez personas datu apstrādes nav iespējams pildīt ar Klientu noslēgto līgumu.
- 8.4. Pirms līguma pirmstermiņa izbeigšanas Banka vispusīgi izvērtē visus apstākļus un pieņem lēmumu, pamatojoties uz saprātīgu principu.
- 8.5. Banka ir tiesīga vienpusēji atkāpties no Līguma arī sekojošos gadījumos:
- 8.5.1. Klients vai Galvnieki snieguši Bankai maldinošas vai nepatiesas ziņas, kurus Bankai ir kalpojās par pamatu lēmuma pieņemšanai par aizdevuma piešķiršanu vai galvojuma atzīšanu;
- 8.5.2. Galvnieka nāves gadījumā Klients nav atradis Bankas noteiktajā laikā, kas ir 1 (viens) mēnesis, jaunu Bankas atzītu Galvnieku, vai nav iesniedzis citu papildus Bankai pieņemamu nodrošinājumu;
- 8.5.3. Klients pārkāpj kādu citu starp Banku un Klientu noslēgtu līgumu, un Bankai rodas tiesības prasīt no pārkāptā līguma izrietošo saistību tūlītēju izpildi;
- 8.5.4. pret Klientu vai Galvnieku ir uzsāktas maksātnespējas lieta;
- 8.5.5. pret Klientu vai Galvnieku ir ierosināta izpildētvēba vai uzsāktas maksātnespējas lieta un, ja Aizdevējam ir pamatoti iemesli uzskatīt, ka izpildētvēba varētu ietekmēt Aizņēmēja no Līguma izrietošo saistību izpildi.

9. BANKAS TIESĪBAS SAISTĪBĀ AR NOZIEDZĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS UN TERORISMA FINANSĒŠANAS NOVĒRŠANU

- 9.1. Lai novērstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, Bankai ir tiesības:
- 9.1.1. līguma noslēgšanas vai izpildes laikā pieprasīt Klientam papildu informāciju par Klienta ekonomisko darbību, pamatojoties uz kuru var konstatēt, cita starpā, precīzu Klienta darbības summu, nozīmīgākos darījumus partnerus, apgrozījumus, skaidras un bezskaidras naudas darījumu daļu, darījumu biežumu utt.;
- 9.1.2. pieprasīt Klientam jebkādu papildu informāciju, lai atklātu darījumus izmantotās naudas vai citas mantas izcelsmi, tostarp saņemt no Klienta dokumentus, kas ir darījuma pamats (piem., pirkuma un pārdevuma līgumi, preču pārdevājuma dokumenti, muitas dokumenti, pavadozīmes utt.), un/vai datus par darījumā iesaistīto pretējo pusi vai citām ar darījumu saistītām personām;
- 9.1.3. atteikties veikt darījumu un atmaksāt saņemtos naudas līdzekļus maksātājam, ja Klients pēc Bankas pieprasījuma neiesniedz dokumentus, kas apliecina darījumā izmantoto naudas līdzekļu vai citas mantas likumīgo izcelsmi;
- 9.1.4. regulāri pārbaudīt datus, kas ir Klienta personības noskaidrošanas pamats, pareizību un pieprasīt Klientam iesniegt attiecīgus dokumentus.
- 9.2. 9.1. apakšpunktā minētās tiesības nenozīmē, ka Banka nevar īstenot citas ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu saistītas tiesības.

10. ATBILDĪBA

- 10.1. Banka un Klients pilda savas saistības atbilstoši un pēc labākās gribas saskaņā ar labāko praksi, un ievērojot starp pusēm iedibinātās ierāžas un praksi.
- 10.2. Puses atbild par saistību nelikumīgu neizpildi vai neatbilstošu izpildi.
- 10.3. Puses nebild par saistību pārkāpumu, ja to izraisījis nepārvarama vara. Ar nepārvaramu varu saprot apstākļus, kuros konkrētā puse nespēj ietekmēt, tostarp nelikumīgu puses darbības kavēšanu, ko veic citas puses (piem., spridzināšanas draudi, bankas aplaupīšana utt.), un arī citi notikumi ārpus pušu kontroles (piem., streiks, motororji, elektroapgādes traucējumi, dator sistēmu vispārēja darbnespēja, valsts iestāžu darbība utt.).
- 10.4. Banka neatbild par pakalpojumiem un informāciju, kuru ar Bankas starpniecību sniedz citas puses, kā arī par Klientam nodarītiem netiesīgiem zaudējumiem (piem., peļņas zaudēšana utt.).
- 10.5. Banka neatbild par zaudējumiem, kas radušies valūtas vai vērtspapīru maiņas kursa vai citu investīciju risku dēļ.
- 10.6. Banka neatbild par zaudējumiem, kas radušies tādēļ, ka Bankas rīcībā nav informācijas par juridiskās vai fiziskās personas darbības vai rīcības spējas trūkumiem.
- 10.7. Banka atbild par zaudējumiem, ja tie radušies Bankas līšas rīcības vai smagas nolaidības dēļ.
- 10.8. Klients atbild par pienākuma sniegt informāciju ievērošanu un Bankai iesniegto datu pareizību.
- 10.9. Ja Klients neņem vērā pienākumu sniegt informāciju, Banka uzskata, ka tās rīcībā esošā informācija ir pareiza un neatbild par Klientam un/vai trešajām personām nodarītajiem zaudējumiem informācijas sniegšanas pienākuma neizpildes dēļ.
- 10.10. Klientam ir pienākums atliņzināt Bankai zaudējumus, kurus izraisījis nepareizu datu iesniegšana, neziņošana par datu izmaiņām vai izmaiņu neatbilstošu formulēšanu.

11. STRĪDU RISINĀŠANA

- 11.1. Visus Bankas un Klienta strīdus mēģina risināt pārrunu ceļā.
- 11.2. Strīda gadījumā Klients iesniedz Bankai prasību pa pastu, e-pastu vai faksu, minot faktus un dokumentus, uz kuru pamata prasība ir iesniegta. Ja Klients min dokumentu, kas Bankai nav brīvi pieejams, dokuments ar tajā iekļautajiem datiem ir jāpievieno prasībai.
- 11.3. Banka pārbauda prasību un paziņo par savu lēmumu noteiktajā termiņā saskaņā ar līgumā paredzēto kārtību un tajā noteiktajā veidā.
- 11.4. Ja vienošanās netiek panākta, strīdu risina tiesā atbilstoši Bankas atrašanās vietai, ja vien likumdošanas akts vai līgumā nav noteikts citādi.
- 11.5. Bankas un Klienta juridiskās attiecības reglamentē Latvijas likumdošana, izņemot, ja Banka un Klients ir panākuši citu vienošanos.