

VISPĀRĒJIE NOTEIKUMI

(SPĒKĀ NO 25.05.2018.)

- 1. VISPĀRĒJIE NOTEIKUMI**
 - 1.1. Bankas vispārējo noteikumu izpilde**
 - 1.1.1. "BIGBANK AS Latvijas filiāle" (turpmāk tekstā "Banka") vispārējie noteikumi (turpmāk tekstā – "Bankas vispārējie noteikumi") nosaka visu bankas un fizisko vai juridisko personu (turpmāk tekstā – "Klients" vai "Klienti") juridisko attiecību galvenos principus, noteikumus un nosacījumus.
 - 1.1.2. Papildus Bankas vispārējiem noteikumiem Bankas un Klienta attiecības regulē Latvijas Republikas tiesību akti, Bankas un Klienta noslēgtie līgumi (turpmāk tekstā – "Līgums"), ieskaitot pamatnoteikumus un nosacījumus (turpmāk tekstā – "Līguma pamatnoteikumi"), un Līgumam piemērojamie vispārējie noteikumi un nosacījumi (turpmāk tekstā – "Līguma vispārējie noteikumi"), Bankas cenrādis (turpmāk tekstā – "Cenrādis"), Bankas darbības labā prakse, labticības un saprātīguma principi.
 - 1.1.3. Ar Bankas vispārējiem noteikumiem, Līguma vispārējiem noteikumiem un Cenrādi var iepazīties Bankas Klientu apkalpošanas zālē, ar Bankas vispārējiem noteikumiem un Cenrādi var iepazīties arī Bankas tīmekļa vietnē www.bigbank.lv.
 - 1.1.4. Bankas vispārējie noteikumi attiecas uz visām Bankas un Klienta juridiskajām attiecībām.
 - 1.1.5. Ja starp Bankas vispārējiem noteikumiem un Līguma vispārējiem noteikumiem pastāv pretrunas, piemēro Līguma vispārējos noteikumus.
 - 1.1.6. Ja starp Bankas vispārējiem noteikumiem, Līguma vispārējiem noteikumiem vai Cenrādi un Līguma pamatnoteikumiem pastāv pretrunas, piemēro Līguma pamatnoteikumus.
 - 1.1.7. 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 izstrāde un grozījumi**
 - 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, ir tiesības vienpusēji grozīt Bankas vispārējos noteikumus, Līguma vispārējos noteikumus un Cenrādi, ja starp Banku un Klientu nepastāv cita vienošanās.
 - 1.2.4. Par Bankas vispārējo noteikumu, Līguma vispārējo noteikumu vai Cenrāža grozījumiem Banka informē Klientus iepriekš, izvietojot paziņojumu Bankas Klientu apkalpošanas zālē redzamā vietā, Bankas tīmekļa vietnē vai kā citādi (piemēram, oficiālajā laikrakstā) vismaz 15 dienas pirms grozījumu stāšanās spēkā. Ja klients nepiekrīt Bankas vienpusēji veiktajiem grozījumiem Bankas vispārējos noteikumus, Līguma vispārējos noteikumus, vai Cenrādī, Klientam ir tiesības izbeigt Līgumu, kas saistīts ar attiecīgajiem grozījumiem, pirms grozījumu stāšanās spēkā, paziņojot par to Bankai rakstveidā šajā punktā minētajā termiņā vai kādā citā veidā, par kuru panākta vienošanās, un izpildot pirms tam visas no Līguma izrietošās saistības.
- 1.2.5. Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Cenrādi bez iepriekšēja paziņojuma, pastāvot pamatotam iemeslam. Šādā gadījumā Banka savā Klientu apkalpošanas zālē, tīmekļa vietnē vai kā citādi (piemēram, 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 pirms tam visas no Līguma izrietošās saistības.
- 1.2.6. Klients nav tiesīgs izbeigt Līgumu, pamatojoties uz vienpusējiem noteikumu grozījumiem, ja grozījumi neierobežo Klienta tiesības, nerada jaunas saistības, salīdzinot ar iepriekš pastāvējušajiem apstākļiem, vai kā citādi nepasliktina Klienta stāvokli (piemēram, pakalpojumu maksas samazināšana, citu noteikumu padarīšana labvēlīgāka Klientam, grozījumi saistībā ar jaunu pakalpojumu ieviešanu, grozījumi saistībā ar izmaiņām likumdošanā utt.).
- 1.2.7. Bankas vispārējo noteikumu, Līguma vispārējo noteikumu un Cenrāža vienpusēji grozījumu gadījumā Banka ir tiesīga nodrošināt Klientam iespēju piemērot iepriekšējos noteikumus vai cenu lapu attiecībā uz konkrētajām līgumiskajām attiecībām, ja tas Bankas ieskatā ir pamatoti, ņemot vērā grozījumu saturu. Banka informē Klientus par šādu iespēju publicētajā paziņojumā par grozījumiem. Šādā gadījumā Klients nav tiesīgs izbeigt Līgumu, pamatojoties uz vienpusējiem grozījumiem, ja vien Banka nav noraidījusi Klienta pieteikumu par iepriekšējo noteikumu piemērošanu. Attiecīgs pieteikums ir iesniedzams Bankā tādā pašā formātā un termiņā, kāds ir noteikts 1.2.4. un 1.2.5. punktā Līguma izbeigšanas paziņojuma iesniegšanai.
- 1.2.8. Ja Klients saskaņā ar 1.2.4. vai 1.2.5. punktā minētajiem noteikumiem nav pārtraucis līgumiskās attiecības un nav iesniedzis pieteikumu par iepriekšējo noteikumu vai Cenrāža piemērošanu ar Klientu noslēgtajam Līgumam kā norādīts 1.2.7. punktā, tiek uzskatīts, ka Klients ir piekrījis grozījumiem un/vai papildinājumiem un viņam pret Banku nav nekādu no Bankas vispārējiem noteikumiem, Līguma vispārējiem noteikumiem vai Cenrāža izrietošu prasību.

2. KLIENTU IDENTIFIKĀCIJA**2.1. Identifikācija**

- 2.1.1. Bankai ir tiesības lūgt, Klientam un tā pārstāvim ir pienākums iesniegt Bankai ziņas un dokumentus, kurus Banka atzīst, lai identificētu Klientu.
- 2.1.2. Fizisku personu Banka identificē saskaņā ar piemērojamajiem tiesību aktiem, pamatojoties uz personību apliecinošu dokumentu. Ar Bankas piekrišanu persona var tikt noskaidrota, izmantojot sertifikātu, kas ļauj veikt digitālu identifikāciju.
- 2.1.3. Juridisku personu identificē, pamatojoties uz derīgu izrakstu no atbilstoša reģistra vai reģistrācijas apliecību un/vai citiem Bankas pieprasītajiem dokumentiem.
- 2.1.4. Saskaņā ar Bankas un Klienta vienošanos, Klientu vai tā pārstāvja personību var identificēt ar Bankas atzītajiem tehniskajiem saziņas līdzekļiem Līguma noslēgšanai,

paziņojumu un pieteikumu iesniegšanai, iepriekšminēto dokumentu parakstīšanai un citos līdzīgos gadījumos. Izmantojot mutvārdu saziņas līdzekļus, Klients tiek identificēts, nosaucot savu paroli un/vai atbildot uz kontroljautājumiem, Banka to pārbauda.

2.2. Pārstāvība

- 2.2.1. Fiziska persona var kārtot darījumus personīgi vai izņēmuma kārtā ar pārstāvja starpniecību, noslēdzot noguldījuma Līgumus, kuros nepilngadīgo Klientu pārstāv vecāks. Juridiska persona kārtu 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 apliecināšanu dokumentu, ja pārstāvības tiesības nav nepārprotami un skaidri norādītas.
- 2.2.4. Pārstāvības tiesības apliecināšanai dokumentam jābūt Bankas atzītā formā. Banka var pieprasīt notariāli apliecinātu pilnvaru, kas piešķir pārstāvības tiesības. Pilnvarā ir jābūt ietvertai informācijai par pilnvarojuma tiesību apjomu. Banka nepieņem ģenerālpilnvaras.
- 2.2.5. Klientam ir pienākums informēt Banku par notariāli apstiprinātas pilnvaras atsaukšanu vai tās izziņošanu par spēkā neesošu, pat ja attiecīgais sludinājums ir publicēts oficiālo publikāciju vēstnesī "Latvijas Vēstnesis".

2.3. Prasības dokumentiem

- 2.3.1. Klients iesniedz Bankai dokumentu oriģinālus, pēc atbilstoša pieprasījuma apliecinātas dokumentu kopijas.
- 2.3.2. Lai identificētu fizisko personu, jāuzrāda personību apliecināšanas 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 starptautisks līgums nosaka citādi.
- 2.3.5. Ja dokumenti ir sastādīti svešvalodā, Banka var pieprasīt, lai dokumenti tiktu pārtulkoti latviešu valodā vai jebkādā citā Bankas atzītā valodā. Tulkojums jāapliecina zvērinātam tulkam vai notāram. Banka neatlīdzina ar iepriekšminētajām darbībām saistītās izmaksas.
- 2.3.6. Bankai ir tiesības kopēt Klienta iesniegtos dokumentus vai paturēt dokumentu oriģinālus, ja tas ir iespējams. Bankai ir tiesības neatgriezt Klienta iesniegtos dokumentus, kas iesniegti, piesakoties Bankas pakalpojumam (piemēram, pieteikums, Klienta norēķinu konta izdruka, nekustamā īpašuma vērtējums u.tml.).
- 2.3.7. Ja Bankai rodas jebkādas šaubas par iesniegto dokumentu autentiskumu, Banka var atteikties veikt darījumu ar Klientu un pieprasīt iesniegt papildu dokumentus.

2.4. Paraksts

- 2.4.1. Banka atzīst Klienta vai tā pārstāvja pašrocīgi veiktos parakstus, kā arī elektroniskus parakstus Līgumā paredzētajos gadījumos.
- 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 pašrocīgi veiktajam parakstam.

3. LĪGUMA NOSLĒGŠANA UN PRASĪBU NODROŠINĀJUMS

3.1. Līguma noslēgšana

- 3.1.1. Banka ir tiesīga izlemt, vai noslēgt Līgumu vai atteikties no tā noslēgšanas (līguma noslēgšanas brīvība).
- 3.1.2. Bankas attiecības ar Klientu reglamentē rakstveida vai elektroniski Līgumi, ja vien likumdošana neparedz obligātu līguma formu.
- 3.1.3. Līguma noslēgšanas priekšnosacījums ir Bankas un Klienta panāktā vienošanās par Līguma pamatnoteikumiem, Klientam atzīstot Bankas vispārējos noteikumus, Līguma vispārējos noteikumus un Cenrādi.
- 3.1.4. Banka var atteikties sniegt personai pakalpojumus, tostarp noslēgt Līgumu ar personu vai ar to saistītu juridisku personu, galvenokārt šādos gadījumos:
 - 3.1.4.1. persona atrodas alkohola vai narkotisko vielu ietekmē vai Bankas pārstāvim jebkādu citu iemeslu dēļ rodas šaubas par to, vai Klients izprot savas rīcības nozīmi un tās iespējamās sekas;
 - 3.1.4.2. persona tīši vai rupjas nolaidības dēļ ir iesniegusi Bankai vai kādai citai personai tajā pašā Bankas apvienotajā grupā nepareizas vai nepilnīgas ziņas vai atsakās iesniegt šādas ziņas;
 - 3.1.4.3. persona nav iesniegusi Bankai vai kādai citai personai tajā pašā Bankas grupā pietiekamas ziņas vai dokumentus personības noskaidrošanai, par patiesajiem labuma guvējiem vai lai apliecinātu naudas līdzekļu likumīgu izcelsmi, vai arī saistībā ar šādu personu jebkādu citu iemeslu dēļ radušās aizdomas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu;
 - 3.1.4.4. pret personu piemērojamas starptautiskas sankcijas, pamatojoties uz Latvijas Republikas valdības lēmumu, kas aizliedz kārtot darījumus ar šādu personu;
 - 3.1.4.5. persona nav izpildījusi savas saistības pret Banku vai kādu citu personu tajā pašā Bankas grupā;
 - 3.1.4.6. personas darbība vai bezdarbība ir nodarījusi Bankai vai kādai citai personai tajā pašā Bankas grupā zaudējumus vai radījusi reālu šādu zaudējumu risku;
 - 3.1.4.7. persona saskaņā ar izmeklēšanas vai uzraudzības iestādes ziņām ir saistīta ar noziedzīgu organizāciju;
 - 3.1.4.8. personas Bankai iesniegtajiem dokumentiem ir viltojuma pazīmes vai tie neatbilst Bankas prasībām jebkāda cita iemesla dēļ.
- 3.1.5. Bankai ir arī tiesības atteikties noslēgt Līgumu jebkāda cita pamatota iemesla dēļ, jo sevišķi, ja Līguma noslēgšanu apgrūtinā jebkādi citi juridiskie šķēršļi, piemēram, tiesībspējas ierobežojumi, pretrunas pārstāvības tiesībās vai to neesamība.
- 3.1.6. Bankai ir tiesības lemt pēc saviem ieskatiem, vai slēgt Līgumu ar fizisku vai juridisku personu, kas nav Latvijas Republikas rezidents (piemēram, ja tā ir saistīta ar ārvalstīs reģistrētu juridisku personu, kura

atrodas citas valsts jurisdikcijā, kur ir zemas nodokļu likmes).

- 3.1.7. Pieņemot lēmumu par atteikšanos noslēgt Līgumu, Banka vispusīgi izvērtē katra gadījuma apstākļus un pieņem lēmumu, pamatojoties uz saprātīguma principu.
- 3.1.8. Banka noteikta veida darījumus un operācijas var veikt tikai darba dienā.
- 3.1.9. Ar darba dienu saprot kalendāro dienu, kas nav sestdiena, svētdiena, valsts svētku diena vai brīvdiena.

3.2. Bankas prasību nodrošinājums

- 3.2.1. Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta garantijas, lai nodrošinātu visu Klienta līgumsaistību atbilstošu izpildi. Ja garantiju pieprasa 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 apstākļu, kas veido Klienta un Bankas attiecību pamatu, izmaiņas un tās ietekmē vai var ietekmēt Klienta saistību atbilstošu izpildi. Šādas izmaiņas galvenokārt ir:
 - 3.2.2.1. ekonomiskās situācijas pasliktināšanās vai pasliktināšanās draudi;
 - 3.2.2.2. pastāvošās garantijas vērtības samazināšanās vai šādas samazināšanās draudi;
 - 3.2.2.3. citi apstākļi, kas ietekmē vai var ietekmēt saistību atbilstošu 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 NOSLĒPUMS UN KLIENTA PERSONAS DATU APSTRĀDE

4.1. Bankas noslēpuma glabāšana

- 4.1.1. Bankai ir pienākums glabāt noslēpumā visas ziņas, kuras likumdošanā noteiktas par bankas noslēpumu.
- 4.1.2. Klienta datu apstrādes vispārējie noteikumi (t.i., datu saturs, mērķi un izpaušana, noteikumi attiecībā uz Klientu piekrišanu datu apstrādei) tiek noteikti Klientu datu apstrādes principos.
- 4.1.3. Klientu datu apstrādes principi ir Bankas vispārējo noteikumu neatņemama sastāvdaļa. Ar Klientu datu apstrādes principiem var iepazīties arī Bankas tīmekļa vietnē www.bigbank.lv.

5. INFORMĀCIJAS APMAIŅA

5.1. Bankas veiktā informācijas sniegšana

- 5.1.1. Banka sniedz Klientam informāciju, saskaņā ar Bankas izvēlēto informācijas sniegšanas veidu (piem., savā Klientu apkalpošanas zālē, tīmekļa vietnē vai plašsaziņas līdzekļos). Ja nepieciešams, Banka iesniedz Klientam personīgus paziņojumus par juridiskajām attiecībām, izmantojot Bankas pašapkalpošanās vidi, tīmekļa vietni, pastu vai citus saziņas līdzekļus (piemēram, 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. Personīgi paziņojumi, kurus Banka nosūtījusi Klientam, uzskatāmi par Klienta atbilstoši saņemtiem, ja laika posms, kas pagājis kopš paziņojuma 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. Bankas sniegtajiem ziņojumiem ir juridisks spēks arī tad, ja uz tiem nav Bankas pārstāvja paraksta.

5.2. Klienta pienākums sniegt informāciju

- 5.2.1. Klients sniedz informāciju Bankai, rakstveidā tādā formātā, kas var tikt atveidots rakstveidā, vai jebkādā citā formā, par kuru ir panākta vienošanās.
- 5.2.2. Ja Klients nav saņēmis no Bankas informāciju, kuru Klientam vajadzēja saņemt vai par kuras 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 apliecinošu dokumentu vai kādu citu personu apliecinošu līdzekļu nozaudēšanu vai zādzību, 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 noslēgtajā Līgumā vai Bankai iesniegtajos dokumentos nostiprināto ziņu izmaiņām, ieskaitot jebkādas vārda, adreses, saziņas līdzekļa numura vai elektroniskā pasta adreses, un nodokļu maksātājvalsts (ieskaitot nodokļu administrēšanas piederību) izmaiņas. Tāpat Klienta pienākums ir informēt gadījumos, ja ir izmaiņas informācijā par Klienta pārstāvi, jebkādu pret Klientu ierosinātu prasību, sankciju vai bankrota procedūru un Klienta pasludināšanu par bankrotējušu. Juridiska persona arī informē Banku par juridiskās personas restrukturizāciju, apvienošanu, 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 apliecinātas kopijas.
- 5.2.6. Pienākums sniegt informāciju attiecināms arī gadījumā, ja 5.2.4. un 5.2.5. punktā minētā informācija un dati ir reģistrēti publiskā reģistrā, pieejami publiskā publikācijā vai publicēti plašsaziņas līdzekļos.

6. PROCENTI UN PAKALPOJUMU MAKSA

6.1. Procenti

- 6.1.1. Klients maksā Bankai procentus par Bankas piešķirtā finansējuma izmantošanu saskaņā ar Līgumā paredzēto likmi un nosacījumiem. Procentus, kurus Klients maksā Bankai saskaņā ar Līgumā paredzētajiem nosacījumiem.
- 6.1.2. Banka piemēro procentu likmi saskaņā ar Bankas iekšējām procedūrām un noteikumiem.

- 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.
- 6.1.4. Ja likumā ir noteikts pienākums maksāt ienākuma nodokli no procentiem, Banka ietur ienākuma nodokli no procentu maksājumu summas, pamatojoties uz un saskaņā ar likumdošanā paredzēto kārtību.

6.2. Pakalpojumu maksa

- 6.2.1. Bankai ir tiesības iekasēt un Klientam ir pienākums samaksāt maksu par sniegtajiem pakalpojumiem, kas ir norādīta Cenrādī un/vai Līgumā.
- 6.2.2. Papildus Cenrādī un Līgumā norādītajām izmaksām Klients sedz Bankas izmaksas, kas rodas saistībā ar Klienta interesēs veiktajām darbībām (piemēram, saziņas izmaksas, maksa par notāra pakalpojumiem utt.), un izmaksas, kas saistītas ar juridiskajām attiecībām (piemēram, nodrošinājuma izveides izmaksas, nodošanas, dzēšanas, apdrošināšanas un parāda piedziņas izmaksas).
- 6.2.3. Ja tiek sniegti pakalpojumi, kas nav norādīti Cenrādī, Klients sedz Bankas faktiskās izmaksas.
- 6.2.4. Ja pašreizējās darījumu attiecību valūtas vietā tiek ieviesta jauna valūta, Banka var vienpusēji mainīt darījumu attiecību valūtu un pārrēķināt mantiskās saistības jaunajā valūtā, pamatojoties uz oficiālo Eiropas Centrālās bankas spēkā esošo valūtas kursu.

7. BLOKĒŠANA UN ARESTS

7.1. Bloķēšana

- 7.1.1. Bloķēšana ir Bankas vai Klienta ierosināta darbība, kuras rezultātā Klienta tiesības veikt darījumus vai citas operācijas (ieskaitot ģašumtiesību nodošanu) tiek daļēji vai pilnībā apturētas.
- 7.1.2. Klientam ir pienākums rakstveidā iesniegt Bankai bloķēšanas rīkojumu Bankas Klientu apkalpošanas zālē vai kā citādi atbilstoši Klienta un Bankas panāktajai vienošanās.
- 7.1.3. Iesniedzot mutvārdu bloķēšanas rīkojumu, Bankai ir tiesības uzdot personai, kura iesniedz rīkojumu, jautājumus, pamatojoties uz informāciju Bankas datubāzē par Klientu, kas pieprasa 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 veic noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu, Klients ir pārkāpis savas saistības pret Banku, Bankai ir iesniegta pretrunīga informācija vai dati par personām ar pārstāvības 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 radījusi pakalpojuma bloķēšana.

7.2. Arests

- 7.2.1. Banka arestē Bankas rīcībā esošās Klienta ģašuma tiesības pēc trešās personas pieprasījuma tikai likumdošanas aktos noteiktajos gadījumos un saskaņā ar tajos paredzēto kārtību (piemēram saskaņā ar tiesu izpildītāja rīkojumu).
- 7.2.2. Banka atbrīvo Bankas rīcībā esošās Klienta ģašuma tiesības no aresta uz personas vai iestādes, kura pieņēma aresta lēmuma, rīkojumu vai priekšraksta, 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 līgumsaistības.
- 8.2. Būtisks līgumsaistību pārkāpums galvenokārt iekļauj šādus gadījumus:
- 8.2.1. Klients vai ar 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 atbilstošu izpildi;
- 8.2.2. Klients vai ar to saistīta persona neiesniedz pēc Bankas vai kādas citas personas tajā pašā Bankas grupā pieprasījuma datus un dokumentus, kas apliecina Klienta ekonomiskās darbības likumību, finanšu līdzekļu vai citas darījumā izmantotās mantas juridisko izcelsmi, izmanto darījumu kārtošanai fiktīvas personas vai jebkādu citu iemeslu dēļ Bankai ir aizdomas, ka Klients vai ar to saistītā persona veic nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu;
- 8.2.3. Klients nepilda ar Banku vai kādu citu personu tajā pašā Bankas grupā noslēgtajā Līgumā noteiktos pienākumus, tādējādi Bankai ir pamats uzskatīt, ka Klients arī turpmāk atbilstoši nepildīs savus pienākumus (piemēram, Klients atkārtoti kavējas ar savu pienākumu izpildi);
- 8.2.4. saskaņā ar pamatotu Bankas viedokli apstākļi, kas ir kļuvuši zināmi Bankai, var traucēt pienācīgu Klienta pienākumu izpildi vai var negatīvi ietekmēt Klienta uzņēmējdarbību vai finanšu stāvokli (piemēram, pret Klientu ir ierosināta bankrota vai likvidācijas procedūra);
- 8.2.5. Klients ar savām darbībām vai bezdarbību tīši vai rupjas nolaidības dēļ ir radījis Bankai vai kādai citai personai tajā pašā Bankas grupā zaudējumus vai reālus šādu zaudējumu draudus.
- 8.3. Bankai ir arī tiesības izbeigt Līgumu pirms termiņa, ja Klients ir paziņojis Bankai par piekrišanas personas datu apstrādei atsaukumu un bez personas datu apstrādes nav iespējams pildīt ar Klientu noslēgtu Līgumu.

- 8.4. Pirms Līguma pirmstermiņa izbeigšanas Banka vispusīgi izvērtē visus apstākļus un pieņem lēmumu, pamatojoties uz saprātīguma principu.

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

- 9.1. Banka īsteno Latvijas Republikas un starptautiskus pasākumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un izvairīšanās no nodokļu samaksas novēršanas jomā, kā arī starptautisko sankciju piemērošanas mehānismus.
- 9.2. Pamatojoties uz "Pazīsti savu klientu" principu, Bankai ir tiesības un pienākums:
- 9.2.1. Līguma noslēgšanas vai izpildes laikā pieprasīt Klientam papildu informāciju par Klienta ekonomisko darbību, pamatojoties uz kuru var konstatēt, cita starpā, precīzu Klienta darbības jomu, nozīmīgākos darījumu partnerus, apgrozījumu, skaidras un bezskaidras naudas darījumu daļu, darījumu biežumu utt.;
- 9.2.2. pieprasīt Klientam jebkādu papildu informāciju, lai atklātu darījumos izmantotās naudas vai citas mantas izcelsmi, tostarp saņemt no Klienta dokumentus, kas ir darījuma pamats (piemēram, pirkuma un pārdevuma Līgumi, preču pārvadājuma dokumenti, muitas dokumenti, pavadzīmes utt.), un/vai datus par darījumā iesaistīto pretējo pusi vai citām ar darījumu saistītām personām;
- 9.2.3. 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;
- 9.2.4. regulāri pārbaudīt datus, kas ir Klienta personības noskaidrošanas pamats, pareizību un pieprasīt Klientam iesniegt attiecīgus dokumentus.
- 9.3. 9.1. punktā 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 ir atbildīgas par saistību nelikumīgu neizpildi vai neatbilstošu izpildi.
- 10.3. Puses nav atbildīgas par saistību pārkāpumu, ja to izraisījusi nepārvarama vara. Ar nepārvaramu varu saprot apstākļus, kuros konkrētā puse nespēj ietekmēt, tostarp nelikumīgu puses darbības kavēšanu, ko veic citas personas (piemēram, spridzināšanas draudi, bankas aplaupīšana utt.) un arī citi notikumi ārpus pušu kontroles (piemēram,

streiks, moratorijs, elektroapgādes traucējumi, komunikācijas līniju pārrāvums, datorsistēmu vispārēja darbnespēja, valsts iestāžu darbība utt.).

- 10.4. Banka nav atbildīga par pakalpojumiem un informāciju, kuru ar Bankas starpniecību sniedz trešās personas, kā arī par Klientam nodarītiem netiešiem zaudējumiem (piemēram, peļņas zaudēšana utt.).
- 10.5. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies valūtas maiņas kursa vai vērtspapīru vērtības izmaiņu vai citu investīciju risku dēļ.
- 10.6. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies tādēļ, ka Bankas rīcībā nav informācijas par juridiskās vai fiziskās personas rīcībspēju.
- 10.7. Banka ir atbildīga par zaudējumiem, ja tie radušies Bankas tīšas rīcības vai smagas nolaidības dēļ.
- 10.8. Klients ir atbildīgs par pienākuma sniegt informāciju ievērošanu un Bankai iesniegto datu pareizību.
- 10.9. Ja Klients nepilda pienākumu sniegt informāciju, Banka uzskata, ka tās rīcībā esošā informācija ir pareiza un neatbild par Klientam un/vai trešajām personām informācijas sniegšanas pienākuma neizpildes dēļ nodarītajiem zaudējumiem.
- 10.10. Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai zaudējumus, kurus izraisījusi nepatiesu datu iesniegšana, neziņošana par datu izmaiņām vai izmaiņu neatbilstoša formulēšana.

11. STRĪDU RISINĀŠANA

- 11.1. Banka un Klients cenšas atrisināt to starpā radušos strīdus pārrunu ceļā.
- 11.2. Ja strīdu nav iespējams atrisināt, pamatojoties uz mutisku pretenziju, Klients iesniedz Bankai pretenziju rakstveidā vai tādā formātā, kas var tikt atveidots rakstveidā, ar atsauci uz apstākļiem un dokumentus, uz kuru pamata pretenzija ir iesniegta. Ja Klients min dokumentu, kas Bankai nav brīvi pieejams, dokuments ar tajā iekļautajiem datiem ir jāpievieno pretenzijai.
- 11.3. Banka pārbauda pretenziju 15 kalendāra dienu laikā no pretenzijas saņemšanas dienas. Ja pretenziju nav iespējams izskatīt minētajā termiņā, Banka paziņo par to Klientam un nosaka jaunu saprātīgu termiņu atbildes sniegšanai par pretenziju.
- 11.4. Bankas lēmuma paziņošana notiek Līgumā paredzētajā kārtībā un veidā. Bankai ir pienākums izskaidrot, kādēļ pretenzija nav apmierināta, vai apmierināta daļēji.
- 11.5. Ja vienošanās starp Banku un Klientu netiek panākta, strīds tiek risināts kompetentajā ārpusstiesas iestādē vai tiesā pēc Bankas atrašanās vietas, ja vien tiesību aktos vai Līgumā nav noteikta cita jurisdikcija. Bankas uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Kungu iela 1, Rīga, LV-1050; tālrunis: 67774800; fakss: 67225755; e-pasts: ftk@fktk.lv).
- 11.6. Bankas un Klienta juridiskās attiecības reglamentē Latvijas Republikas tiesību akti, izņemot, ja Banka un Klients ir panākuši citu vienošanos.