

Definīcijas:

Banka – akciju sabiedrība “Citadele banka”, vienotais reģistrācijas Nr. 40103303559, juridiskā adrese: Republikas laukums 2a, Rīga, LV – 1010.

Iesniegums - Klienta aizpildīts Bankas noteikta parauga iesniegums par Konta atvēršanu un apkalpošanu.

Klients – Bankas klients – juridiska persona, kurai saskaņā ar starp Pusēm noslēgtu līgumu par norēķinu konta atvēršanu un apkalpošanu Bankā ir atvērts Konts.

Konts – Klienta norēķinu konts Bankā.

Konta valūta – valūta (viena no valūtām), kurā iespējams veikt bankas operācijas Kontā.

Kontu attālinātās vadības pakalpojumi – Bankas pakalpojumi, kurus izmantojot, Klients var pārvaldīt savus Bankā atvērtos kontus, neierodoties Bankā personīgi.

Līgums – Bankas un Klienta vienošanās par Konta atvēršanu un apkalpošanu, kura neatņemamas sastāvdaļas ir iesniegums un Noteikumi.

Monovalūtas konts – Konta veids, kuru izvēloties, Klients var glabāt savus naudas līdzekļus Kontā un veikt visas Konta atlikuma pieauguma (ienākošās) un samazinājuma (izejošās) transakcijas tikai Konta valūtā.

Multivalūtu konts – Konta veids, kuru izvēloties, Klientam nav jānosaka Konta valūta, jo visi ienākošie naudas līdzekļi tiek ieskaitīti un uzglabāti Kontā maksājuma dokumentā norādītajā valūtā, ja šai valūtai Bankā ir noteikts valūtas maiņas kurss.

Noteikumi – šie norēķinu konta atvēršanas un apkalpošanas noteikumi.

Puses – Banka un Klients, abi kopā.

Rikojums – Bankas noteiktas formas Klienta uzdevums par bankas operācijas veikšanu ar Kontā esošajiem naudas līdzekļiem.

VDN – Bankas Vispārējie darījumu noteikumi.

1. Vispārējie noteikumi.

1.1. Klienta paraksts iesniegumā apliecina, ka viņš ir pilnīgi iepazinies ar Līguma un VDN noteikumiem, saprot tos, piekrīt tiem un apņemas ievērot.

1.2. VDN ir noteiktas Rikojumu noformēšanas, iesniegšanas un autorizēšanas prasības, Rikojumu izpildi un izpildīšanas atteikumu regulējošie noteikumi, Klienta informēšanas par Kontā veiktajām bankas operācijām kārtība, kā arī citi ar Konta apkalpošanu saistītie jautājumi, kas nav atrunāti Noteikumos.

1.3. Rikojumu izpildes termiņi un Klientam uz viņa Kontu adresēto maksājumu ieskaitīšanas termiņi, kā arī visas Konta operācijām piemērojamās maksas, procentu likmes un valūtas kursi tiek noteikti Bankas pakalpojumu cenrādī. Par izmaiņām cenrādī Banka informē klientu Noteikumu 3.12.punktā noteiktajā kārtībā.

1.4. Ja persona, kas paraksta iesniegumu Klienta vārdā, nav pilnvarota pārstāvēt Klientu, tad parakstītājs uzņemas pats kā fiziska persona visas no Līguma izrietošās Klienta saistības.

1.5. Parakstot iesniegumu, Klients apliecina, ka:

1.5.1. Klienta darbība ir un būs likumīga un, ka tai nav un nebūs saistīta ar noziedzīgā/nelikumīgā ceļā iegūtu līdzekļu legalizāciju;

1.5.2. nodrošinās, lai Klienta Kontā iemaksāto/ieskaitīto naudas līdzekļu avots būtu likumīgs.

1.6. Līgums tiek uzskatīts par noslēgtu ar brīdi, kad Banka atver Klientam Kontu.

2. Klienta tiesības un pienākumi.

2.1. Atverot Kontu un rīkojoties ar to, Klienta pienākums ir iesniegt un uzrādīt visus Bankas pieprasītos dokumentus. Klients ir atbildīgs par Bankai sniegto ziņu patiesumu un pilnīgumu.

2.2. Klienta pienākums ir nekavējoties paziņot Bankai par jebkurām izmaiņām ziņās un/vai dokumentos, kurus Klients sniedzis Bankai pirms Konta atvēršanas vai Līguma darbības laikā. Nesavlaicīgu, nepatiesu vai nepilnīgu ziņu sniegšanas gadījumā Klients atlīdzina Bankai visus zaudējumus, kas tai radušies minētā nosacījuma neizpildes rezultātā.

2.3. Klients iesniedz Bankā Rikojumu, dodot piekrišanu maksājuma veikšanai, personīgi vai, izmantojot Kontu attālinātās vadības pakalpojumus. Rikojumam jābūt noformētam atbilstoši Bankas noteiktajām prasībām un tam jāsaturs Rikojuma izpildei nepieciešamā informācija, kas norādīta VDN. Klients ir atbildīgs par Rikojumā norādīto datu pareizību un pilnīgumu.

2.4. Ar brīdi, kad Rikojums saņemts Bankā, Klients to vairs nedrīkst atsaukt. Klienta iniciēti tiešā debeta (automātiskas naudas norakstīšanas no Konta) maksājumu atsaukšanas kārtība tiek noteikta starp Pusēm vai starp Klientu un tiešā debeta maksājumu saņēmēju noslēgtajos līgumos.

2.5. Klients saprot un piekrīt, ka Klienta uzdevumā veicot naudas līdzekļu pārskaitīšanu vai citas bankas operācijas, Banka izmanto trešo personu, tajā skaitā, korespondentbanku pakalpojumus.

2.6. Par Konta atvēršanu, uzturēšanu un citiem Bankas sniegtajiem pakalpojumiem Klients maksā Bankai atbildību atbilstoši attiecīgā pakalpojuma sniegšanas brīdī spēkā esošajam Bankas pakalpojumu cenrādī.

3. Bankas tiesības un pienākumi.

3.1. Banka izskata Klienta iesniegumu par Konta atvēršanu 10 (desmit) darba dienu laikā no tā saņemšanas dienas Bankā.

3.2. Pozitīva lēmuma pieņemšanas gadījumā Banka atver Klientam Kontu – Multivalūtas vai Monovalūtas Kontu un veic tā apkalpošanu saskaņā ar Klienta dotajiem norādījumiem un Līguma noteikumiem. Negatīva lēmuma pieņemšanas gadījumā Banka par to paziņo Klientam, nenorādot atteikuma iemeslus.

3.3. Banka ir tiesīga ieskaitīt Kontā jebkurus Klientam uz Kontu pārskaitījuma vai skaidras naudas iemaksas veidā adresētos naudas līdzekļus. Maksājumus Monovalūtas kontā ieskaita tikai tajā Konta valūtā, kurā šis konts ir atvērts. Ja maksājuma valūta atšķiras no Monovalūtas Konta valūtas, tad Banka bez saskaņošanas ar Klientu veic maksājuma summas konvertāciju uz Monovalūtas Konta valūtu pēc Bankas noteiktā valūtas kursa maksājuma izpildes brīdī. Maksājums tiek ieskaitīts Multivalūtu kontā tajā valūtā, kura norādīta maksājuma dokumentā, ja šai valūtai Banka noteikusi valūtas maiņas kursu, un, ja Klients nav devis citus norādījumus.

3.4. Klienta pieprasītos naudas līdzekļus Banka noraksta no Konta (izmaksā skaidrā naudā, pārskaita, sniedz citus finanšu pakalpojumus, tajā skaitā, saistītus ar maksājumu karšu izmantošanu) uz Klienta Rikojuma pamata Kontā esošo naudas līdzekļu atlikuma ietvaros.

3.5. Klients pilnvaro Banku norakstīt naudas līdzekļus no Konta bez Klienta Rikojuma sekojošos gadījumos:

3.5.1. Latvijas Republikas tiesību un normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā;

3.5.2. par Bankas pakalpojumu sniegšanu;

3.5.3. ja iemaksa Kontā veikta maldības vai cita tiesiska pamata trūkuma dēļ;

3.5.4. ieskaita veidā veicot Bankas prasījumu pret Klientu dzēšanu.

3.6. Banka ir tiesīga atteikties izpildīt Klienta Rikojumu, ja Klients nepilda vai nepienācīgi pilda savus Līgumā un/vai VDN paredzētos pienākumus.

3.7. Pirms katra Klienta Rikojuma izpildes Banka veic Klienta identifikāciju tiesību aktos un Bankas iekšējos identifikācijas noteikumos noteiktajā kārtībā.

3.8. Banka neatbild par naudas līdzekļu norakstīšanu no Konta saskaņā ar viltotu/nelikumīgi noformētu un iesniegtu Rikojumu, ja Rikojumā norādītais paraksts vizuāli atbilst Klienta iesniegtajā identifikācijas dokumentā norādītajam Klienta parakstam vai, ja Rikojums saņemts, izmantojot Kontu attālinātās vadības pakalpojumus, un Banka ir pareizi identificējusi Klientu atbilstoši līguma/noteikumu prasībām, kas reglamentē attiecīgā Kontu attālinātās vadības pakalpojuma sniegšanas kārtību.

3.9. Banka ievēro informācijas par Klientu un viņa Kontu konfidencialitāti. Bez Klienta piekrišanas informācija par Klientu un Kontu var tikt izpausta trešajām personām tikai Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā.

3.10. Informāciju par Kontā veiktajām bankas operācijām Banka sniedz Klientam VDN noteiktajā kārtībā.

3.11. Bankai ir tiesības vienpusējā kārtā veikt izmaiņas Bankas pakalpojumu cenrādī, Noteikumos un Bankas Vispārējos darījumu noteikumos.

3.12. Par Bankas ierosinātajiem Līguma grozījumiem, paredzētajām izmaiņām Bankas pakalpojumu cenrādī un VDN, kas skar Konta izmantošanu, Banka informē Klientu, izvietojot atbilstošus paziņojumus Bankas klientu apkalpošanas centros un Bankas interneta mājas lapā.

4. Līguma darbības termiņš, izbeigšana.

4.1. Līgums tiek noslēgts uz nenoteiktu laiku.

4.2. Bankai ir tiesības vienpusējā kārtā izbeigt Līgumu un slēgt Kontu, 10 (desmit) dienas iepriekš nosūtot Klientam paziņojumu par Līguma izbeigšanu.

4.3. Bankai ir tiesības vienpusēji izbeigt Līgumu un slēgt Kontu, neievērojot Līguma 4.2. punktā minēto brīdinājuma termiņu sekojošos gadījumos:

4.3.1. ja Banka saskaņā ar tai saistošajiem tiesību aktiem pieņem lēmumu izbeigt darījumu attiecības ar Klientu un slēgt Kontu;

- 4.3.1.1. ja Klients sniedzis Bankai nepatiesu informāciju vai dokumentus;
- 4.3.1.2. ja Klients ilgāk nekā 12 mēnešus nav veicis bankas operācijas ar Kontu un atlikums tajā ir vienāds ar 0 (nulli) vai ir negatīvs.
- 4.4. Klientam ir tiesības izbeigt Līgumu, rakstveidā paziņojot par to Bankai vismaz 10 (desmit) dienas iepriekš.
- 4.5. Slēdzot Kontu, Banka veic sekojošas darbības:
- 4.5.1. pirms Konta slēgšanas, ja nepieciešams, noraksta no Konta Bankai pienākošos naudas līdzekļus Noteikumu 3.5.punktā minētajos gadījumos un kārtībā;
- 4.5.2. pēc Līguma 4.5.1.punktā minētā noteikuma izpildes Kontā atlikušo naudas summu izmaksā Klientam vai pārskaita uz viņa norādīto kontu, bet, ja Klients nav devis Bankai norādījumus par atlikušās naudas summas izmaksu, tad Banka nodrošina tās glabāšanu un izmaksu Klientam Latvijas Republikā spēkā esošajos tiesību aktos noteiktajā termiņā un kārtībā;
- 4.5.3. atstāj savā rīcībā Klienta dokumentus, kas tika iesniegti Bankā, atverot Kontu un rīkojoties ar to.
- 4.6. Līgums tiek izbeigts tad, kad ir izbeigušās ar Konta izmantošanu nodibinātās saistības un Klients ir samaksājis Bankai visus no šīm saistībām izrietošos maksājumus.

5. Citi noteikumi.

- 5.1. Pušu starpā pastāvošās tiesiskās attiecības nosaka citi pušu starpā noslēgtie līgumi, VDN un citi Bankas noteikumi, kas reglamentē kontu lietošanu/maksājumu veikšanu, kā arī Latvijas Republikā spēkā esošie tiesību akti. Tiktāl, ciktāl to nenosaka Līgums.
- 5.2. Par Līgumā noteikto pienākumu neizpildi vai nepienācīgu izpildi Puses ir atbildīgas Līgumā un Latvijas Republikā spēkā esošajos tiesību aktos noteiktajā kārtībā un apmērā.
- 5.3. Puses neatbild par zaudējumiem, kas saistīti ar neparedzētiem un nepārvaramiem apstākļiem (force majeure).
- 5.4. Jebkura nesaskaņa, prasība vai strīds starp Banku un Klientu, kas izriet no Līguma, kas skar to vai tā pārkāpšanu, izbeigšanu vai spēkā neesamību, tiks izšķirts Rīgas Starptautiskajā šķīrējtiesā, Rīgā, saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem tiesību aktiem un šīs šķīrējtiesas reglamentu viena šķīrējtiesneša sastāvā latviešu valodā uz iesniegto dokumentu pamata.
- 5.5. Klients ir tiesīgs griezties Latvijas Komerčbanku asociācijas ombudā saskaņā ar "Kārtību, kādā Latvijas Komerčbankas asociācijas ombuds izskata kredītiestāžu klientu sūdzības (reglaments)", kas ir apstiprināta ar Latvijas Komerčbanku asociācijas Padomes 27.11.2002. lēmumu Nr.71/1, un kuras teksts Klientiem ir pieejams Bankā vai Latvijas Komerčbanku Asociācijā <http://www.bankasoc.lv/skirejtiesa/ombuds/reglaments/index2.php>