

AS „Citadele banka”, reģ. Nr. 40103303559  
Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija

## 1. Termini un to skaidrojumi:

- 1.1. Aktīvi** – Klientam piederošie FI, kuri tiek uzskaitīti FI kontā, un naudas līdzekļi, kuri tiek uzskaitīti Naudas kontā.
- 1.2. Apstiprinājums** – Klientam sniegts paziņojums par Rikojuma izpildi, kas satur informāciju par noslēgto Darījumu.
- 1.3. Banka** – Akciju Sabiedrība „Citadele banka”, reģ. Nr. 40103303559, LEI kods 2138009Y59EAR7H1UO97.
- 1.4. Cenrādis** – pakalpojuma sniegšanas brīdī spēkā esošais Bankas pakalpojumu cenrādis.
- 1.5. CVD** – centrālais vērtspapīru depozitārijs, kurā Bankai ir tieša dalība.
- 1.6. Darījums** – Klienta darījums ar FI, kas tiek veikts ar Bankas starpniecību, t.sk. FI pirkšana, pārdošana, apmaiņa.
- 1.7. Dati** – FI tirgus vai citi dati un informācija, kuru publicē vai citādi apstrādā Platformā.
- 1.8. Iesniegums** – Klienta aizpildīts un Bankai iesniegts noteiktas formas iesniegums par Līguma vai Pakalpojuma līguma noslēgšanu;
- 1.9. Internetbanka** – Internetbanka vai sistēma Digifirma, par kuras lietošanu Klients ir noslēdzis līgumu ar Banku.
- 1.10. FI** – finanšu instrumenti LR finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē, t.sk. parādā vērtspapīri, akcijas, ieguldījumu apliecības, atvasināti finanšu instrumenti.
- 1.11. FI konts** – saskaņā ar Līgumu atvērtais Klienta konts Bankā, kurā tiek veikta Klientam piederošo FI uzskaitē (turēšana).
- 1.12. FN** – finanšu nodrošinājums par labu Bankai LR Finanšu nodrošinājuma likuma izpratnē.
- 1.13. Ieguldījumu konts** – Kontam saskaņā ar LR likumu “Par iedzīvotāju ienākuma nodokli” piešķirts statuss.
- 1.13. Klients** – fiziska vai juridiska persona, kura ar Banku ir noslēgusi Līgumu.
- 1.15. Klienta pārstāvis** – fiziska persona, kura ir tiesīga pārstāvēt Klientu saistībā ar Līgumu, t.sk. iesniegt Rikojumus, saskaņā ar Klienta izdotu pilnvaru vai citu pārstāvības tiesības apliecinājošu dokumentu, ko akceptē Banka.
- 1.16. Klienta statuss** – privāta klienta, profesionāla klienta vai tiesīga darījumu partnera statuss, kuru saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem Klientam ir noteikusi Banka.
- 1.17. Komisijas atlīdzība** – Klienta atlīdzība Bankai par Bankas sniegtajiem pakalpojumiem, kas norādīta Cenrādī, Noteikumos vai par kuru Puses vienojušās atsevišķi.
- 1.18. Konti** – FI konts (-i) un Naudas konts (-i).
- 1.19. Konts** – FI konts vai Naudas konts.
- 1.20. LEI kods** – 20-zīmju kods - juridiskās personas identifikators, kas tiek izmantots ziņošanai darījumu reģistriem par Darījumiem.
- 1.21. Lietotājvārds** – Klienta lietotājvārds Platformā, kuru piešķir Banka vai Platformas īpašnieks.
- 1.22. Līgums** – šis finanšu instrumentu kontu un darījumu līgums, kas sastāv no Iesnieguma par Līguma noslēgšanu un Noteikumiem.
- 1.23. LR** – Latvijas Republika.
- 1.24. Mājas lapa** – Bankas mājas lapa internetā, kuras adrese ir [www.citadele.lv](http://www.citadele.lv).
- 1.25. Naudas konts** – naudas līdzekļu konts (-i), kurā tiek veikta ar FI, FI darījumiem un/vai FI turēšanu saistīto naudas līdzekļu uzskaitē;
- 1.26. Norēķinu konts** – Klienta norēķinu konts vai konts, kuram ir piesaistīta maksājumu karte, Bankā.
- 1.27. Noteikumi** – šie finanšu instrumentu kontu un darījumu noteikumi.
- 1.28. Notikums** – jebkuri fakti vai apstākļi, kas iespaido FI raksturlielumu, kā arī emitenta rīcība, izpildot saistības pret FI īpašnieku (dividenžu izmaksa, FI nomināla maiņa, FI apvienošana, dalīšana, obligāciju dzēšana u.c.) vai cits ar FI saistīts piedāvājums (piem. atpirkšanas piedāvājums).
- 1.29. Pakalpojuma līgums** – līgums, kas regulē Pušu attiecības atsevišķu ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu jomā. Pakalpojuma līgums ir Līguma neatņemama sastāvdaļa. Puses var noslēgt Repo Darījumu, Opciju Darījumu u.c. pakalpojumu līgumus;
- 1.30. Pārskats** – atbilstoši LR tiesību aktiem sagatavots Konta izraksts, kuru Banka sniedz Klientam saskaņā ar Noteikumiem.
- 1.31. Platforma** – elektroniskā tirdzniecības platforma, kuru izmantojot Klients var iesniegt Rikojumus Darījumu veikšanai.
- 1.32. Platformas īpašnieks** – Platformas īpašnieks, operators, Starpnieks vai cita persona, kura sniedz iespēju lietot Platformu vai Datus.
- 1.33. Platformas parole** – burtu un/vai simbolu kombinācija, kura ir nepieciešama Klienta autentifikācijai attiecīgajā Platformā.
- 1.34. Puse** – Klients vai Banka.

**1.35. Puses** – Klients un Banka.

**1.36. Rikojums** – atbilstoši Bankas prasībām sagatavots, Bankai iesniegts Klienta uzdevums darbībā ar Aktīviem t.sk. Darījuma veikšanai, valūtas konvertācijai, pārvedumam, Platformas pieslēgšanai vai citām darbībām Līguma vai Pakalpojuma līguma ietvaros.

**1.37. Rikojumu izpildes politika** – Bankas apstiprinātā rikojumu izpildes politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā.

**1.38. Saistītā persona** – Klienta (juridiskās personas) patiesā labuma guvējs, mātes vai meitas sabiedrība, vai persona, kuras patiesā labuma guvējs ir Klients.

**1.39. Saizaņas līdzekļi** – Internetbanka, e-pasts vai Noteikumos paredzētajos gadījumos - Platforma, Mājas lapa, kā arī tālrunis (t.sk. izsiņa).

**1.40. Starpnieks** – CVD vai cits depozitārijs, brokeru sabiedrība, banka vai cita persona, kuru Banka piesaista Rikojumu izpildei, ar tiem saistīto norēķinu izpildei un/vai FI turēšanai.

**1.41. Telefona parole** – Klienta izvēlēta vai Bankas piešķirta latīņu alfabēta burtu un/vai arābu ciparu kombinācija vai Bankas noteiktā citā kārtībā izveidota parole, kas nepieciešama Klienta autentifikācijai Noteikumos paredzētajos gadījumos. Ja Klientam ir vairāki pārstāvji, Banka var noteikt katram Klienta pārstāvim savu telefona paroli.

**1.42. Tirdzniecības vieta** – regulētais tirgus, daudzpusējā tirdzniecības sistēma vai cita organizēta tirdzniecības sistēma.

## 2. Vispārīgie noteikumi. Pārstāvība.

**2.1.** Banka atver un apkalpo Kontus, pieņem un izpilda Rikojumus, kā arī sniedz Klientam citus pakalpojumus saskaņā ar Noteikumiem un Pakalpojuma līgumu noteikumiem.

**2.2.** Banka slēdz Līgumu ar Klientu tikai ar nosacījumu, ka Klientam ir atvērts Norēķinu konts.

**2.3.** Bankai ir tiesības vienpusēji noteikt FI, attiecībā uz kuriem Banka sniedz Līgumā minētos pakalpojumus, kā arī, ievērojot Klienta statusu un Klientam pieejamos Saizaņas līdzekļus, vienpusēji noteikt Klientam pieejamo pakalpojumu klāstu.

**2.4.** Ja Klientam – juridiskai personai nav derīga LEI koda, Klients pilnvaro Banku uz Klienta rēķina saņemt/atjaunot Klienta LEI kodu, vai pretējā gadījumā Banka var atteikt vai ierobežot pakalpojumu sniegšanu. Banka ir tiesīga, bet tai nav pienākuma veikt šajā punktā minētās darbības.

**2.5.** Pušu attiecības Līguma jomā, ko neregulē Noteikumi un Pakalpojuma līgumi, regulē Bankas vispārējie darījumu noteikumi, Privātuma aizsardzības noteikumi, Rikojumu izpildes politika un starptautiskā tirgus prakse.

**2.6.** Ar Bankas vispārējiem darījumu noteikumiem, Privātuma aizsardzības noteikumiem, Cenrādi, Rikojumu izpildes politiku, interešu konflikta novēršanas politikas aprakstu un citu ar FI un Darījumiem saistīto informāciju Klients var iepazīties Mājas lapā vai Bankas telpās Bankas darba laikā. Ar ieguldījumu pakalpojumiem un ieguldītāju aizsardzību saistīto informāciju, ar kuru Klients iepazīstas elektroniski, Klients Līguma darbības laikā ir tiesīgs pieprasīt un saņemt Bankā papīra formā.

**2.7.** Klientam ir pienākums patstāvīgi iepazīties ar informāciju par savām tiesībām un pienākumiem, kas izriet no Darījumiem un FI turēšanas. Klients ir atbildīgs par LR un ārvalsts tiesību aktos noteikto FI īpašnieka pienākumu izpildi.

**2.8.** Ja persona, kas noslēdz Līgumu/ Pakalpojuma līgumu Klienta vārdā, nav pilnvarota Klientu pārstāvēt, šī persona atbild par līgumā noteikto Klienta saistību izpildi ar visu savu mantu.

**2.9.** Bankai ir tiesības ierobežot Klienta pārstāvju skaitu vai noteikt, ka Klients – fiziska persona Rikojumus var iesniegt vienīgi pats, bez pārstāvju un pilnvarnieku starpniecības.

**2.10.** Klientam ir pienākums rakstveidā paziņot Bankai, ja ir atsaukta Klienta pārstāvim izsniegtā pilnvara. Klients uzņemas pilnu atbildību par iepriekšējā Klienta pārstāvja Rikojumiem, kas iesniegti vēl turpmākās divas Bankas darba dienas no dienas, kad Bankā saņemts pilnvaras atsaukums un Bankas prasībām atbilstošs dokuments par jauna Klienta pārstāvja iecelšanu.

**2.11.** Ja vien Klients nav paziņojis Bankai pretējo, Banka uzskata, ka:

**2.11.1.** Klients visus ieguldījumus un Darījumus veic vienīgi uz sava rēķina un pats savās (nevis citas personas) interesēs;

**2.11.2.** Klients ir nefinanšu darījumu partneris un neveic darījumus ar FI tik lielos apjomos, kas pārsniegtu kliringa sliekšņus;

**2.11.3.** Klients veic Darījumus ar atvasinātajiem FI (ja tādi būs) ar mērķi mazināt risku (hedžēšanai);

**2.11.4.** Klients deleģē Bankai Darījumu ziņošanu darījumu reģistriem, ja Klientam saskaņā ar tiesību aktiem ir tāds pienākums.

## 3. Līguma un Pakalpojuma līgumu noslēgšana.

**3.1.** Lai noslēgtu Līgumu/ Pakalpojuma līgumu:

**3.1.1.** klātienē Bankā - Klients aizpilda, paraksta Iesniegumu divos eksemplāros un iesniedz tos Bankai;

**3.1.2.** Internetbankā – Klients aizpilda iesniegumu un izmantojot Internetbanku, iesniedz Bankai.

**3.2.** Banka identificē Klientu atbilstoši LR tiesību aktu un Bankas prasībām. Pieņemot iesniegumu Internetbankā, Banka autentificē Klientu līgumā, kas regulē Internetbankas lietošanu, noteiktajā kārtībā.

**3.3.** Iesnieguma pieņemšana Bankā vēl nav uzskatāma par līguma noslēgšanu. Līgums/ Pakalpojuma līgums ir noslēgts un stājas spēkā, kad Bankas pilnvarotā persona paraksta Klienta iesniegumu par attiecīgā līguma noslēgšanu, vai Banka akceptē elektroniski iesniegto Klienta iesniegumu ar paziņojumu Klienta Internetbankā. Banka var atteikt jebkura līguma noslēgšanu, nepaskaidrojot iemeslu.

**3.4.** Banka norāda/atzīmē iesniegumā Klienta statusu.

**3.5.** Ja Klients Līgumu/ Pakalpojuma līgumu noslēdz klātienē, Klientam ir pienākums saņemt savu līguma eksemplāru Bankā. Ja Klients līgumu noslēdz elektroniski, pēc Klienta pieprasījuma Banka izsniedz Klientam līgumu papīra formā.

**3.6.** Pakalpojuma līgumu var noslēgt tikai tad, ja ir noslēgts Līgums.

**3.7.** Pēc Līguma noslēgšanas tas aizstāj iepriekš noslēgtos līgumus un vienošanās, kas regulēja Pušu attiecības Līguma jomā.

#### **4. Atteikuma tiesības.**

**4.1.** Ja Klients – fiziska persona, kas ir patērētājs, noslēdz Līgumu/ Pakalpojuma līgumu, izmantojot Internetbanku, t.i. distances līgumu, tad Klients ir tiesīgs izmantot atteikuma tiesības un vienpusēji atkāpties no distances līguma 14 (četrpadsmit) dienu laikā no tā noslēgšanas dienas, iesniedzot Bankai paziņojumu par to Internetbankā vai jebkurā Bankas klientu apkalpošanas centrā.

**4.2.** Ja Klients izmanto atteikuma tiesības, Klientam ir pienākums vienlaicīgi ar paziņojumu Bankai par līguma izbeigšanu:

**4.2.1.** iesniegt Rikojumu par FI pārdošanu vai pārvedumu un naudas pārskaitīšanu no Konta uz Norēķinu kontu (ja izbeidz Līgumu);

**4.2.2.** izpildīt visas no Darījumiem izrietošās saistības un saistības, kuru nodrošināšanai Kontā tiek turēts FN (ja ir);

**4.2.3.** samaksāt Bankai Komisijas atlīdzību par pakalpojumiem, kurus Klients līdz līguma izbeigšanas dienai saņem, t.sk. par FI turēšanu.

**4.3.** Ja Klients 5 (piecu) Bankas darba dienu laikā no dienas, kad paziņojis Bankai par līguma izbeigšanu, nav izpildījis no noslēgtajiem Darījumiem (ja tādi ir) izrietošās saistības vai Kontā ir Aktīvi, Banka veic Noteikumu sadaļā – “Bankas rīcība saistību neizpildes gadījumā” paredzētās darbības. Ja FI kontā ir FI, ar kuriem nav iespējams rīkoties, vai Kontā ir negatīvs atlikums, vai tiek turēts FN, Līgums netiek izbeigts kamēr visu Kontu atlikums nav nulle.

**4.4.** Ja Klients nav izmantojis atteikuma tiesības, noslēgtais Līgums/ Pakalpojuma līgums ir saistošs Pusēm ar tā noslēgšanas dienu.

#### **5. Konti. Kontu atvēršana, apkalpošana. Aktīvu turēšana.**

**5.1.** Līguma ietvaros Banka atver Klientam šādus Kontus:

**5.1.1.** FI kontu un Naudas kontu - ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc Līguma noslēgšanas, bet gadījumā, ja Līgums noslēgts, lai aizstātu iepriekš tā darbības jomā noslēgtu līgumu, FI konts un Naudas konts paliek līdzšinējais;

**5.1.2.** Naudas kontu katrai Platformai – ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc Rikojuma par Platformas pieslēgšanu izpildīšanas;

**5.1.3.** FI kontu un Naudas kontu kāda konkrēta FN turēšanai – tikai Noteikumos paredzētajos gadījumos;

**5.1.4.** papildu FI kontu un Naudas kontu, lai nodrošinātu uzskaiti par CVD reģistrētu FI turēšanu Klienta labā atsevišķā kontā CVD un/vai FN reģistrāciju CVD – pēc Rikojuma izpildīšanas par attiecīga konta atvēršanu CVD. Ja Klienta ipašumtiesības uz FI tiek uzskaitītas CVD līmenī, Banka neapkalpo Darījumus ar šādā Klienta individuālajā kontā esošiem FI.

**5.2.** FI kontā tiek turēti kā LR reģistrētie, tā LR neregistrētie FI. Īpašumtiesības uz FI (izņemot, ja Klienta ipašumtiesības tiek uzskaitītas CVD līmenī) pieder Klientam ar brīdi, kad tie iegrāmatoti FI kontā. Klients ir FI īpašnieks, bet Banka veic tikai FI turēšanu.

**5.3.** Visas veiktās darbības ar Aktīviem tiek iegrāmatotas Kontos.

**5.4.** Naudas kontā var tikt uzskaitīti naudas līdzekļi dažādās valūtās. Naudas kontā esošie naudas līdzekļi ir paredzēti Rikojumu izpildei, Komisijas atlīdzībām, citu Noteikumos un Pakalpojuma līgumos noteikto summu un izdevumu samaksai.

**5.5.** Platformas Naudas kontā tiek uzskaitīti naudas līdzekļi valūtā(-ās), kādā paredzēta tirdzniecība Platformā. Naudas līdzekļi Platformas Naudas kontā paredzēti tikai Darījumiem attiecīgajā Platformā.

**5.6.** Jebkurš pilnīgi vai daļēji izpildīts Rikojums ir pamats grāmatojumu veikšanai attiecīgajā Kontā, Aktīvu pārskaitīšanai no Konta vai uz to.

**5.7.** Naudas līdzekļu ieskaitīšana Naudas kontā tiek veikta no Norēķinu konta, cita Naudas konta vai cita Klienta konta Bankā, bet no konta ārpus Bankas – tikai tad, ja Banka tam piekrist. Naudas līdzekļu ieskaitīšana

Platformas Naudas kontā ir iespējama no cita Naudas konta vai Norēķinu konta.

**5.8.** Naudas līdzekļu pārskaitīšana no Naudas konta, t.sk. Platformas Naudas konta, saskaņā ar Klienta Rikojumu tiek veikta tikai uz Norēķinu kontu, citu Naudas kontu vai citu Klienta kontu Bankā, bet uz kontu ārpus Bankas – tikai tad, ja Banka tam piekrist. Skaidras naudas iemaksa un izmaksa Naudas kontos netiek veikta.

**5.9.** Klients patstāvīgi seko savu Kontu stāvoklim, t.sk. līdzekļu pietiekamībai Darījumiem, Komisijas atlīdzību un citu Līgumā un Pakalpojuma līgumos paredzēto summu samaksai.

**5.10.** Ja Klientam Līguma vai Pakalpojuma līguma ietvaros tiek piešķirts kredīts vai radies pārāds pret Banku, tas tiek iegrāmatots Kontā negatīva atlikuma veidā attiecīgajā valūtā.

**5.11.** Ja Kontā ir izveidojies negatīvs atlikums, Klientam ir pienākums to nekavējoties segt, negaidot atsevišķu Bankas atgādinājumu.

**5.12.** Banka nodrošina FI turēšanu, izmantojot Starptieku pakalpojumus. Pēc Klienta pieprasījuma Banka sniedz Klientam informāciju par to, kura Starptieka turējumā atrodas kādi no Klientam piederošajiem FI. Arī paši Starptieki FI turēšanai var piesaistīt citas personas (apakš-starptiekus). Banka ir atbildīga par LR tiesību aktu ievērošanu, izvēloties un piesaistot Starptiekus klientiem piederošo FI turēšanai, bet nav atbildīga par Starptieku (un apakš-starptieku) darbību, bezdarbību vai maksātpēju.

**5.13.** Banka var turēt Klientam piederošos FI uz Bankas vārda atvērtā kontā pie Starptieka kopā ar citiem Bankas klientiem piederošiem FI, neidentificējot atsevišķiem klientiem piederošos FI, vai arī atverot katram klientam atsevišķu subkontu. Pamatojoties uz Rikojumu, CVD reģistrētu FI turēšanai Banka var atvērt Klientam CVD individuālu kontu. Banka informē Starptieku, ja tur pie tā FI savu klientu labā. Iesniedzot iesniegumu vai nododot turēšanā FI, Klients apliecina, ka ir iepazinies ar Bankas sniegto informāciju par FI turēšanu, t.sk. riskiem, izmaksām, informāciju par Klientam piederošo FI turēšanu nominālajos kontos un iespēju atvērt kontu CVD.

**5.14.** Banka uzskaita Klienta ipašumtiesības uz FI saskaņā ar LR tiesību aktiem, atspoguļojot Klienta ipašumtiesības ar grāmatojumu FI kontā. Savukārt, pie Starptieka, ņemot vērā attiecīgās valsts ipašumtiesību uzskaiti regulējošo tiesību normu īpatnības un citus apstākļus, ipašumtiesības uz FI var tikt reģistrētas uz Bankas, Starptieka, Klienta vai trešās personas, t.sk. Starptieka piesaistītās trešās personas vārda.

**5.15.** Banka iegrāmato CVD reģistrētus FI atbilstoši CVD izdotajiem regulējošajiem dokumentiem. LR neregistrētus FI Banka iegrāmato atbilstoši LR tiesību aktu prasībām un piemērojamai tirgus praksei.

**5.16.** Attiecībā uz FI, kas ir iegrāmatoti FI kontā un atrodas ārvalsts Starptieka turējumā, no tiem izrietošajām tiesībām, Starptieka darbību, bezdarbību un atbildību var tikt piemēroti Starptieka valsts tiesību akti un tirgus prakse, kas var būtiski atšķirties no LR esošās.

**5.17.** Klients piekrist, ka:

**5.17.1.** Starptiekam, pie kura tiek turēti Klienta FI, ir tiesības apgrūtināt un/vai izmantot tā turējumā esošos Klienta FI un naudas līdzekļus, t.sk. tie var tikt apgrūtināti ar trešo personu tiesībām un saistībām. Starptiekam var būt tiesības veikt šajā punktā minētās darbības, ja šādas tiesības rodas no Starptieka vai trešās personas pakalpojumiem, kas nepieciešami, lai sniegtu Klientam ieguldījumu pakalpojumus vai arī to nosaka Starptieka vai trešās personas valsts tiesību akti;

**5.17.2.** Starptiekam ir tiesības veikt savstarpējo ieskaitu attiecībā uz tā turējumā esošajiem Klienta FI un naudas līdzekļiem, ja šādas tiesības rodas no Starptieka vai trešās personas pakalpojumiem, kas nepieciešami, lai sniegtu Klientam ieguldījumu pakalpojumus vai arī to nosaka Starptieka vai trešās personas valsts tiesību akti;

**5.17.3.** Banka, ar mērķi nodrošināt Līgumā un Pakalpojuma līgumos paredzētos pakalpojumus un izpildīt Rikojumus, ir tiesīga noslēgt ar Starptiekiem līgumus, kas satur iepriekš minētajiem līdzīgus noteikumus par Aktīvu iekšlīdzšanu, apgrūtināšanu, izmantošanu un ieskaitu, ievērojot Bankai saistošo tiesību aktu prasības.

**5.18.** Banka nav tiesīga izmantot Klienta FI savu darījumu veikšanai pie Starptieka, ja vien Puses par to nav atsevišķi vienojušās.

**5.19.** FI kontā tiek pieņemti turēšanā tikai tie FI, attiecībā uz kuriem Banka sniedz turēšanas pakalpojumus un attiecībā uz kuriem Klients ir iesniedzis nepieciešamos dokumentus (ja tādi tika pieprasīti). Banka jebkurā brīdī ir tiesīga atteikties no kādu FI turēšanas, kuru Banka iepriekš ir nodrošinājusi. Ja Kontā ir FI, kuru turēšanas pakalpojumu Banka vairs nepiedāvā, Banka paziņo par to Klientam, nosakot termiņu, kas nav īsāks par 5 (piecām) darba dienām FI pārdošanai vai pārvešanai pie cita turētāja.

**5.20.** Ieskaitījumi Kontā, kas pienākas Klientam, tiek veikti ne vēlāk kā 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā pēc līdzekļu saņemšanas dienas Bankas korespondējošajā kontā un tādā apjomā, kādā Banka tos ir saņēmusi. Ja Bankai, atbilstoši LR vai citu valstu tiesību aktu prasībām, vai, pamatojoties uz īpašu vienošanos, ir pienākums ieturēt vai Starptieks ietur nodokli, nodevu vai veic citu ieturējumu no Klienta ienākumiem vai citiem

ieskaitījumiem, Kontā ieskaitāmā summa tiek samazināta par veikto ieturējumu un izdevumu summu (t.sk. Starpnieku komisiju).

**5.21.** Banka ir tiesīga, nesaskaņojot ar Klientu, labot Kontu ierakstus, ja tie izdarīti maldības vai tehnisku kļūdu rezultātā, vai gadījumā, kad labojumus veic Starpnieks, vai arī gadījumā, kad Darījuma norēķini no Bankas neatkarīgi iemeslu dēļ nav notikuši vai tiek kavēti.

**5.22.** Ja Starpnieka turējumā esošie Klientam piederošie FI ir neatgriezeniski pazuduši Starpnieka uzskaitē esošo datu iznīcināšanas vai sabojāšanas rezultātā, Starpnieka maksātspējas, FI ekspropriācijas, nacionalizācijas vai citu līdzīgu notikumu rezultātā, Banka ir tiesīga norakstīt neatgriezeniski pazudušos FI no FI konta.

**5.23.** Ja Banka ir ieskaitījusi Kontā no Notikuma vai Darījuma sagaidāmos FI vai naudas līdzekļus pirms Banka vai Starpnieks tos ir saņēmuši, Banka ir tiesīga norakstīt no Konta avansā ieskaitītos, bet faktiski nesāņemtus FI un naudas līdzekļus. Ja Kontā šo Aktīvu vairs nav, Klientam ir pienākums Bankas pieprasījumā norādīt termiņā tos atmaksāt Bankai.

**5.24.** Banka ir tiesīga bez Klienta Rikojuma konvertēt jebkurā Klienta kontā Bankā esošos naudas līdzekļus no vienas valūtas citā valūtā, ja līdzekļi ir nepieciešami Komisijas atbildības, citu summu samaksai vai parāda, kas ir izteikts citā valūtā, dzēšanai, vai ja līdzekļu attiecīgajā valūtā nepietiek Rikojuma izpildei. Banka veic konvertāciju pēc Bankas kursa, kuru Banka ir noteikusi konvertācijas veikšanas brīdī.

**5.25.** Banka ir tiesīga bloķēt Kontu/ ierobežot darbības ar Aktīviem/ nepieņemt izpildei Rikojumus jebkurā no šādiem gadījumiem:

**5.25.1.** Klientam (juridiskai personai) nav derīga LEI koda (kad tas obligāti nepieciešams), Klienta pārstāvim nav derīgas pilnvaras, vai Klienta iesniegtie dokumenti neatbilst Bankas prasībām;

**5.25.2.** Bankai kļuvis zināms, ka Klients ir miris;

**5.25.3.** Bankai kļuvis zināms vai ir aizdomas, ka Klients vai tā saimnieciskā darbība ir saistīta ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai tirgus manipulācijām;

**5.25.4.** ja to paredz likums, t.sk. pēc kompetento iestāžu pieprasījuma;

**5.25.5.** jebkurā no Noteikumos minētajiem gadījumiem, kad Banka ir tiesīga vienpusējā kārtā izbeigt Līgumu vai ir paziņojusi, ka to izbeidz.

**5.26.** Ja Klients (fiziska persona) ir miris un Kontu atlikums ir nulle, Banka ir tiesīga slēgt Kontus.

## **6. Klienta autentifikācija.**

**6.1.** Pieņemot Rikojumu, Banka veic Klienta autentifikāciju un ja tā ir veiksmīga un Klients ir identificēts, autorizē Klientu Noteikumos/ Pakalpojuma līgumā paredzēto darbību veikšanai, atbilstoši Rikojumam.

**6.2.** Klienta autentifikācijai tiek izmantoti šādi paņēmieni, ja Klients (Klienta pārstāvis):

**6.2.1.** ierodas personīgi - Bankai ir tiesības pieprasīt dokumentus, kas satur identifikācijas datus, bet iesniegtā dokumenta autentifikācijai, Banka pārbauda dokumentā norādītā paraksta un zīmoga (ja ir) vizuālu atbilstību Klienta parakstu un zīmoga paraugu kartiņā vai Līgumā norādītajam Klienta (Klienta pārstāvja) parakstam un zīmogam (ja ir), vai personu apliecinošā dokumentā norādītajam parakstam;

**6.2.2.** izmanto tālruni - Banka pārbauda Klienta identitāti pēc Telefona paroles un ja Klients ir fiziskā persona - Klienta vārda un uzvārda, bet, ja Klients ir juridiskā persona vai Klientu - fizisku personu pārstāv cita persona, tad pēc Telefona paroles, Klienta pārstāvja vārda, uzvārda un pārstāvētā Klienta nosaukuma/ vārda uzvārda. Tiek uzskatīts, ka nosaucot Telefona paroli un šajā punktā minēto informāciju (t.i. Klienta vārdu, uzvārdu, bet, ja Klients ir juridiskā persona vai ja Klientu pārstāv pārstāvis - arī Klienta pārstāvja vārdu, uzvārdu un pārstāvēto Klientu), tiek nosaukti Klienta identifikācijas dati un Kontu numurs;

**6.2.3.** izmanto Internetbanku - tiek izmantoti paņēmieni, kas norādīti līgumā, kas regulē Internetbankas izmantošanu;

**6.2.4.** izmanto faksa norēķinu sistēmu - tiek izmantoti paņēmieni, kas norādīti Pušu noslēgtajā līgumā, kas regulē faksa norēķinu sistēmas izmantošanu;

**6.2.5.** izmanto Platformu - Klienta identitāte attiecīgajā Platformā tiek pārbaudīta pēc Lietotājvārda un Platformas paroles. Atsevišķās Platformās Klienta autentifikācijai papildus ir nepieciešamas arī kodētas datnes, kuras Banka ir nosūtījusi Klientam. Ja Klienta autentifikācija Platformā ir bijusi veiksmīga, tiek uzskatīts, ka visas darbības Platformā ir veicis vienīgi pats Klients.

**6.3.** Telefonsarunas laikā nosauktā Telefona parole apliecina, ka persona, kura nosauc Klienta Telefona paroli, vai Platformā lietotais Lietotājvārds un Platformas parole apliecina, ka persona, kura lieto attiecīgo Klienta Lietotājvārdu un Platformas paroli, ir pilnvarota iesniegt Rikojumu Klienta vārdā un labā un pārstāvēt Klientu saistībā ar Līgumu un Pakalpojuma līgumu. Bankai nav pienākuma pārbaudīt Telefona paroles, Lietotājvārda un Platformas paroles lietotāja pilnvaru spēkā esamību un apjomu.

**6.4.** Klients nodrošina Telefona paroles, kā arī Lietotājvārda, Platformas paroles, kodēto datņu konfidencialitāti. Ja Lietotājvārds, kāda no parolēm

vai kodētās datnes ir nozaudētas vai varētu būt nonākušas nepilnvarotu personu rīcībā, Klients par to nekavējoties informē Banku un iesniedz Rikojumu par jaunas paroles/datu noteikšanu. Klients pilnībā atbild par Rikojumiem, kas vēl 2 (divu) Bankas darba dienu laikā no dienas, kad Banka ir saņēmusi šajā punktā minēto Rikojumu, ir iesniegti ar iepriekšējo paroli/datiem.

**6.5.** Paroles izpaušana jebkurai personai ir uzskatāma par Klienta pilnvarojumu šai personai Klienta vārdā un uz Klienta rēķina iesniegt jebkurus Rikojumus, kurus tā iesniedz. Klientam ir saistošas visas darbības, kuras saskaņā ar Līgumu/ Pakalpojuma līgumu veiktas, izmantojot Telefona paroli vai Lietotājvārdu un Platformas paroli, arī gadījumā, kad tās veikusi tam nepilnvarota persona.

**6.6.** Klients apņemas pēc Bankas pieprasījuma mainīt attiecīgo paroli.

**6.7.** Klientam ir pienākums nekavējoties informēt Banku un iesniegt atbilstoši Bankas prasībām noformētus dokumentus, ja mainījušies Klienta dati, kontakti, cita par Klientu iesniegumā norādītā informācija, kā arī tad, ja Banka pieprasa.

## **7. Informācijas apmaiņa.**

**7.1.** Informācijas apmaiņai Puses var izmantot Saziņas līdzekļus, kā arī papīra formu un Mājas lapu.

**7.2.** Informācijas apmaiņa, kas saistīta ar Rikojumu iesniegšanu, notiek saskaņā ar Noteikumu 10.1. un 10.3. punktus noteikto kārtību, savukārt, informācijas apmaiņa, kas saistīta ar Pārskatiem un Apstiprinājumiem, notiek saskaņā ar Noteikumu 11.6. un 11.7. punktus noteikto kārtību.

**7.3.** Banka ir tiesīga uzskatīt, ka Klientam ir regulāra piekļuve internetam, ja Klients ir paziņojis Bankai savu e-pasta adresi vai noslēdzis līgumu par Internetbankas lietošanu un/vai Platformas lietošanu.

**7.4.** Banka paziņo Klientam personīgi adresēto informāciju pa kādu no Bankai zināmajiem Klienta Saziņas līdzekļiem, priekšroku dodot Internetbankai (ja ir). Ja Klientam nav pieslēgta Internetbanka, Banka paziņo Klientam personīgi adresēto informāciju pa e-pastu..

**7.5.** Banka paziņo un Klients piekrit saņemt informāciju, kas nav adresēta Klientam personīgi, Mājas lapā. Informācija par FI, FI mērķtirgu, riskiem, izmaksām, FI pamatinformācijas dokumenti (ja ir), *ex ante* informāciju par izmaksām, ja Bankai tāda jāsniedz, un cita Klientam paziņojamā informācija un tās izmaiņas tiek publicētas Mājas lapā sadaļā: <https://www.citadele.lv/lv/atbalsts/iegulditaju-interesu-aizsardziba/>.

**7.6.** Ja Klients, kuram ir noteikts privāta klienta statuss, iesniedz Bankai Rikojumu par tāda FI, kas ir komplektēts privāto ieguldījumu produkts, iegādi, Banka tiesību aktos noteiktajos gadījumos sniedz Klientam pamatinformācijas dokumentu. Banka sniedz pamatinformācijas dokumentu publicējot to Mājas lapā sadaļā <https://www.citadele.lv/lv/atbalsts/iegulditaju-interesu-aizsardziba/> vai nosūtot Klientam to Internetbankā vai e-pastā. Ja Klients, iesniedzot Rikojumu Internetbankā, Platformā vai pa telefonu, nav norādījis, ka vēlas saņemt pamatinformācijas dokumentu pirms darījuma noslēgšanas, Banka nosūta pamatinformācijas dokumentu nekavējoties pēc Rikojuma pieņemšanas izpildei. Klients piekrit, ka pamatinformācijas dokumentu Banka ir tiesīga pārsūtīt Klientam angļu valodā, ja tas nav pieejams latviešu valodā.

**7.7.** Informāciju un dokumentus, kas Klientam nosūtīti vai paziņoti elektroniskā veidā, Klients var saņemt papīra formā Bankas klientu apkalpošanas centros pēc Klienta pieprasījuma.

**7.8.** Klientam ir pienākums regulāri ieskatīties Internetbankā, e-pastā un apmeklēt Mājas lapu, lai iepazītos ar Bankas paziņoto informāciju.

**7.9.** Ja Klientam nav regulāra piekļuve internetam, Klientam ir tiesības personīgi adresēto informāciju saņemt Bankas klientu apkalpošanas centros. Klients apzinās, ka informācijas saņemšana papīra formā var būtiski aizkavēt pakalpojumu sniegšanu.

**7.10.** Jebkura Bankas informācija tiek uzskatīta par Klientam nodotu un Klienta saņemtu brīdī, kad tā tiek paziņota pa Saziņas līdzekļiem, nodota Klientam personīgi vai izvietota Mājas lapā.

**7.11.** Bankai ir tiesības jebkādu paziņojumu, pieprasījumu, informāciju nosūtīt Klientam pa pastu. Ja paziņojums, pieprasījums vai informācija Klientam ir nosūtīta pa pastu, uzskatāms, ka Klients to ir saņēmis 7. (septītajā) dienā pēc nodošanas pastā, neatkarīgi no faktiskās saņemšanas. Klientam ir pienākums rūpīgi iepazīties ar Bankas paziņoto informāciju un sekot izmaiņām tajā.

**7.12.** Bankas pamatdarbības valoda ir latviešu, tādēļ ne visi Bankas dokumenti būs pieejami Klienta izvēlētajā citā valodā (krievu vai angļu valodā). Informācijas apmaiņai Platformā tiek lietota valoda, kādā Platforma ir pieejama. No Starpniekiem un FI emitentiem saņemto informāciju Banka ir tiesīga pārsūtīt Klientam tādā valodā, kādā Banka to ir saņēmusi.

**7.13.** Klientam ir pienākums nodrošināt, lai Bankai būtu iespēja jebkurā brīdī sazināties ar Klientu pa Saziņas līdzekļiem.

**7.14.** Nekāda Bankas sniegtā informācija nevar tikt uzskatīta par padomu vai rekomendāciju Klientam veikt vai neveikt ieguldījumus FI.

**7.15.** Banka ir tiesīga vienpusēji noteikt ierobežojumus Saziņas līdzekļu izmantošanai.

**7.16.** Banka Klientam un Klienta pārstāvim ir darījusi zināmu, ka tālruna sarunas un cita Pušu saziņa, kuras rezultātā tiek vai var tikt pieņemts Rikojums vai noslēgts Darījums, tiks ierakstīta un var tikt izmantota kā pierādījums, t.sk. tiesā, risinot strīdus starp Pusēm un/vai trešajām personām. Klientam ir pienākums informēt Klienta pārstāvi par to, ka Banka ieraksta sarunas.

**7.17.** Ja Banka pēc Klienta pieprasījuma izsniedz Klientam informāciju papīra formā, Bankai ir tiesības ieturēt par to Komisijas atlīdzību saskaņā ar Cenrādi.

**7.18.** Klients apzinās, ka tādu Saziņas līdzekļu, kā, piem., e-pasta lietošana Pušu saziņai, kā arī Lietotārvārda, Platformas paroles vai citu datu nosūtīšana Internetbankā vai pa e-pastu ir saistīta ar datu pārraides risku un informācija tās nosūtīšanas gaitā var tikt sagrozīta vai kļūt zināma trešajām personām. Klients uzņemas šo risku.

## **8. Atlīdzība Bankai.**

**8.1.** Par visiem Līguma un Pakalpojuma līguma ietvaros sniegtajiem pakalpojumiem, t.sk. par jebkuru pilnīgi vai daļēji izpildītu Rikojumu, Klients maksā Bankai Komisijas atlīdzību. Klientam ir pienākums nodrošināt attiecīgajā Naudas kontā pietiekamus naudas līdzekļus Komisijas atlīdzības samaksai nepieciešamajā valūtā.

**8.2.** Banka bez atsevišķa Rikojuma noraksta Komisijas atlīdzību un citas Līgumā un Pakalpojuma līgumā paredzētās summas no attiecīgā Klienta konta. Komisijas atlīdzība par FI turēšanu tiek ieturēta iesniegumā minētajā bāzes valūtā.

**8.3.** Ja Rikojums izpildīts daļām, Banka ir tiesīga ieturēt pilnu Komisijas atlīdzību par katru izpildīto Rikojuma daļu. Ja Klients atsauc Rikojumu vai ja Rikojums nav izpildīts no Bankas neatkarīgu apstākļu dēļ, Banka ir tiesīga par šādu Rikojumu ieturēt Komisijas atlīdzību kā par izpildītu.

**8.4.** Klients atlīdzina Bankai arī visus faktiskos izdevumus, kas ir saistīti ar Līguma un Pakalpojuma līguma izpildi arī tad, ja Cenrādi tie netiek minēti atsevišķi.

**8.5.** Par pakalpojumiem, kas tiek sniegti Klientam, bet Komisijas atlīdzība par kuriem nav noteikta Cenrādī vai Pušu saskaņota, Bankai ir tiesības patstāvīgi noteikt Komisijas atlīdzības apmēru.

**8.6.** Gadījumā, kad Banka saskaņā ar Noteikumiem vai Pakalpojuma līgumu vienpusēji bez Klienta Rikojuma pārdo/ pārņem FI, Banka ir tiesīga par to ieturēt Komisijas atlīdzību tādā pašā apmērā, kāds Cenrādī paredzēts par FI pārdošanu/ pārņemšanu pēc Klienta Rikojuma.

**8.7.** Ja Banka atver Klientam CVD atsevišķu kontu un maksā par šāda konta atvēršanu nav iekļauta / atsevišķi izdalīta Cenrādī, Klients maksā Bankai atlīdzību apmērā, kāds noteikts CVD cenrādī, bet par FI turēšanu, FI pārdevumiem un citiem turētājbankas pakalpojumiem - atbilstoši Bankas Cenrādī, kas piemērojams Bankā atvērtam FI kontam. Atlīdzība tiek uzskaitīta speciāli tam atvērtajā papildus Kontā (skat. Līguma 5.1.4.punktu).

## **9. Notikumi.**

**9.1.** Banka savu iespēju robežās, likumā un CVD noteikumos paredzētajos gadījumos un apjomā publicē Mājas lapā vai paziņo pa Saziņas līdzekļiem (priekšroku dodot Internetbankai) informāciju par Notikumiem attiecībā uz FI kontā esošajiem FI, ja Banka ir savlaicīgi saņēmusi šādu informāciju no Starptiekas un uzskata par svarīgu. Banka nav atbildīga un negarantē šīs informācijas patiesumu un pilnīgumu, un Bankai nav pienākuma tulkot vai pašai meklēt informāciju par Notikumiem. Klientam ir pienākums, izmantojot publiskos informācijas avotus, pašam iegūt un pārbaudīt informāciju par visiem Notikumiem.

**9.2.** Atsevišķu Notikumu gadījumā, lai Klients īstenotu FI nostiprinātās tiesības, Klientam ir jāiesniedz Rikojums.

**9.3.** Sakarā ar Notikumu Banka ir tiesīga bloķēt Aktīvus Kontā arī tad, ja Klients par to nav iesniedzis Rikojumu.

**9.4.** FI emitents vai Starptiekas var noteikt, ka FI piedalās Notikumā pēc noklusējuma principa t.i. - noteiktā termiņā neveicot kādas darbības, FI piedalīsies Notikumā un tiks apmainīti, sadalīti, dzēsti vai tml., uzskatot FI īpašnieka klusēšanu par piekrišanu tādām darbībām. Banka nav atbildīga par jebkādiem šādiem gadījumiem.

**9.5.** Klientam, pašam vai no Bankas iegūstot informāciju par Notikumu, ir pienākums to izvērtēt un patstāvīgi pieņemt lēmumu par nepieciešamajām darbībām. No Bankas saņemtā informācija nevar tikt uzskatīta par padomu vai rekomendāciju veikt vai neveikt kādas darbības.

**9.6.** Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem vai izdevumiem, kas var rasties Notikuma izpildes vai neizpildes rezultātā, t.sk. gadījumā, kad Klients nav bijis informēts par Notikumu.

**9.7.** Ieskaitot Kontā ienākumus no Notikuma, Banka nosaka Klientam ieskaitāmo ienākumu apmēru pēc naudas līdzekļu summas, ko Banka ir saņēmusi no Starptiekas. No ienākumiem ieturamo nodokļu, nodevu un citu ieturējumu summa tiek aprēķināta proporcionāli FI daudzumam, kas piedalās Notikumā.

**9.8.** Jaunas FI emisijas vai citus Klienta ienākumus FI veidā Banka ieskaita FI kontā atbilstoši Starptiekas veiktajiem grāmatojumiem.

**9.9.** Ja Puses atsevišķi vienojas, tad Banka var nodrošināt no FI izrietošo balstiesību vai citu tiesību realizāciju FI īpašnieku sapulcēs, tiesās u.tml.

**9.10.** Banka ne vienmēr var nodrošināt Klientam iespēju realizēt tiesības, kas izriet vai saistītas ar FI, kuri atrodas Starptiekas turējumā, un šajā sakarā Klients neizvirzīs pretenzijas pret Banku.

## **10. Rikojumi.**

**10.1.** Rikojumi Bankai iesniedzami:

**10.1.1.** izmantojot to iesniegšanai noteiktos Saziņas līdzekļus vai

**10.1.2.** klātienē Bankā, iesniedzot tos Bankas darba laikā personīgi.

**10.2.** Pa Saziņas līdzekļiem, t.sk. pa tālruni un Platformā, iesniegtajiem Rikojumiem ir tāds pats juridiskais spēks kā Klienta pašrocīgi parakstītiem, ja Klients Noteikumos paredzētajā kārtībā ir autentificēts kā Rikojuma iesniedzējs. Šādi Rikojumi ir pietiekams pamats, lai Klientam iestātos atbildība un tos varētu izmantot kā pierādījumus, t.sk. tiesā.

**10.3.** Banka ir tiesīga vienpusēji ierobežot pa noteiktiem Saziņas līdzekļiem iesniedzamo Rikojumu apjomu vai citus parametrus.

**10.4.** Rikojumiem ir jābūt skaidri un precīzi noformētiem saskaņā ar Noteikumu, Pakalpojuma līgumu un citām Bankas prasībām.

**10.5.** Klientam jānorāda šādu informāciju:

**10.5.1.** Rikojuma veids (pirkšana, pārdošana, dereģistrācija vai tml.);

**10.5.2.** FI nosaukums, norādot informāciju, kura nepārprotami ļauj to identificēt (FI veids, FI emitenta nosaukums, ISIN kods utml.) vai valūtas nosaukums (ja Rikojums ir par valūtas maiņu);

**10.5.3.** FI cena, tās intervāls vai noteikšanas mehānisms (tirgus cena u.tml.), ja Darījuma izpildes cena ir Darījuma būtiska sastāvdaļa vai arī, ja Klients dod īpašus norādījumus par Darījuma izpildes cenu;

**10.5.4.** Rikojuma izpildes termiņš, ja Rikojuma izpildes termiņš ir Rikojuma izpildes būtiska sastāvdaļa vai arī, ja Klients dod īpašus norādījumus.

Rikojumā par Darījumu tā izpildes termiņš jānorāda vienmēr. Banka var noteikt ierobežojumus Rikojumu izpildes termiņiem attiecībā uz atsevišķiem FI. Ja Klients iesniedzis dienas Rikojumu (Day Order) un to nav iespējams izpildīt tā iesniegšanas dienā, Rikojums var tikt izpildīts nākamajā dienā, kad Bankai ir iespējams veikt darījumus. Ja Rikojumā par Darījumu termiņš nav norādīts, ir uzskatāms, ka iesniegts dienas Rikojums;

**10.5.5.** Klienta paraksts un identifikācijas dati, ja Rikojums tiek iesniegts papīra formā, kā arī zīmoga nospiedums (ja ir);

**10.5.6.** Pakalpojuma līgumā paredzētā informācija, ja Pakalpojuma līgums paredz Rikojumā norādīt kādu citu vai papildu informāciju;

**10.5.7.** cita informācija, kas Klienta vai Bankas ieskatā nepieciešama vai saistīta ar Rikojuma izpildi. Banka ir tiesīga interpretēt Rikojumos norādītos saīsinājumus un terminus atbilstoši pieņemtajai tirgus praksei.

**10.6.** Klients apņemas pēc Bankas pieprasījuma iesniegt dokumentus, kas Bankas ieskatā nepieciešami Rikojuma izpildei.

**10.7.** Rikojuma iesniegšana Bankai apliecina, ka Klients ir iepazinies un piekrit iesniegšanas brīdī spēkā esošajai Rikojumu izpildes politikai.

**10.8.** Pieņemot Rikojumu, Banka ir tiesīga bloķēt Rikojuma izpildei un Komisijas atlīdzības samaksai nepieciešamos Aktīvus attiecīgajā Kontā līdz Rikojuma izpildei vai tā atcelšanai.

**10.9.** Banka ir tiesīga nepieņemt Rikojumu, atteikt to izpildīt vai apturēt jau pieņemta Rikojuma izpildi, ja ir iestājies jebkurš no šādiem apstākļiem:

**10.9.1.** Bankai rodas pamatotas aizdomas, ka Rikojumu nav iesniedzis Klients, vai Banka nevar nepārprotami noteikt, ka nosauktā parole atbilst Klienta Telefona parolei;

**10.9.2.** Rikojums iesniegts, neievērojot Noteikumu, Pakalpojuma līguma vai tiesību aktu noteikumus, vai citas Bankas prasības;

**10.9.3.** Rikojumā norādīto darbību veikšana nav Noteikumos vai Pakalpojuma līgumā paredzēta;

**10.9.4.** Klients kavē Līgumā vai citā ar Banku noslēgtā līgumā paredzēto maksājumu samaksu vai nepilda citas savas saistības pret Banku, t.sk. ja Kontā ir negatīvs atlikums, vai Klientam – juridiskai personai nav derīga LEI koda (kad tam jābūt);

**10.9.5.** Komisijas atlīdzība par Rikojuma izpildi nav iekļauta Cenrādī, un Puses nespēj vienoties par tās apmēru;

**10.9.6.** Kontos esošo Aktīvu – FI vai naudas līdzekļu apjoms attiecīgajā valūtā nav pietiekams Rikojuma izpildei un Komisijas atlīdzības samaksai, vai Platformas Naudas kontā ieskaitīto līdzekļu attiecīgajā valūtā nepietiek šajā Platformā iesniegta Rikojuma izpildei un Komisijas atlīdzības samaksai par to;

**10.9.7.** Bankai ir aizdomas, ka Rikojumā norādītās darbības ir saistītas ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai tās mēģinājumu, vai ir aizdomas, ka Klients veic negodīgu vai manipulatīvu Darījumu;

**10.9.8.** Rikojuma izpilde norādītajā termiņā nav iespējama, ņemot vērā laika ierobežojumus Rikojuma iesniegšanai vai izpildei, ko noteikušas Tirdzniecības vietas vai Starpnieki;

**10.9.9.** Platformā iesniegtais Rikojums neatbilst Platformas funkcionalitātei, darbības noteikumiem vai tehnisku iemeslu dēļ Rikojuma iesniegšana vai izpilde nav iespējama;

**10.9.10.** Bankai nav iespējams apkalpot Rikojumā norādītos FI;

**10.9.11.** ja Pusēm ir domstarpības par Rikojuma noteikumiem vai Rikojuma iesniegšanas faktu, vai tml. apstākļiem;

**10.9.12.** sakarā ar citiem apstākļiem, kas Bankas ieskatā liedz vai apgrūtina Rikojuma izpildi, vai var negatīvi ietekmēt Puses intereses;

**10.9.13.** Noteikumos vai Pakalpojuma līgumā minētos citos gadījumos.

**10.10.** Pildot Rikojumus, Banka ievēro LR un attiecīgo ārvalstu tiesību aktus un godīgu tirgus praksi. Rikojumi tiek pildīti saskaņā ar Rikojumu izpildes politiku, Rikojumu izpildes vietu, Platformu un tirdzniecības sistēmu noteikumiem un tirgus praksi.

**10.11.** Banka izpilda Rikojumus pati vai ar Starpnieka palīdzību. Banka ir tiesīga izpildīt Rikojumu un Darījumu ārpus Tirdzniecības vietām; t.sk. pret cita Bankas klienta rīkojumu vai pati slēdzot Darījumu kā Darījuma puse.

**10.12.** Izpildot Rikojumu, Banka ir tiesīga apvienot Rikojumu ar citiem rīkojumiem vai sadalīt to. Banka ievēro Rikojumu izpildes politikā noteiktos Rikojumu apvienošanas vai sadalīšanas nosacījumus.

**10.13.** Banka ir tiesīga izpildīt Rikojumu daļēji vai pa daļām, ja Rikojumā nav noteikts pretējais.

**10.14.** Lai atsauktu/ grozītu Rikojumu, Klientam jāiesniedz attiecīgs Rikojums. Klients var atsaukt/ grozīt Rikojumu tikai ar Bankas piekrišanu, ja Rikojums nav vēl izpildīts. Ja Rikojums ir jau izpildīts, tas ir saistošs Klientam.

**10.15.** Banka ir tiesīga atcelt noslēgto Darījumu vai veikto valūtas maiņas darījumu, nepieciešamības gadījumā Klienta vārdā noslēdzot pretējus darījumus (t.i. pretējus darījumus tiem, kas tika noslēgti strīdus Rikojuma izpildes rezultātā) par Bankai pieejamo tirgus cenu/ Bankas noteikto valūtas kursu pretējā darījuma noslēgšanas brīdī, un veikt ierakstus attiecīgajā Kontā, paziņojot Klientam par minēto darbību veikšanu, ja iestāties jebkurš no šādiem apstākļiem:

**10.15.1.** Bankai ir aizdomas, ka Klients veic negodīgus vai manipulatīvus Darījumus;

**10.15.2.** Starpnieks ir atcēlis izpildīto Rikojumu vai Darījumu;

**10.15.3.** ir notikusi tehniska kļūda;

**10.15.4.** Pusēm ir domstarpības par Rikojuma noteikumiem vai Rikojuma iesniegšanas faktu vai tml. apstākļiem, negaidot domstarpību atrisinājumu un neatkarīgi no tā, vai Darījums nes Klientam peļņu vai zaudējumus;

**10.15.5.** Bankai ir pienākums atcelt Darījumu vai mainīt tā nosacījumus saskaņā ar likumu, Banku uzraugošās iestādes lēmumu, CVD vai Tirdzniecības vietas noteikumiem.

**10.16.** Gadījumā, ja Kontā ieskaitīto Aktīvu (FI vai valūtas) apgrozība (konvertēšana, pārvešana vai pārdošana) ir būtiski apgrūtināta, ierobežota, kavēta vai neiespējama, Banka ir tiesīga pagarināt Rikojuma izpildes termiņu attiecībā uz šiem Aktīviem vai atteikt Rikojuma izpildi. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, ko var radīt valūtas kursu vai FI cenu starpība Rikojuma iesniegšanas un faktiskās izpildes dienā.

**10.17.** Izpildot Rikojumus un sniedzot citus pakalpojumus, starp Banku un Klientu vai starp Bankas klientiem var rasties interešu konflikts. Banka veic pasākumus interešu konfliktu situāciju identificēšanai un novēršanai, izstrādājot attiecīgas politikas un procedūras. Banka ir izstrādājusi interešu konfliktu novēršanas politiku.

**10.18.** Visus Rikojumus Klients iesniedz tikai un vienīgi pēc savas iniciatīvas, Bankai nesniedzot nekādu ieteikumu vai konsultāciju. Šādā gadījumā Banka nevērtē Klienta atbilstību attiecīgā FI mērktirgum vai, ja piemērojams, veic tikai Klienta zināšanu un pieredzes novērtējumu.

**10.19.** Pērkot FI, Klientam pirms tam ir pienākums iepazīties ar FI emitenta sniegto informāciju un dokumentiem (t.sk. piedāvājuma noteikumiem, prospektu, cenu amplitūdu, FI mērktirgu) un Rikojumu iesniegt tikai atbilstoši tiem.

**10.20.** Uz Līguma ietvaros veiktiem valūtas tagadnes darījumiem (valūtas maiņu) neattiecas Rikojumu izpildes politika.

## **11. Apstiprinājumi. Pārskati. Aktīvu novērtēšana.**

**11.1.** Apstiprinājums ir pieejams Klientam ne vēlāk kā nākamajā dienā pēc Rikojumā norādītā Darījuma noslēgšanas vai, ja Rikojums izpildīts ar Starpnieka palīdzību - ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc, tam kad Banka ir saņēmusi attiecīgu apstiprinājumu no Starpnieka.

**11.2.** Ja Klients konstatē neatbilstību starp Rikojumā un Apstiprinājumā norādīto Darījumu, Klientam ir pienākums nekavējoties, bet ne vēlāk kā vienas Bankas darba dienas laikā paziņot par to Bankai.

**11.3.** Apstiprinājuma saņemšana vēl nenozīmē, ka Klients ir ieguvis īpašuma tiesības uz Apstiprinājumā norādītajiem Aktīviem.

**11.4.** Klients iegūst īpašuma tiesības uz FI tikai tad, kad tie ir iegrāmatoti FI kontā, ko apstiprina FI konta Pārskats.

**11.5.** Pārskats ir pieejams Klientam ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc grāmatojumu veikšanas Kontā saskaņā ar izpildītajiem Rikojumiem un no Starpniekiem saņemtajiem apstiprinājumiem par norēķinu veikšanu par tiem.

**11.6.** Klientam, kuram ir pieslēgta Internetbanka, Apstiprinājumi un Pārskati ir pieejami Internetbankā.

**11.7.** Ja Klientam nav pieslēgta Internetbanka un informācija, kas iekļaujama Pārskatā, attiecīgajā periodā nav sniegta Klientam citādi, tad Banka nosūta Klientam Pārskatu reizi gadā vai ja likums paredz biežāk (reizi ceturksni) - pa e-pastu. Pēc Klienta pieprasījuma Pārskatu papīra formā Klients var saņemt jebkurā Bankas klientu apkalpošanas centrā. Ja Pārskata periodā FI kontā nav bijuši FI, Banka var nesūtīt Klientam Pārskatu.

**11.8.** Bankas sagatavotajiem Pārskatiem un Apstiprinājumiem ir prioritāte (t.sk., izmantojot tos kā pierādījumus tiesā) pret to informāciju par Rikojumiem un Darījumiem, ko Klients iegūst no Platformas. Platformā izveidotajām atskaitēm, apstiprinājumiem un citiem dokumentiem ir informatīvs raksturs.

**11.9.** Lai noteiktu Aktīvu vērtību Pārskatu sagatavošanas, Komisijas atbildības aprēķināšanas vai saskaņā ar Pakalpojuma līgumu sniegta FN pietiekamības novērtēšanas nolūkos, Banka nosaka FI tirgus vērtību, ievērojot šādus principus:

**11.9.1.** regulējamās tirgos un starpbanku tirgū kotējami un tirgojami FI tiek novērtēti saskaņā ar FI tirgus cenām un kotējumiem (Reuters, Bloomberg utt.), kas ir Bankas rīcībā FI tirgus cenas noteikšanas brīdī;

**11.9.2.** regulējamās tirgos un starpbanku tirgū nekotējami FI tiek novērtēti par cenu un kotējumu, kas pēc Bankas ieskatiem, ir vistuvāk to reālajai tirgus vērtībai;

**11.9.3.** FI tirgus cenas noteikšanā var tikt ņemts vērā FI apjoms (skaits) gadījumā, ja visu FI realizācija var būtiski mainīt to tirgus cenu;

**11.9.4.** nelikvidus FI Bankai ir tiesības novērtēt pēc nomināla.

**11.10.** Aktīvu vērtība tiek noteikta bāzes valūtā, kas norādīta iesniegumā, pārrēķinu veicot pēc Bankas noteiktā valūtas kursa.

## **12. Platformu lietošana.**

**12.1.** Platforma paredzēta, lai Klients ar tās starpniecību iesniegtu Rikojumus par Darījumiem.

**12.2.** Klients apzinās, ka Platformas kā Saziņas līdzekļa izmantošana Rikojumu iesniegšanai būtiski atšķiras no citiem Saziņas līdzekļiem.

**12.3.** Banka nav Platformas īpašniece, Banka piedāvā Platformu kā trešā persona un nevar garantēt netraucētu un nepārtrauktu Platformas darbu. Platformas darbību un lietošanas noteikumus nosaka Platformas īpašnieks. Platforma Klientam ir pieejama tāda, kādu to saņem Banka.

**12.4.** Visu Platformas lietošanai nepieciešamo aprīkojumu un resursus (datoru, pieslēgumu u.t.t.) Klients nodrošina pats.

**12.5.** Lai uzsāktu lietot Platformu, Klients iesniedz Rikojumu par tās pieslēgšanu. Rikojums iesniedzams Internetbankā, bet, ja Banka piekrit - izmantojot citu Saziņas līdzekli. Pirms uzsākt lietot Platformu, Klientam pēc pieprasījuma ir iespējams iepazīties ar Platformas funkcionalitāti testa vidē.

**12.6.** Rikojuma iesniegšana par Platformas pieslēgšanu nozīmē, ka Klients:

**12.6.1.** ir iepazīties un piekrit Platformas lietošanas noteikumiem, darbības principiem un apņemas sekot to grozījumiem;

**12.6.2.** pārvalda Platformas darba valodu (ja nepārvalda - Banka neiesaka Klientam izmantot Platformu);

**12.6.3.** apņemas paziņot Bankai, ja ir uzskatāms vai būs kļuvis par kvalificētu ieguldītāju Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2003/71/EK par prospektu, kurš jāpublicē, publiski piedāvājot vērtspapirus vai atļaujot to tirdzniecību, un par Direktīvas 2001/34/EK grozījumiem izpratnē vai izmantos Platformu citu personu darījumiem. Šādiem ieguldītājiem Platforma ir pieejama uz citiem noteikumiem un var tikt piemērota atšķirīga maksa.

**12.6.4.** apņemas segt visas izmaksas un soda sankcijas, kas var rasties, ja Klients lieto Platformu, neinformējot Banku, ka ir kvalificēts ieguldītājs vai lieto Platformu citu personu darījumiem;

**12.6.5.** uzņemas visus ar Platformas lietošanu saistītos riskus;

**12.6.6.** apņemas atbildzināt Bankai un Platformas īpašniekam zaudējumus, ja tādi būs radušies, izmantojot Platformu vai Datus pretēji Līgumam vai Platformas īpašnieka noteiktajām prasībām;

**12.6.7.** piekrit, ka Platformas darbība var jebkurā brīdī tikt pārtraukta.

**12.7.** Banka izpilda Rikojumu par Platformas pieslēgšanu 3 (tris) Bankas darba dienu laikā no tā saņemšanas dienas. Banka ir tiesīga atteikt pieslēgt Platformu, nepaskaidrojot atteikuma iemeslu.



**12.8.** Izpildot Rikojumu par Platformas pieslēgšanu, Banka Internetbankā (ja vien Puses nevienojas citādi) nosūta Klientam Lietotārvārdu un sākotnējo Platformas paroli, kas ir nepieciešama Klienta autentifikācijai Platformā pirmo reizi, norādi uz vietni, kur ir pieejama vai lejupielādējama Platformas programmatūra, paziņo Platformas Naudas konta numuru, kā arī sniedz Klientam saistošas norādes par Platformas lietošanu. Banka nosūta uz Bankai zināmo Klienta e-pasta adresi kodētas datnes, ja tādas būs nepieciešamas Klienta autentifikācijai Platformā.

**12.9.** Ja Platformas vai Datu lietošanai ir nepieciešams noslēgt atsevišķu līgumu vai iesniegt papildu dokumentus, Banka par to informē Klientu un ir tiesīga neizpildīt Rikojumu par Platformas pieslēgšanu, kamēr nav iesniegti nepieciešamie dokumenti.

**12.10.** Klientam jāseko Bankas un Platformas īpašnieka norādēm par Platformas uzstādīšanu, lietošanu, atjauninājumu uzstādīšanu, Datu lietošanu, Platformas paroles maiņu, Datu drošību u.tml.

**12.11.** Pēc tam, kad ir izpildīts Rikojums par Platformas pieslēgšanu, Klients izmanto Platformu kā Saziņas līdzekli Rikojumu iesniegšanai.

**12.12.** Lai Platformā veiktu Darījumus, Klientam jāieskaita Platformas Naudas kontā naudas līdzekļi. Platformas Naudas kontā ieskaitītie naudas līdzekļi kļūst pieejami Platformā ne vēlāk kā 2 (divu) Bankas darba dienu laikā no naudas līdzekļu ieskaitīšanas Platformas Naudas kontā, tādēļ tie var nebūt pieejami Darījumiem Platformā uzreiz.

**12.13.** Rikojumu par Darījumu Klients var iesniegt Platformas darba laikā un tikai Platformā pieejamo Aktīvu apjomā.

**12.14.** Ja Klients nevar piekļūt Platformai, Klients var sazināties ar Banku pa tālruni, lai iesniegtu Rikojumu par Darījumu. Banka pa tālruni pieņemto Rikojumu Klienta uzdevumā ir tiesīga iesniegt attiecīgajā Platformā.

**12.15.** Klientam ir pienākums pašam sekot Rikojumiem Platformā, jo īpaši Rikojumiem ar atlikto izpildi un paziņot Bankai, ja ir konstatētas neatbilstības Klienta sākotnēji iesniegtajam Rikojumam. Banka nav atbildīga par kļūdainu Rikojumu izpildi vai neizpildi, ja tas noticis Platformas kļūdas dēļ.

**12.16.** Ar Platformas starpniecību var pārdot tos FI, kuri ir iegrāmatoti FI kontā un pieejami attiecīgajā Platformā. FI, kas iegādāti ar Platformas starpniecību, būs pieejami Platformā automātiski.

**12.17.** Banka negarantē, ka cenas, kas ir pieejamas Platformā, ir labākās tirgū.

**12.18.** Banka var piedāvāt jaunas Platformas vai pārtraukt piedāvāt esošas. Platformas lietošana, funkcionalitāte, valoda, pieejamās Tirdzniecības vietas, Platformā tirgojamie FI var mainīties, un Platformas īpašnieks var mainīt Platformas parametrus, funkcijas, Datus, ierobežot Rikojumu apjomu vai citus parametrus Platformā, t.sk. bez brīdinājuma Klientam un Bankai. Klients pats seko informācijai par izmaiņām Platformas lietošanā, kas izvietota Platformā vai Mājas lapā, vai darīta zināma Klientam citādi.

**12.19.** Banka nesniedz nekādas garantijas par Datu saturu, savlaicīgumu, precizitāti, aktualitāti, tirgus vērtību, Platformas iespējām, darbības drošumu vai darbības nepārtrauktību.

**12.20.** Klientam nerodas īpašuma tiesības uz Platformu un Datiem, Klients nav tiesīgs tos atsavināt, jebkādā formā pavairot, pārpublicēt, izplatīt, pārveidot, nodot citiem vai tml., vai izmantot komerciālam mērķim.

**12.21.** Banka ir tiesīga informēt Platformas īpašnieku par Klienta datiem, pieslēgumu Platformai, Datu lietošanu, Rikojumiem Platformā.

**12.22.** Ja Klients, lietojot Platformu, nejauši piekļūst vai saņem datus, kuriem piekļuve nav atļauta, Klients nekavējoties informē par to Banku un pārtrauc šādu datu apstrādi un neizpauž citiem.

**12.23.** Ja Klients vēlas pārtraukt Platformas lietošanu pavisam vai uz laiku, Klients iesniedz Internetbankā vai klātienē Bankā attiecīgu Rikojumu, pirms tam izpildot no Platformas lietošanas izrietošās saistības. Banka izpilda šādu Rikojumu 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā no tā saņemšanas brīža, ja tā izpilde ir iespējama.

**12.24.** Ja Banka vairs nepiedāvā kādu Platformu, kura Klientam ir pieslēgta, Banka par to paziņo Klientam pa kādu no Saziņas līdzekļiem. Banka ir tiesīga bez brīdinājuma pārtraukt kādas vai visu Platformu darbību, ja Klients pārkāpj Platformas lietošanas noteikumus, Līgumu vai nepilda saistības pret Banku, vai gadījumā, ja Platformas īpašnieks bez brīdinājuma pārtraucis Platformas darbību, vai Banka citu iemeslu dēļ vairs nevar nodrošināt Platformas darbību.

**12.25.** Platformas īpašnieks var jebkurā laikā bez brīdinājuma pārtraukt, mainīt vai ierobežot Platformas darbību.

**12.26.** Pat tad, ja Klientam kādu iemeslu dēļ vairs nav pieejama Platforma, Klientam saglabājas pienākums izpildīt saistības, kuras Klients uzņēmis, lietojot Platformu, iesniedzot Rikojumus ar Platformas starpniecību un veicot Darījumus.

### **13. Nozīmīga līdzdalība. Iekšējās informācija turētāju saraksts.**

**13.1.** Ja FI emitenta izcelsmes valsts vai FI emisijas reģistrācijas valsts tiesību akti paredz Klientam (FI īpašniekam) paziņot par FI iegūšanu vai atsavināšanu vai saņemt atļauju tādām darbībām, Klientam ir pienākums

ievērot minēto tiesību aktu prasības un patstāvīgi nodrošināt paziņojuma iesniegšanu vai atļaujas saņemšanu, kā arī paziņot par to Bankai.

**13.2.** Banka var ierobežot Klienta iespēju iegādāties FI sakarā ar FI uzskaites un turēšanas īpatnībām un iespējamu nozīmīgas līdzdalības iegūšanu no Bankas puses, nodrošinot FI turēšanu Bankas klientiem.

**13.3.** Ja Klients ir vai Līguma darbības laikā tiek iekļauts emitenta, kura FI ir apgrozībā kādā no regulētajiem tirgiem, iekšējās informācijas turētāju sarakstā, Klientam nekavējoties ir jāpaziņo par to Bankai, aizpildot Bankas noteiktas formas veidlapu.

### **14. Finanšu nodrošinājums (FN).**

**14.1.** Iesniedzot Iesniegumu Bankai, Klients piekrīt, ka:

**14.1.1.** visi Kontos esošie un turpmāk ieskaitītie Aktīvi, ar visiem turpmāk no tiem gūtajiem labumiem un nākamajām sastāvdaļām ir FN, lai nodrošinātu no Līguma, Pakalpojuma līgumiem izrietošo Klienta saistību izpildi pret Banku, kā arī Saistītās personas saistību izpildi pret Banku, neatkarīgi no saistību rašanās brīža;

**14.1.2.** Banka izdara Kontos atzīmi par FN;

**14.1.3.** Banka ir tiesīga bloķēt FN (aizliet Klientam ar to rīkoties) jebkurā no šādiem gadījumiem:

**14.1.3.1.** FN sniegšanu paredz Pakalpojuma līgums vai cits līgums (kas nav šis Līgums);

**14.1.3.2.** Klientam vai Saistītajai personai ir neizpildīta saistība pret Banku vai Kontā ir negatīvs atlikums;

**14.1.3.3.** citā gadījumā, ja Banka par to ir informējusi Klientu.

**14.2.** Ja Klients sniedz Bankai FN saskaņā ar kādu citu līgumu un sniegtais FN nav paredzēts Darījumiem, Banka šāda FN turēšanai ir tiesīga bez Klienta Rikojuma atvērt atsevišķu FI kontu un pārskaitīt uz to Klienta iekļājamos FI, kā arī atvērt atsevišķu Naudas kontu ar FN turēšanu saistītās Komisijas atbildības uzskaitē. Klienta pienākums ir Bankas noteiktā termiņā nodrošināt saskaņā ar šo punktu atvērtajā Naudas kontā naudas līdzekļu Komisijas atbildībai par iekļāto FI turēšanu par gadu uz priekšu (vai īsāku termiņu, ja Banka piekrīt). Banka bez atsevišķa Klienta Rikojuma slēdz saskaņā ar šo punktu atvērtos Kontus, ja Bankas ieskatā tie vairs nav nepieciešami FN turēšanai, pirms tam pārskaitot Aktīvus uz citiem Klienta Kontiem.

### **15. Bankas rīcība saistību neizpildes gadījumos.**

**15.1.** Klienta un/vai Saistīto personu saistību pret Banku neizpildes gadījumā, t.sk., ja Kontā nepietiek līdzekļu Komisijas maksas samaksai vai Rikojuma izpildei, Banka ir tiesīga bez Klienta Rikojuma:

**15.1.1.** ieturēt parāda summu no jebkuriem ieskaitījumiem Kontā;

**15.1.2.** norakstīt trūkstošās summas no jebkura Klienta konta Bankā, ieskaita veidā dzēšot vai samazinot Bankas prasījumus pret Klientu;

**15.1.3.** aizturēt Klienta aktīvus, kas ir Bankā.

**15.2.** Banka ir tiesīga bez Klienta Rikojuma, bez tiesas vai izsoles starpniecības un bez atsevišķa brīdinājuma realizēt saskaņā ar šo Līgumu sniegto FN un/vai pārdot FI kontā esošos FI par brīvu cenu - Bankai regulējamos tirgos, starpbanku tirgos vai ārpus tiem pieejamo tirgus cenu vai cenu, kas Bankas ieskatā ir vistuvāk to reālajai tirgus vērtībai par labu trešajai personai vai par labu sev, brīvi nosakot FI realizācijas kārtību, un/vai aizturēt Klienta Aktīvus (t.sk. CVD turētus FI) jebkurā no šādiem gadījumiem:

**15.2.1.** Klientam un/vai Saistītajai personai ir parāds vai citas neizpildītas saistības pret Banku, un Bankai pienākošās summas nav samaksātas 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā pēc attiecīga Bankas pieprasījuma Klientam vai Līguma beigu datumā;

**15.2.2.** Klients Bankas noteiktajā termiņā nav iesniedzis Bankai visus saskaņā ar Noteikumiem iesniedzamos, Bankas pieprasītos dokumentus. Šajā gadījumā Banka ir tiesīga pārdot tos FI, attiecībā uz kuriem Klients nav iesniedzis Bankas pieprasītos dokumentus;

**15.2.3.** Līgums ir izbeigts Noteikumos paredzētajā kārtībā, bet līdz paziņotajam tā beigu datumam Klients nav iesniedzis Rikojumu par FI pārdošanu vai pārvedumu citam turētājam;

**15.2.4.** Banka vairs nesniedz kāda FI turēšanas pakalpojumu un Klients Bankas noteiktajā termiņā nav iesniedzis Rikojumu par FI pārdošanu vai pārvedumu citam turētājam. Šajā gadījumā Banka ir tiesīga pārdot FI, kuru turēšanas pakalpojums vairs netiek sniegts;

**15.2.5.** Klientam - juridiskai personai nav derīga LEI koda un Banka kādu iemeslu dēļ nevar to iegūt/atjaunot uz Klienta rēķina.

**15.3.** Banka ir tiesīga ieturēt no līdzekļiem, kas saņemti, veicot šajā Noteikumu sadaļā minētās darbības, visus saskaņā ar Līgumu, Pakalpojuma līgumu un/vai citiem starp Pusēm un/vai starp Saistīto personu un Banku noslēgtajos līgumos Bankai pienākošos maksājumus (vispirms ar Aktīvu realizāciju saistītos izdevumus, tad nokavējuma procentus, citus Bankas prasījumus pret Klientu, pēc tam Bankas prasījumus pret Saistīto personu), bet atlikumu (ja ir) ieskaitīt Norēķinu kontā.

## 16. Atbildība.

**16.1.** Banka nav atbildīga par zaudējumu rašanos Klientam, ja tie radušies:

**16.1.1.** no Darījumiem, Notikumiem vai Klienta darbībām ar Aktīviem;

**16.1.2.** Bankai pildot Līgumu vai Pakalpojuma līgumu, t.sk. izmantojot tajos piešķirtās tiesības, t.sk. gadījumā, kad Pusēm ir strīds par Rikojuma iesniegšanu vai noteikumiem un Banka, negaidot strīda atrisinājumu, noslēdz darījumu, kas ir pretējs tam, kas tika noslēgts strīdus Rikojuma izpildes rezultātā, vai aptur Rikojuma izpildi;

**16.1.3.** iestājoties kādam no riskiem (t.sk. Noteikumos minētajiem);

**16.1.4.** trešās personas prettiesiskas darbības dēļ, t.sk., ja Banka ir autentificējusi Klientu kā Rikojuma iesniedzēju, bet Rikojums izrādījies viltots;

**16.1.5.** tādēļ, ka Saizņas līdzekļus, Telefona paroli, LietotāJVārdu, Platformas paroli vai kodētās datnes lieto tam nepilnvarotas personas;

**16.1.6.** ārvalsts tiesību aktu vai tirgus prakses piemērošanas dēļ;

**16.1.7.** tādēļ, ka Banka ir mēģinājusi sazināties ar Klientu pa Saizņas līdzekļiem, bet Klients nav bijis sasniedzams;

**16.1.8.** tādēļ, ka Klients nepareizi lieto vai nepazīna ar FI saistīto terminoloģiju, Platformas lietošanu vai valodu.

**16.2.** Banka nav atbildīga par zaudējumu rašanos Klientam un saistību neizpildi, ja zaudējumi radušies vai saistības nav izpildītas:

**16.2.1.** Starpnieka (apakš-starpnieka) darbības / bezdarbības, maksātnespējas vai cita procesa dēļ, ar kuru ierobežota tā darbība, pazuduši FI vai ierobežota rīcība ar tiem;

**16.2.2.** sakarā ar norēķinu vai FI ieskaitīšanas pārkāpumu, ja tas noticis Starpnieka, Klienta vai trešās personas darbības / bezdarbības dēļ vai no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ, t.sk. ja norēķini ir kavēti Starpnieka vai norēķinu sistēmas dēļ, Banka tikai sadala starp Klientiem naudas līdzekļus, kas saņemti no vainīgās personas pēc tam un tikai tad, ja Banka tādus līdzekļus ir saņēmusi;

**16.2.3.** nepārvaramas varas apstākļu dēļ (t.sk., streiki, karadarbība, dabas katastrofas vai tml. apstākļi, kurus nevarēja paredzēt un saprātīgiem līdzekļiem novērst) vai tiesiskā regulējuma izmaiņu dēļ;

**16.2.4.** Platformas īpašnieka darbības/ bezdarbības dēļ, t.sk., ja tikusi ierobežota vai pārtraukta Platformas darbība vai piekļuve tai;

**16.2.5.** Līgumā/ Pakalpojuma līgumā minētos citos gadījumos.

**16.3.** Banka ir atbildīga par Starpnieka turējumā nodoto Klientam piederošo FI zudumu tikai tad, ja Banka ir bijusi nolaidīga Starpnieka izvēlē un ir atguvusi līdzekļus no Starpnieka saskaņā ar līgumiem, kas noslēgti starp Banku un Starpnieku, un tikai tādā proporcionālā apmērā, kādā līdzekļi atgūti. Ja nav konstatēta Bankas nolaidība Starpnieka izvēlē, Banka var ieturēt no Klienta pārskaitāmās summas proporcionālu daļu no Bankas izdevumiem, kas radušies sakarā ar parāda atgūšanas procesu.

**16.4.** Ja Darījuma norēķinu brīdī Klienta Kontā nav norēķiniem nepieciešamie Aktīvi pilnā apmērā vai Aktīvi ir apgrūtināti, tad Klients uzņemas visas nelabvēlīgas sekas, t.sk. sankcijas, ko Bankai ir piemērojis CVD vai Tirdzniecības vieta par norēķinu kavējumu.

**16.5.** Klients atbild par savu Saistīto personu saistību izpildi pret Banku kā pats parādnieks.

## 17. Pretenziju iesniegšana.

**17.1.** Par Līguma un Pakalpojuma līguma ietvaros sniegtajiem pakalpojumiem pretenzijas iesniedzamas rakstveidā. Klients var iesniegt Bankai pretenziju par Darījuma izpildi 10 (desmit) Bankas darba dienu laikā no Darījuma izpildes dienas. Pēc šī termiņa visi Apstiprinājumā norādītie Darījumi tiek uzskatīti par Klienta akceptētiem un pienācīgi izpildītiem.

**17.2.** Banka izskata Klienta pretenziju 30 (trīsdesmit) dienu laikā no tās saņemšanas dienas un rakstiski sniedz atbildi. Uz Klienta – fiziskas personas, kas ir patērētājs, pretenziju Banka atbild 15 (piecpadsmit) darba dienu laikā no tās saņemšanas dienas.

**17.3.** Ja pretenzija tiek atzīta par pamatotu, atzītie zaudējumi jāatlīdzina 20 (divdesmit) dienu laikā no pretenzijas atzīšanas dienas.

**17.4.** Parakstot Iesniegumu, Klients apliecina, ka Banka nepieņem pretenzijas par nopirktā/pārdotā Aktīva cenu/ kursu, ja Banka saskaņā ar Noteikumiem vai Pakalpojuma līgumu ir tiesīga vai Klients Rikojumā uzdevis pirkt/pārdot Aktīvu par tirgus vai brīvu cenu.

**17.5.** Ja Banka ir ārvalsts norēķinu sistēmas dalībniece un attiecīgās valsts tiesību akti to paredz, Klients ir tiesīgs vērsties ar prasījumiem pret Banku par tās pakalpojumiem, kas sniegti Klientam sakarā ar CVD reģistrētiem ārvalsts FI.

## 18. Riski.

**18.1.** Būtiskākie riski, kuriem iestājoties, Klientam var rasties zaudējumi un/vai papildu izdevumi (uzskaitījums nav izsmeljošs):

**18.1.1. FI emitenta risks** - FI vērtības samazināšanās saistībā ar FI emitenta finanšu rādītāju pasliktināšanos vai emitenta saistību pret FI īpašnieku neizpildes dēļ;

**18.1.2. valsts jeb politiskais risks** - valūtu/ FI tirdzniecības ierobežojumi sakarā ar notikumiem, kas ietekmē valsts vai reģiona politisko, ekonomisko stabilitāti vai turpmāko attīstību, t.sk., korupcija valsts administratīvajā un finanšu sistēmā, ekonomisko sankciju ieviešana attiecībā uz valsti kopumā vai attiecībā uz jebkuru personu, t.sk. sakarā ar terorisma vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu. Politiskās situācijas izmaiņas var būt straujas un neprognozējamas, un negatīvi ietekmēt Klienta tiesības;

**18.1.3. tirgus risks** - kopējais risks, kurš sastāv no:

- cenas riska – nelabvēlīgām FI cenas izmaiņām;
- valūtas riska – nelabvēlīgām valūtas kursa izmaiņām;
- procentu likmju svārstību riska – nelabvēlīgām tirgus procentu likmju izmaiņām;

- likviditātes riska - tirgus nepietiekamas likviditātes, t.i., apgrūtinātas vai neiespējamās valūtas/FI pārdošanas vēlamā laikā par vēlamu cenu;

**18.1.4. darba dienas un nedēļas beigu risks** – FI cenu izmaiņu tendences, it īpaši nedēļas sākumā un beigās, kā arī darba dienas sākumā var stipri mainīties. Tādēļ cenas tirgus atveroties, var būtiski atšķirties no cenām, kādas bijušas tirgus slēgšanas brīdī, kā rezultātā Rikojumi var tikt izpildīti par citām cenām vai tikt neizpildīti vispār;

**18.1.5. Rikojumu izvietošanas neefektivitātes risks** – tirgus situācija ne vienmēr ļaus Rikojumus, kas vērsti uz zaudējumu ierobežošanu, izpildīt par tajos minētajām cenām;

**18.1.6. norēķinu sistēmas risks** - neiespējamība veikt norēķinus vai pārskaitījumus, jo nedarbojas norēķinu centri, norēķinu sistēmas vai norēķinu sistēmas nepilnību dēļ;

**18.1.7. Starpnieka risks** – risks ciest zaudējumus Starpnieka darbības/ bezdarbības dēļ (t.sk. Starpnieka krāpšanas, nolaidības, neatbilstošas Starpnieka turējumā esošo FI / naudas līdzekļu uzskaites dēļ u.tml.), kā arī sakarā ar to, ka Starpnieks vai tā piesaistītā persona izmanto Aktīvus, t.sk. darījumus ar citām personām, iekšā Aktīvus (to daļu), piemēro ieskaita tiesības vai kā citādi apgrūtinā ar trešo personu tiesībām un saistībām, kā rezultātā Klients var pilnībā neatgriezeniski zaudēt Aktīvus (vai to daļu) vai Klienta iespēja brīvi rīkoties ar Aktīviem var tikt ievērojami apgrūtināta;

**18.1.8. Starpnieka maksātnespējas risks** (u.c. īpašas administrācijas režīmu risks) – Klientam piederošo FI pilnīga vai daļēja zaudēšana, ilgstoša nepieejamība, apgrūtināta vai neiespējama Rikojumu izpilde, neiespējamība īstenot ar FI saistītās tiesības vai informācijas nepieejamība sakarā ar Starpnieka (vai apakš-starpnieka), kura turējumā ir FI vai kurš iesaistīts Rikojuma izpildē vai norēķinos, maksātnespēju vai citu procesu, ar kuru ierobežota vai apturēta tā darbība. FI turēšanai var tikt piemēroti ārvalsts tiesību akti vai tirgus prakse, kas var būtiski atšķirties no LR pastāvošās, un Klienta tiesības uz FI var skart neprognozējami attiecīgās valsts likumdevēja, izpildvaras vai tiesu lēmumi. Klients var neatgūt FI, bet Starpnieka maksātnespējas ietvaros to vērtība var tikt kompensēta (vai daļēji kompensēta) naudā, nosakot FI vērtību saskaņā ar attiecīgās valsts tiesību aktiem. Klients apzinās, ka šādā gadījumā Banka tikai sadala no Starpnieka faktiski saņemtos līdzekļus proporcionāli klientiem, uz kuriem izmaksā attiecas. Starpnieka maksātnespējas un citu līdzīgu procesu gadījumā pastāv risks neatgūt ne FI, ne to vērtību naudā.

**18.1.9. ārpus Eiropas Savienības (ES) reģistrēto FI turēšanas risks** – atsevišķās valstīs, kas ir ārpus ES, var būt atšķirīgs vai nepilnīgs regulējums attiecībā uz FI turēšanu citu personu labā un prasības par klientiem piederošo FI šķirtu turēšanu var nepastāvēt vai atšķirties no LR esošajām. Par FI īpašnieku var tikt uzskatīts nevis Bankas klients, bet Banka, Starpnieks vai Starpnieka piesaistītā cita persona (apakš-starpnieks) un Klientam piederošo FI var tikt apgrūtināti vai atsavināti, uzskatot tos par tās personas īpašumu, uz kuras vārda ārvalstī tie ir reģistrēti, kaut gan Banka ir paziņojusi Starpniekam, ka pie tā tiek turēti Bankas klientiem piederoši FI. Pat tad, ja šādu valstu tiesību akti paredz iespēju ārvalsts profesionāliem tirgus dalībniekiem kā Bankai atvērt nominālos kontus klientiem piederošo FI turēšanai, atsevišķu valstu vai FI emitentu specifikas dēļ ne vienmēr šādi konti tiek atvērti. Nepilnību FI turēšanas sistēmā, Starpnieku, FI emitentu rīcības rezultātā Darījumiem vai Klienta ienākumiem no Darījumiem vai Notikumiem var tikt arī piemērotas neatbilstošas nodokļu likmes;

**18.1.10. juridiskais risks** – grozījumi tiesību aktos, izpildvaras, likumdevēja vai tiesu varas lēmumi, papildu prasību vai ierobežojumu ieviešana, izmaiņas nodokļu jomā vai tml. apstākļi var radīt Klientam zaudējumus vai liegt brīvi rīkoties ar Aktīviem;

**18.1.11. ārvalsts tiesību aktu piemērošanas risks** - Darījumiem, FI, to turēšanai, uzskaitēi var tikt piemēroti ārvalsts tiesību akti un tirgus prakse (piem., kad FI emitents, depozitārijs, turētājs vai Darījuma otra puse ir ārvalstī), kas var paredzēt atšķirīgus (t.sk. Klientam mazāk labvēlīgus) ieguldītāju aizsardzības, FI turēšanas, Rikojumu izpildes u.c. noteikumus, tie var būt neskaidri, dažādi interpretējami, pakļauti biežiem grozījumiem vai ierobežojumiem;

**18.1.12. informācijas risks** – var nebūt pieejama patiesa un pilnīga informācija par valūtas kursiem, FI cenām, tirgus tendencēm u.tml;

**18.1.13. Saziņas līdzekļu izmantošanas risks** – riski, kas saistīti ar Saziņas līdzekļu izmantošanu Līguma izpildei, t.sk. Rikojumu iesniegšanai un saistīti ar Klienta vai trešo personu datorprogrammu/ elektronisko iekārtu darbības pārtraukumu, datu pārraides kļūdu, nesankcionētas piekļūšanas, pārraidāmās informācijas sagrozišanas, nepareizas atspoguļošanas, datu noplūdes risku;

**18.1.14. Platformu izmantošanas risks** – Platformas izmantošanai, t.sk. izmantojot to Rikojumu iesniegšanai, raksturīgi papildu riski, kas var rasties sakarā ar kļūdu, traucējumiem Platformas darbībā, pieslēgumā, darbības pārrāvumu, Platformas reaģēšanas ātrumu, nepilnībām u.tml. apstākļiem, Rikojumu nosūtīšanas/ saņemšanas kļūdu, pazušanu, aizkavēšanos, neizpildi, nesavlaicīgu izpildi, trešo personu nesankcionētu piekļūšanu (t.sk. izmantojot Klienta Lietotājvārdu un paroli), datu sagrozišanu utt. Platformu darbību un lietošanas noteikumus nosaka Platformas īpašnieks (kas nav Banka), un kas bez brīdinājuma var ierobežot vai pārtraukt Platformas darbību. Kļūdas vai traucējumus Platformas darbībā var izraisīt arī Platformas bojājumi, programmatūras nepilnības, vīrusi. Banka ir tiesīga, bet tai nav pienākuma un tās rīcībā var nebūt tādu resursu, lai atjaunotu Platformas darbību. Platformas bojājumu vai kļūdu dēļ informācija, kas tajā tiek uzglabāta par Klientu un Rikojumiem, var kļūt pieejama trešajām personām. Visi uz Platformā pieejamās informācijas pamata izdarītie secinājumi un darbības tiek veiktas, vienīgi Klientam pašam uzņemoties visus riskus, un Banka neuzņemas atbildību par zaudējumiem, kas rodas šādas informācijas izmantošanas rezultātā.

## **19. Konfidencialitāte un datu apstrāde. Nodokļi.**

**19.1.** Banka ievēro Klienta datu, Kontu un darījumu konfidencialitāti un neizpauž šādu informāciju trešajām personām bez Klienta piekrišanas, izņemot, ja šāda informācija:

**19.1.1.** ir publiski pieejama;

**19.1.2.** tiek izpausta Klienta pārstāvim;

**19.1.3.** tiek izpausta Starpniekam, FI emitentam, valsts vai pašvaldības (LR vai ārvalsts) iestādēm, Platformas īpašniekam, ja tas ir nepieciešams Rikojuma izpildei, FI turēšanai, citu pakalpojumu sniegšanai vai tiesību aktu prasību izpildei. Klients piekrīt, ka minētās personas, t.sk. Platformas īpašnieks var izpaust informāciju tālāk trešajām personām saskaņā ar tiem piemērojamām ārvalsts tiesību normām;

**19.1.4.** tiek izpausta kompetentajām (LR vai ārvalsts) nodokļu vai uzraudzības iestādēm;

**19.1.5.** tiek izpausta parāda piedziņas mērķiem;

**19.1.6.** tiek izpausta trešajām personām saskaņā ar LR tiesību aktiem, Noteikumiem, Pakalpojuma līgumu, citu līgumu vai Privātuma aizsardzības noteikumiem.

**19.2.** Banka informē, ka fizisko personu datu apstrāde Bankā tiek veikta atbilstoši Bankas apstiprinātajiem Privātuma aizsardzības noteikumiem.

**19.3.** Banka tiesību aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā ir tiesīga publiskot, kā arī ziņot Rikojuma, Darījuma detaļas un citu informāciju par Klientu, lai izpildītu Bankai tiesību aktos noteiktos pienākumus. Šīm darbībām Banka var piesaistīt trešās personas un nodot tām nepieciešamo informāciju.

**19.4.** Līguma ietvaros Banka nesniedz Klientam nodokļu konsultācijas.

**19.5.** Nodokļu, nodevu un citu maksājumu samaksu, kas rodas no Darījumiem vai Notikumiem, Klients veic patstāvīgi, izņemot, ja saskaņā ar LR, FI emitenta vai Starpnieka valsts tiesību aktiem pienākums veikt šādu ieturējumu ir:

**19.5.1.** Bankai vai Banka to ir uzņēmusies;

**19.5.2.** Starpniekam vai trešajai personai, kas nodrošina vai veic Klientam pienākošos līdzekļu izmaksu.

**19.6.** Klientam pēc Bankas pieprasījuma jāiesniedz Bankas noteiktā formā un termiņā dokumenti un informācija, kas:

**19.6.1.** nepieciešama, lai aprēķinātu vai ieturētu nodokļus, nodevas vai citus maksājumus, kas saskaņā ar LR, FI emitenta vai Starpnieka reģistrācijas valsts tiesību aktiem rodas Klientam, vai apliecinātu šādu maksājumu nomaksu, vai to, ka Klienta ienākumi vai darījumi ir/ nav ar tiem apliekami;

**19.6.2.** nepieciešami pakalpojumu sniegšanai, Klienta datu iegūšanai, atjaunošanai, pārbaudei, Aktīvu izcelsmes avota pārbaudei, vai nepieciešami sakarā ar Starpnieka vai Tirdzniecības vietas prasībām.

**19.7.** Klients piekrīt, ka:

**19.7.1.** saskaņā ar Noteikumiem saņemtos dokumentus Banka ir tiesīga apstrādāt, kā arī nodot tālāk attiecīgajam Starpniekam, Platformas īpašniekam, LR, FI emitenta vai Starpnieka valsts reģistrācijas, uzraudzības, nodokļu iestādēm;

**19.7.2.** Banka bez Klienta Rikojuma ir tiesīga ieturēt no Naudas kontā esošajiem vai ieskaitāmajiem līdzekļiem soda sankcijas vai izdevumus, kas

rodas, ja Klients termiņā nesniedz vai ir sniedzis nepilnīgus vai nepatiesus Noteikumus paredzētos, Bankas prasītos dokumentus vai informāciju.

**19.8.** Klients atbild par visu Bankai sniegto ziņu un dokumentu atbilstību, patiesumu, precizitāti un pilnību.

## **20. Ieguldījumu konts.**

**20.1.** Pamatojoties uz iesniegumā norādīto informāciju vai Klienta atsevišķu rakstveida iesniegumu, Banka piešķir Kontam statusu - ieguldījumu konts, par ko tā LR tiesību aktos noteiktajā kārtībā informē Valsts ieņēmumu dienestu.

**20.2.** Banka ir tiesīga nepiešķirt Kontam statusu - ieguldījumu konts, ja atbilstoši LR tiesību aktos noteiktajām prasībām Kontam šāds statuss nav piemērojams, t.sk. gadījumos, kad Klients nav sniedzis Bankai statusa piešķiršanai nepieciešamo informāciju un/vai dokumentus.

**20.3.** Klients ir atbildīgs par uz ieguldījumu kontu attiecināmo LR tiesību aktu prasību ievērošanu.

**20.4.** Klients apzinās, ka ieguldījumu kontā esošos Aktīvus var izmantot tikai LR likumā "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" noteikto darījumu veikšanai.

**20.5.** Klientam ir pienākums Bankai sniegt nepieciešamo informāciju par ieguldījumu kontā esošajiem Aktīviem, t.sk. par FI iegādes sākotnējo vērtību. Ja Klients nav sniedzis Bankai informāciju par FI iegādes sākotnējo vērtību, Banka ir tiesīga pieņemt, ka tā ir nulle.

**20.6.** Banka nodrošina Klientam reizi gadā ieguldījumu konta izrakstu, kas sagatavots balstoties uz Bankai pieejamo informāciju un ietver LR tiesību aktos noteikto informāciju.

**20.7.** Ieguldījumu konta izrakstam ir tikai informatīvs raksturs un Klients patstāvīgi ir atbildīgs par LR tiesību aktos noteiktā ienākuma no ieguldījumu konta noteikšanu, aprēķināšanu, deklarēšanu un nodokļu maksājumu veikšanu.

## **21. Līguma, Pakalpojuma līguma izbeigšana.**

**21.1.** Katra Puse ir tiesīga vienpusēji atkāpties no Līguma un/vai Pakalpojuma līguma, rakstveidā par to informējot otru Pusi vismaz 15 (piecpadsmit) Bankas darba dienas iepriekš, ja Puses nav vienojušās par citu līguma izbeigšanas laiku, izpildot visas no šī līguma attiecīgajā brīdī izrietošās saistības. Klients var izbeigt Līgumu tikai ar nosacījumu, ka ir izpildītas visas saistības, kuras nodrošina FN, kas tiek turēts Kontā saskaņā ar kādu citu līgumu (ja ir).

**21.2.** Banka ir tiesīga vienpusēji atkāpties no Līguma un/vai Pakalpojuma līguma, iepriekš par to nebrīdinot Klientu, un/vai pārtraukt vai ierobežot pakalpojumu sniegšanu un/vai Klienta darbības ar Aktīviem un/vai pieslēgumu Platformai jebkurā no šādiem gadījumiem:

**21.2.1.** Klientam un/vai Saistītajai personai ir parāds pret Banku, un Bankai pienākošās summas nav samaksātas 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā no attiecīga Bankas pieprasījuma dienas Klientam;

**21.2.2.** FI kontā ilgāk par trīs mēnešiem nav FI;

**20.2.3.** Klients nepilda vai pārkāpj kādu Līguma vai Pakalpojuma līguma noteikumu vai citas savas saistības pret Banku;

**21.2.4.** ir slēgti Klienta Norēķinu konti vai Bankā ir pieņemts lēmums pārtraukt sadarbību ar Klientu;

**21.2.5.** saņemts kompetentu valsts iestāžu/personu pieprasījums vērst piedziņu uz Klienta noguldījumiem/ Aktīviem vai apgrūtināt Kontu;

**21.2.6.** Bankai ir aizdomas, ka Klients nodarbojas ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai legalizācijas mēģinājumu, vai arī veic negodīgus vai manipulatīvus Darījumus;

**21.2.7.** Klients nepiekrīt grozījumiem Rikojumu izpildes politikā;

**21.2.8.** Klients Bankas noteiktajā termiņā nesniedz saskaņā ar Noteikumiem iesniedzamos, Bankas pieprasītos dokumentus, vai Klientam – juridiskai personai nav derīga LEI koda (kad ir jābūt);

**21.2.9.** ja Klients sniedzis Bankai nepatiesu informāciju vai dokumentus;

**21.2.10.** Bankas rīcībā ir informācija par to, ka Klients ir iesaistīts nodarījumā, par kuru ir paredzēta kriminālatbildība saskaņā ar spēkā esošajiem tiesību aktiem, un/vai cita veida negatīva informācija par Klientu, kas var radīt kaitējumu Bankas reputācijai.

**21.3.** Ja tiek izbeigts Līgums, tiek izbeigti arī Pakalpojuma līgumi un atslēgtas Platformas.

**21.4.** Sakarā ar Līguma izbeigšanu, Banka pārskaita FI, ja pārskaitīšana ir iespējama, uz citu Rikojumā norādītu Klienta kontu. Banka ieskaita Norēķinu kontā Naudas kontā esošos naudas līdzekļus, t.sk. līdzekļus, kas saņemti no FI pārdošanas, ja Banka tādu veikusi. Kad Kontu atlikums ir nulle, Banka slēdz Kontus.

**21.5.** Ja pēc paziņotās Līguma izbeigšanas dienas Kontā ir palikuši FI, ar kuriem kādu iemeslu dēļ ir apturēti darījumi vai nevar rīkoties, kā arī tad, ja Kontā ir negatīvs atlikums, Bankai ir tiesības ieturēt no Klienta Komisijas atlīdzību par FI turēšanu un Konta negatīvo atlikumu, līdz pat brīdim, kad Kontu atlikums ir nulle un Banka var Kontus slēgt.



**21.6.** Visos Līguma izbeigšanas gadījumos Bankai ir tiesības ieturēt no Klientam izmaksājamās summas Bankai pienākošās summas. Šis nosacījums paliek spēkā līdz saistību pilnīgai izpildei.

## **22. Grozījumi.**

**22.1.** Bankai ir tiesības vienpusējā kārtā veikt grozījumus Cenrādi, Līguma noteikumos, Pakalpojuma līguma noteikumos, Bankas vispārējos darījumu noteikumos, Privātuma aizsardzības noteikumos, Rikojumu izpildes politikā, Komisijas atlīdzībā, kas norādīta Līguma vai Pakalpojuma līguma pielikumā.

**22.2.** Informācija par paredzētajiem Cenrāža un Bankas vispārējo darījumu noteikumu grozījumiem pirms to spēkā stāšanās Klientam ir pieejama Bankas klientu apkalpošanas struktūrvienībās, Mājas lapā, kā arī Klienti to var saņemt, piezvanot Bankas informācijas dienestam. Šī informācija tiek izziņota Bankas vispārējos darījumu noteikumos paredzētajā kārtībā.

**22.3.** Par paredzētajiem Noteikumu un Pakalpojuma līguma noteikumu grozījumiem pirms to spēkā stāšanās Banka paziņo Klientam pa kādu no Bankai zināmajiem Klienta kontaktiem (paziņojums Internetbankā, izziņa, e-pasts vai tml.).

**22.4.** Par grozījumiem Noteikumos, Cenrādī (attiecībā uz Līgumā noteiktajiem pakalpojumiem) vai Pakalpojuma līgumā, kuri ir Klientam mazāk labvēlīgi, salīdzinājumā ar iepriekš spēkā esošajiem noteikumiem, Banka paziņo Klientam ne mazāk kā 30 (trīsdesmit) dienas pirms grozījumu spēkā stāšanās, bet, ja grozījumi veikti tādēļ, ka mainās tiesību akti vai tādēļ, ka Starpnieks veicis līdzīgus grozījumus un tie stāsies spēkā ātrāk, tad tiklīdz Banka uzzinājusi par attiecīgajiem grozījumiem.

**22.5.** Par grozījumiem Līguma vai Pakalpojuma līguma pielikumā esošajā speciālajā cenrādī (ja ir), Banka paziņo Klientam vismaz 10 (desmit) Bankas darba dienas iepriekš.

**22.6.** Par grozījumiem Rikojumu izpildes politikā Banka paziņo Klientam Rikojumu izpildes politikā paredzētajā kārtībā.

**22.7.** Ja Klienti nepiekrīt Bankas veiktajiem grozījumiem, tad Klientam ir tiesības nekavējoties bez soda sankcijām atkāpties no Līguma un/vai Pakalpojuma līguma, izpildot visas no tā izrietošās saistības, kā arī saistības, kuru nodrošināšanai Banka tur FN speciāli tam atvērtā Kontā (ja ir). Ja Klienti līdz minēto grozījumu spēkā stāšanās dienai nav paziņojis Bankai par saviem iebildumiem un veicis šajā punktā minētās darbības, uzskatāms, ka Klienti ir piekritis grozījumiem.

**22.8.** Banka ir tiesīga vienpusējā kārtā veikt grozījumus Cenrādī, Bankas vispārējos darījumu noteikumos, Noteikumos un/vai Pakalpojuma līguma noteikumos, par to iepriekš neinformējot Klientu, ja grozījumi veikti nolūkā novērst kaitējumu Bankas klientu kopuma interesēm un valsts finanšu sistēmas stabilitātei, t.sk., bet ne tikai, nolūkā ierobežot pārmērīgu noguldījumu vai citu piesaistīto līdzekļu aizplūdi no Bankas. Par šādu grozījumu veikšanu Banka nekavējoties, tiklīdz tas iespējams, informē Klientu.

**22.9.** Ja Klienti nepiekrīt grozījumiem Rikojumu izpildes politikā, Banka ir tiesīga pārtraukt sniegt Klientam Līgumā un Pakalpojuma līgumā paredzētos pakalpojumus.

## **23. Ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēmas.**

**23.1.** Banka ir ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībniece un saskaņā ar ieguldītāju aizsardzības likuma noteikumiem klientam LR tiesību aktos paredzētajos gadījumos ir tiesības saņemt kompensāciju par neatgriezeniski pazudušiem FI.

**23.2.** Uz Naudas kontos uzskaitītajiem naudas līdzekļiem attiecas Noguldījumu garantiju likuma noteikumi, saskaņā ar kuriem Klientam LR tiesību aktos paredzētajos noguldījumu nepieejamības gadījumos ir tiesības uz likumā noteikto garantēto atlīdzību.

**23.3.** Klienti var iepazīties ar ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantijas sistēmas noteikumiem Mājas lapā vai Bankas telpās Bankas darba laikā.

**23.4.** Klienti ir informēti, ka saņemot Klienta statusu - profesionāls klients vai tiesīgais darījumu partneris, Klienti zaudē noteiktas tiesību aktos paredzētās ieguldītāju aizsardzības tiesības, t.sk. tiesības uz kompensāciju no ieguldītāju aizsardzības sistēmas.

## **24. Informācija par Banku kā ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju.**

**24.1.** Akciju Sabiedrība „Citadele banka” (juridiskā un galvenā biroja adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, Latvija, LV-1010, tālrunis +371 67010000, fakss +371 67010001) reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 2010. gada 30. jūnijā, vienotais reģistrācijas Nr. 40103303559.

**24.2.** Bankai ir licence kredītiestādes darbībai, kas ir izsniegta 2010. gada 30. jūnijā un reģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenču reģistrā ar Nr. 06.01.05.405/280.

**24.3.** Bankas uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija, adrese: Kungu iela 1, Rīga, Latvija, LV-1050, Tālrunis:+37167774800; fakss +37167225755; e-pasts [fktk@fktk.lv](mailto:fktk@fktk.lv); interneta adrese: [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv).

## **25. Pārejie noteikumi.**

**25.1.** Līgums ir noslēgts uz nenoteiktu laiku.

**25.2.** Līgumam un Pakalpojuma līgumiem piemērojami LR tiesību akti.

**25.3.** Ja Klienti ir fiziska persona, kura saskaņā ar LR tiesību aktiem attiecībā uz Līgumā noteiktajiem pakalpojumiem nav uzskatāma par patērētāju, vai juridiska persona, jebkurš strīds, nesaskaņa vai prasība, kas izriet no Līguma un Pakalpojuma līgumiem, kas skar tos vai to pārkāpšanu, izbeigšanu vai spēkā neesamību tiks galīgi izšķirta Rīgas Starptautiskajā šķīrējtiesā, Rīgā saskaņā ar LR spēkā esošajiem tiesību aktiem un šīs šķīrējtiesas reglamentu viena šķīrējtiesneša sastāvā latviešu valodā vai pēc Bankas izvēles LR tiesā ar pirmās instances tiesu - Rīgas pilsētas Ziemeļu rajona tiesa. Ja Klienti ir fiziska persona - patērētājs, strīdi tiks izšķirti LR tiesā atbilstoši LR normatīvajos aktos noteiktajai tiesas piekritībai vai gadījumā, ja Klientam nav deklarētās dzīvesvietas LR, tad stājas spēkā piekritība LR tiesai ar pirmās instances tiesu - Rīgas pilsētas Ziemeļu rajona tiesa.

**25.4.** Banka ir tiesīga nodot trešajām personām no Līguma vai Pakalpojuma līguma izrietošās Bankai noteiktās pilnvaras vai to daļu, ja tas ir nepieciešams Puses interešu aizstāvībai.

**25.5.** Ja ir pretruna starp Noteikumiem un Pakalpojuma līguma noteikumiem, piemērojami Pakalpojuma līguma noteikumi.

**25.6.** Neviens Līguma vai Pakalpojuma līguma punkts netiek un nekādos apstākļos nevar būt uzskatīts par tādu, kas liedz Klientam veikt savu aizskarto tiesību vai interešu aizsardzību tiesvedības ceļā.