

I daļa

Finanšu instrumentu kontu un darījumu Īpašie noteikumi

Citadele

JF

NB! Šie īpašie noteikumi (turpmāk - Īpašie noteikumi) ir piemērojami, ja Jūs (Klients) ar "CBL Asset Management" IPAS noslēdzāt līgumu par investīciju portfeļa pārvaldīšanu

Īpašajos noteikumos minētajiem apzīmējumiem, kas lietoti ar lielo burtu, ir tāda pati nozīme kā Finanšu instrumentu kontu un darījumu noteikumos (Noteikumi – Līguma II. daļa) vai Iesniegumā lietotajiem. Ja ir pretruna starp Noteikumiem un šiem Īpašajiem noteikumiem, Īpašie noteikumi Līguma un Pakalpojumu līgumu izpildē ir noteicošie. Īpašie noteikumi ir Līguma neatņemama sastāvdaļa. Jums var tik piemēroti nosacījumi, kas ir labvēlīgāki par Līgumā noteiktajiem (t.sk. labvēlīgākas komisijas atlīdzības), ja Banka un Pārvaldītājs par to savstarpēji vienojušies par labu klientiem

1. Līgumu noslēgšana. Pārstāvība.

1.1. Visi saskaņā ar Līgumu atvērtajos Kontos esošie un turpmāk ieskaitītie/pārvestie Aktīvi ir Pārvaldītāja pārvaldīšanā. Visus un ikvienu ieguldījumu lēmumu attiecībā uz tiem pieņem un visus darījumus ar tiem, pārskaitījumus un pārvedumus Jūsu vārdā veic vienīgi Pārvaldītājs.

1.2. Banka iepazīstina Pārvaldītāju kā Jūsu pārstāvi ar Rīkojumu izpildes politiku, Bankas interešu konflikta novēršanas politiku, informāciju par ieguldījumu pakalpojumiem un riskiem, paziņo Komisijas atlīdzību par Bankas pakalpojumiem un izdevumus (ja tie nav noteikti Cenrādī), paziņo, ja pārtrauc sniegt kādu FI turēšanas vai citu pakalpojumu, ko iepriekš saskaņā ar Līgumu Banka ir sniegusi. Pārvaldītāja iepazīstināšana ar minēto informāciju nozīmē, ka ar to esat iepazīstināts Jūs, Pārvaldītāja piekrišana vai risku uzņemšanās nozīmē Jūsu piekrišanu vai risku uzņemšanos no Jūsu puses.

1.3. Pēc Līguma noslēgšanas Banka nepārbauda Pārvaldītāja pilnvaru apjomu veikt Līgumā un Pakalpojuma līgumos paredzētās darbības. Banka ir tiesīga uzskatīt, ka Pārvaldītājs ir tiesīgs bez jebkāda ierobežojuma veikt jebkuru darbību, kuru Pārvaldītājs Jūsu vārdā veic, un Pārvaldītāja tiesības pārvaldīt Aktīvus ir spēkā, nav apstrīdētas un nav nekādi ierobežotas.

1.4. Banka nepārbauda ieguldījumu un darījumu atbilstību Pārvaldīšanas līgumam un Jūsu investīciju politikai. Pārvaldītāja darbību atbilstību tiem kontrolējat Jūs.

1.5. Ja Jūs vēlaties ieskaitīt FI kontā FI, Jūs to varat darīt tikai tad, ja Banka pieņem turēšanā šos FI un Jūs esat vienojies ar Pārvaldītāju par FI nodošanu pārvaldīšanā.

1.6. Jums ir pienākums nekavējoties rakstveidā informēt Banku, ja ir apstrīdēts vai nav spēkā Pārvaldīšanas līgums. Kamēr šāda informācija nav pienācīgā kārtā Bankai paziņota, Banka ir tiesīga uzskatīt, ka Pārvaldītājs ir tiesīgs pārstāvēt Jūs un veikt visas Līgumā minētās darbības, kuras tas veic.

1.7. Klienta – fiziskas personas nāves gadījumā, Bankai ir tiesības uzskatīt, ka Klienta pilnvarojums Pārvaldītājam pārvaldīt Aktīvus dots arī nāves gadījumam, līdz saņemts Pārvaldītāja Rīkojums par Aktīvu pārvedumu Klienta mantiniekiem.

2. Informācijas apmaiņa.

2.1. Ja Banka un Pārvaldītājs tam ir piekrituši, tad Banka ir tiesīga nodrošināt informācijas un dokumentu apriti starp Jums un Pārvaldītāju ar Bankas, tostarp Internetbankas, starpniecību, tai skaitā izvietot Jums Internetbankā

Pārvaldītāja sniegtos pārskatus; Jums sniedzot informāciju par Jūsu zināšanām un pieredzi par ieguldījumu pakalpojumiem, ieguldījuma mērķiem un finansiālo stāvokli; veicot grozījumus Pārvaldīšanas līgumā; kā arī Banka ir tiesīga pārsūtīt informāciju, kas iesniegta Bankā, bet attiecas uz Pārvaldītāju un/vai Jums. Banka nav atbildīga par Jūsu zaudējumiem un izdevumiem, ja datu pārraides kļūdas vai citu apstākļu dēļ informācijas apmaiņa ar Pārvaldītāju ir kavēta vai nav notikusi, kā arī nav atbildīga par Pārvaldītāja sniegtās informācijas saturu.

2.2. Ja Pārvaldītājs tam ir piekritis, tad Banka ir tiesīga sniegt Jums un pieprasīt no Jums Noteikumos un Pakalpojuma līgumos paredzēto informāciju un dokumentus ar Pārvaldītāja starpniecību. Ja šajā punktā noteiktajā gadījumā Banka sniedz Jums informāciju ar Pārvaldītāja starpniecību, uzskatāms, ka Jūs saņemat informāciju, kad tā ir paziņota Pārvaldītājam; bet, ja Banka pieprasa no Jums informāciju ar Pārvaldītāja starpniecību, uzskatāms, ka tā ir pieprasīta Jums, kad Banka to ir pieprasījusi Pārvaldītājam.

3. Rīkojumi. Aktīvu pārvedumi.

3.1. Tikai Pārvaldītājs ir ekskluzīvi tiesīgs rīkoties ar Jūsu Aktīviem, tai skaitā iesniegt Rīkojumus, saņemt Apstiprinājumus par to izpildi, vienoties par darījumu noteikumiem, to grozīšanu, izmaksām, atcelšanu, strīdu risināšanu par tiem vai to izbeigšanu. Banka ir tiesīga nepieņemt Jūsu un/vai Jūsu pārstāvja (izņemot Pārvaldītāja) iesniegtos rīkojumus par darbībām ar Aktīviem. Minētais nekādi neierobežo Jūsu tiesības uz sava investīciju portfeļa (vai tā daļas) izņemšanu no pārvaldīšanas kārtībā, kāda noteikta Pārvaldīšanas līgumā.

3.2. Jebkurš pilnīgi vai daļēji izpildīts Jūsu vārdā dotais Pārvaldītāja Rīkojums ir pamats Bankai bloķēt Rīkojuma izpildei un Komisijas atlīdzības samaksai nepieciešamos Aktīvus Kontā līdz Rīkojuma izpildei vai atcelšanai, grāmatojumu veikšanai Kontā, FI vai naudas līdzekļu pārskaitīšanai uz Kontu vai no tā.

3.3. Par Rīkojumu iesniegšanai paredzētajiem Saziņas līdzekļiem un Telefona paroli Banka vienojas ar Pārvaldītāju. Banka uzskata, ka Rīkojumu Jūsu vārdā iesniedzis Pārvaldītājs, ja Rīkojuma iesniedzēja norādītā/ nosauktā parole atbilst Pārvaldītāja parolei, kā arī Rīkojumā norādītā informācija ļauj nepārprotami identificēt Jūs un Kontu, par kuru Rīkojums iesniegts.

3.4. Ja Jūs iesniedzāt Bankai rīkojumu par Aktīvu pārvedumu no Konta uz citu kontu, Banka šādu Jūsu rīkojumu pārsūta Pārvaldītājam un pārvedumu veic (ja

Noteikumi to pieļauj) tikai pēc tam, kad saņem atbilstošu Pārvaldītāja Rīkojumu.

3.5. Par Pārvaldītāja dotajiem Rīkojumiem Komisijas atlīdzība bez atsevišķa Rīkojuma vai saskaņošanas ar Pārvaldītāju vai Jums tiek ieturēta no attiecīgā Jūsu Konta.

3.6. Noteikumos paredzētajos gadījumos, kad Banka ir tiesīga nepieņemt Rīkojumu, apturēt tā izpildi, atcelt izpildītu Rīkojumu vai noslēgt pretēju darījumu un Bankai ir pienākums paziņot par to Jums, Banka par minēto paziņo tikai Pārvaldītājam.

3.7. Pretenzijas par Rīkojumu izpildi vai darījumiem Banka pieņem no Pārvaldītāja. Jums ar pretenzijām, kas saistītas ar Pārvaldītāja iesniegtajiem Rīkojumiem vai Pārvaldītāja veiktajām darbībām, jāvērsas ar Pārvaldītāja starpniecību.

3.8. Saņemot Rīkojumu no Pārvaldītāja, Banka ir tiesīga uzskatīt, ka Pārvaldītājs ir pilnvarots un tiesīgs dot Rīkojumu Jūsu vārdā.

3.9. Ja Jūs konstatējat, ka Bankas izpildītie Rīkojumi neatbilst Pārvaldīšanas līgumam vai Jūsu investīciju politikai, Jums nekavējoties jāvērsas pie Pārvaldītāja.

4. Bāzes valūta. Aktīvu novērtēšana.

4.1. Jūs neesat tiesīgs vienoties ar Pārvaldītāju par Pārvaldīšanas līgumā noteiktās Bāzes valūtas maiņu bez Bankas piekrišanas.

4.2. Aprēķinot Pārvaldītāja pārvaldīšanā esošo aktīvu vērtību, Banka saskaņā ar Noteikumos paredzētajām novērtēšanas metodēm un avotiem novērtē gan Kontos esošos Aktīvus, gan tos, kas ar Pārvaldītāja Rīkojumu ir pārvesti uz citiem kontiem (piem., noguldīti depozītā) un ir Pārvaldītāja pārvaldīšanā. Banka pārrēķina aktīvu vērtību Bāzes valūtā pēc Bankas noteiktā valūtas kursa aprēķina veikšanas brīdī.

5. Pārvaldītāja atlīdzības, izdevumu ieturēšana.

5.1. Banka ir tiesīga bez atsevišķa Rīkojuma vai saskaņošanas norakstīt no Naudas konta vai, ja līdzekļu nepietiek, pēc Pārvaldītāja pieprasījuma - no jebkura cita Jūsu konta Bankā atlīdzību un izdevumus, kas pienākas Pārvaldītājam, un pārskaitīt tos Pārvaldītājam. Ja Naudas kontā līdzekļu Pārvaldītāja atlīdzībai nepietiek, Banka ir tiesīga, bet tai nav pienākuma turpināt norakstīt šīs summas no Naudas konta, ja tas radīs kontā negatīvu atlikumu.

5.2. Banka noraksta Pārvaldītāja atlīdzību un izdevumus saskaņā ar Pārvaldītāja paziņoto informāciju. Banka veic Pārvaldītāja atlīdzības aprēķinus, ņemot vērā Bankas noteikto pārvaldīšanā esošo Jūsu aktīvu vērtību un Pārvaldītāja paziņoto atlīdzības apmēru.

5.3. Banka nepārbauda Pārvaldītāja pieprasīto summu atbilstību Pārvaldīšanas līgumam vai Pārvaldītāja faktiskajiem izdevumiem.

5.4. Ja naudas līdzekļu Jūsu kontā Bankā attiecīgajā valūtā nepietiek Pārvaldītāja atlīdzības vai izdevumu samaksai, kas jāietur citā valūtā, Banka ir tiesīga veikt valūtas konvertāciju pēc Bankas valūtas maiņas kursa

konvertācijas veikšanas brīdī.

6. Notikumi.

6.1. Banka neinformē Jūs par Notikumiem un nepārsūta Jums informāciju par Notikumiem. Ja Banka ir saņēmusi informāciju par Notikumu no Starpnieka, Banka ir tiesīga pārsūtīt to Pārvaldītājam.

6.2. Banka nav atbildīga par Pārvaldītāja darbību, bezdarbību saistībā ar Notikumiem un gadījumiem, kad Pārvaldītājs nav informēts par Notikumiem.

7. Pārskati.

7.1. Banka sniedz Jums Pārskatus:

7.1.1. ar Pārvaldītāja starpniecību – iekļaujot Bankas sniedzamo informāciju pārskatos, ko Jums regulāri sniedz Pārvaldītājs;

7.1.2. ja Jums ir Internetbanka – Pārskatā ietveramā informācija tiek sniegta ar tās starpniecību;

7.1.3. papildus iepriekš minētajiem gadījumiem - pēc Jūsu pieprasījuma.

7.2. Banka nenodrošina, ka Bankas sagatavotais Pārskats, piemēram, Jums Internetbankā pieejamais, satur visu to informāciju, ko Pārvaldītājam saskaņā ar LV tiesību aktiem jāsniedz Jums.

8. Finanšu nodrošinājums.

8.1. Ja Banka pieprasa sakarā ar Pakalpojuma līgumu vai darījumu FN, Banka par to informē Pārvaldītāju. Jūs piekrītat, ka Pārvaldītājs sniedz FN Bankai uz Jūsu Aktīvu rēķina.

8.2. Gadījumā, ja Bankai saskaņā ar Noteikumiem vai Pakalpojuma līgumu ir tiesības realizēt FN un vienpusējā kārtā pārdot FI, Banka par to paziņo Pārvaldītājam un pārdod FI, ja to nav izdarījis Pārvaldītājs.

9. Atbildība.

9.1. Banka nav atbildīga par Pārvaldītāja darbību, bezdarbību, kā arī par zaudējumu un/vai izdevumu rašanos Jums Pārvaldītāja darbības vai bezdarbības dēļ, tai skaitā sakarā ar Pārvaldītāja pieņemtajiem lēmumiem, veiktajiem ieguldījumiem vai darījumiem, kā arī neatbild par gadījumiem, ja darījumi veikti, Pārvaldītājam pārkāpjot Pārvaldīšanas līgumu, Jūsu noteikto investīciju politiku vai ieguldījumu ierobežojumus.

10. Īpašo noteikumu grozīšana.

10.1. Bankai ir tiesības vienpusējā kārtā veikt grozījumus šajos Īpašajos noteikumos (Līguma I. daļa) tādā pašā kārtībā, kāda Noteikumu sadaļā "Grozījumi" paredzēta grozījumu veikšanai Līguma noteikumos.

11. Ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēma.

11.1. LV tiesību aktos paredzētos gadījumos ieguldītāju aizsardzības sistēmas ietvaros Jums ir tiesības uz

I daļa

Finanšu instrumentu kontu un darījumu Īpašie noteikumi

Citadele

JF

kompensāciju par neatgriezeniski pazudušiem FI un nesniegtu ieguldījumu pakalpojumu. Ar ieguldītāju aizsardzības sistēmas noteikumiem un dalību šajā sistēmā Jūs iepazīstina Pārvaldītājs, kurš sniedz Jums ieguldījumu pakalpojumu – veic investīciju portfeļa individuālu pārvaldīšanu.

11.2. Naudas kontā esošie noguldījumi tiek garantēti tādā apmērā un atbilstoši nosacījumiem, kādi noteikti Noguldījumu garantiju likumā. Ar noguldījumu garantiju sistēmas noteikumiem Jūs varat iepazīties Bankas Mājas lapā vai Bankas telpās Bankas darba laikā.

12. Līgumu izbeigšana.

12.1. Papildus Noteikumos minētajam, Banka ir tiesīga ierobežot darbības ar Aktīviem, bloķēt Kontus, pārtraukt pakalpojumu sniegšanu un vienpusējā kārtā izbeigt Līgumu arī gadījumā, ja Banka ir saņēmusi informāciju, ka Pārvaldīšanas līgums ir izbeigts vai par to ir strīds, vai gadījumā, ja Pārvaldīšanas līgumā ir veikti grozījumi, kuru dēļ Banka vairs nevar pienācīgi sniegt savus pakalpojumus, vai arī gadījumā, ja izbeigta sadarbība starp Banku un Pārvaldītāju attiecībā uz klientu investīciju portfeļiem.

12.2. Ja Banka izbeidz Līgumu, Banka par to iepriekš paziņo gan Jums, gan Pārvaldītājam.

12.3. Līgums pēc Jūsu iniciatīvas var tikt izbeigts tikai tad,

ja Kontos nav Aktīvu un nav negatīva atlikuma. Pirms Jūs paziņojat Bankai par Līguma izbeigšanu, Jums jāveic visas Pārvaldīšanas līgumā paredzētās darbības sava investīciju portfeļa izņemšanai no pārvaldīšanas vai pārvešanai citam turētājam.

12.4. Visos Līguma izbeigšanas gadījumos Banka ir tiesīga ieturēt no Jums izmaksājamām summām arī summas, kas pienākas Pārvaldītājam (ja Pārvaldītājs tādas ir paziņojis Bankai).

12.5. Ja Pārvaldīšanas līgums ar spēkā nākušū tiesas spriedumu atzīts par nenoslēgtu, neesošu vai izbeigtu, bet Kontā ir Aktīvi, Banka bez Pārvaldītāja starpniecības pieņem Rīkojumu no Jums par Aktīvu pārvedumu Noteikumos (Līguma II. daļa) paredzētajā kārtībā. Par minēto darbību veikšanu Banka paziņo Pārvaldītājam.

12.6. Banka ir tiesīga vienpusēji atkāpties no Līguma, rakstveidā par to Jūs informējot vismaz 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš, nepaskaidrojot Līguma izbeigšanas iemeslu. Minētais neierobežo Bankas tiesības vienpusēji atkāpties no Līguma arī citos Noteikumu (Līguma II. daļa) paredzētajos gadījumos.

12.7. Ja Pārvaldīšanas līgums ir izbeigts un Kontā nav FI, Banka ir tiesīga pārskaitīt naudas līdzekļus (ja tādi ir) no Naudas konta uz Norēķinu kontu un slēgt Kontus, Jūs par to neinformējot.

1. Termins un to skaidrojumi:

- 1.1. **Aktīvi** – Jums piederošie FI, kuri tiek uzskaitīti FI kontā, un naudas līdzekļi, kuri tiek uzskaitīti Naudas kontā.
- 1.2. **Apstiprinājums** – Jums sniegts paziņojums par Rīkojuma izpildi, kas satur informāciju par noslēgto Darījumu, un kas nav attiecināms uz FI pārvedumiem un Notikumu izpildi.
- 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** – Jūsu darījums ar FI, kas tiek veikts ar Bankas starpniecību, t.sk. FI pirkšana, pārdošana, apmaiņa.
- 1.7. **Iesniegums** – Jūsu aizpildīts un Bankai iesniegts noteiktas formas iesniegums par Līguma vai Pakalpojuma līguma noslēgšanu;
- 1.8. **Internetbanka** – Citadele internetbanka, par kuras lietošanu Jūs noslēdzāt līgumu ar Banku.
- 1.9. **FI** – finanšu instrumenti LV Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē, t.sk. parāda vērtspapīri, akcijas, ieguldījumu apliecības, atvasināti finanšu instrumenti.
- 1.10. **FI konts** – saskaņā ar Līgumu Jums atvērtais konts(-i) Bankā, kurā tiek veikta Jums piederošo FI uzskaitē (turēšana).
- 1.11. **FN** – finanšu nodrošinājums par labu Bankai LV Finanšu nodrošinājuma likuma izpratnē.
- 1.12. **Ieguldījumu konts** – Kontam saskaņā ar LV likumu “Par iedzīvotāju ienākuma nodokli” piešķirts statuss.
- 1.13. **Klients vai Jūs** (visos locījumos) – fiziska vai juridiska persona, kura ar Banku ir noslēgusi Līgumu.
- 1.14. **Klienta pārstāvis vai Jūsu pārstāvis** (visos locījumos) – fiziska persona, kura ir tiesīga pārstāvēt Jūs saistībā ar Līgumu, t.sk. iesniegt Rīkojumus, saskaņā ar Jūsu izdotu pilnvaru vai citu pārstāvības tiesības apliecināšanu dokumentu, ko akceptē Banka.
- 1.15. **Klienta statuss** – privāta klienta, profesionāla klienta vai tiesīga darījumu partnera statuss, kuru saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem Jums ir noteikusi Banka.
- 1.16. **Komisijas atlīdzība** – atlīdzība Bankai par Bankas sniegtajiem pakalpojumiem, kas norādīta Cenrādī, Noteikumos, Mājaslapā vai par kuru Puses vienojušās atsevišķi. Jums ir pienākums maksāt Bankai Komisijas atlīdzību.
- 1.17. **Konti** – FI konts(-i) un Naudas konts(-i).
- 1.18. **Konts** – FI konts vai Naudas konts.
- 1.19. **LEI kods** – 20-zīmju kods - juridiskās personas identifikators, kas tiek izmantots ziņošanai darījumu reģistriem par Darījumiem.
- 1.20. **Līgums** – šis finanšu instrumentu kontu un darījumu līgums, kas sastāv no Iesnieguma par Līguma noslēgšanu un Noteikumiem.
- 1.21. **LV** – Latvijas Republika.
- 1.22. **Mājaslapa** – Bankas mājaslapa internetā, kuras adrese ir www.citadele.lv.
- 1.23. **Naudas konts** – naudas līdzekļu konts(-i), kurā tiek veikta ar FI, FI darījumiem un/vai FI turēšanu saistīto naudas līdzekļu uzskaitē;
- 1.24. **Norēķinu konts** – Jūsu norēķinu konts vai konts, kuram ir piesaistīta maksājumu karte, Bankā.
- 1.25. **Noteikumi** – šie finanšu instrumentu kontu un darījumu noteikumi.
- 1.26. **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).
- 1.27. **Pakalpojuma līgums** – līgums, kas regulē Pušu attiecības atsevišķu ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu jomā. Pakalpojuma līgums ir Līguma neatņemama sastāvdaļa.
- 1.28. **Pārskats** – atbilstoši LV tiesību aktiem sagatavots Konta izraksts, kuru Banka sniedz Jums saskaņā ar Noteikumiem.
- 1.29. **Puse** – Jūs vai Banka.
- 1.30. **Puses** – Jūs un Banka.
- 1.31. **Regulārais pirkšanas Rīkojums** – Rīkojums pirkt FI, kas ir ieguldījumu fondu daļas, ar Jūsu noteiktu regularitāti un par Jūsu izvēlēto FI skaitu, atbilstoši Rīkojumā norādītajiem nosacījumiem.
- 1.32. **Rīkojums** – atbilstoši Bankas prasībām sagatavots, Bankai iesniegts Jūsu uzdevums darbībām ar Aktīviem t.sk. Darījuma veikšanai, valūtas konvertācijai, pārvedumam vai citām darbībām Līguma vai Pakalpojuma līguma ietvaros.
- 1.33. **Rīkojumu izpildes politika** – Bankas apstiprinātā rīkojumu izpildes politika ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas jomā.
- 1.34. **Saistītā persona** – Klienta (juridiskas personas) patiesā labuma guvējs, mātes vai meitas sabiedrība, un/vai jebkura cita persona, kuras patiesā labuma guvējs ir pats Klients un/vai Klienta patiesā labuma guvējs.
- 1.35. **Saziņas līdzekļi** – Internetbanka, e-pasts vai Noteikumos paredzētajos gadījumos -, Mājaslapa, kā arī tālrunis (t.sk. Tsziņa).
- 1.36. **Starptautiskais CVD** – CVD vai cits depozitārijs, brokeru sabiedrība, banka vai cita persona, kuru Banka piesaista Rīkojumu izpildei, ar tiem saistīto norēķinu izpildei un/vai FI turēšanai.
- 1.37. **Sankcijas** – jebkādi finanšu, civiltiesiskie vai citi ierobežojoši pasākumi un/vai embargo (tostarp “sektorālās sankcijas”), kurus pilnībā vai daļēji, tieši vai netieši pret noteiktām personām, precēm vai pakalpojumiem, valstīm vai teritorijām, vai citām organizācijām īsteno:
 - (a) Apvienoto Nāciju Organizācijas Drošības padome;
 - (b) Eiropas Savienība;
 - (c) Latvija, Lietuva vai Igaunija;
 - (d) Amerikas Savienotās Valstis (tostarp ASV Valsts kases Ārvalstu aktīvu kontroles birojs (OFAC));
 - (e) jebkura cita valsts attiecībā uz personām, saimniecisko darbību, darījumiem, vienošanām vai jebkādam citām darbībām, kam ir saistība ar attiecīgo valsti un/vai
 - (f) jebkādas iepriekšminēto valstu un organizāciju iestādes un institūcijas.
- 1.38. **Sankciju tiesību akts** - Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums un/vai citi starptautiskie un nacionālie normatīvie dokumenti sankciju jomā un/vai dokumenti, kurus izdevusi Banku uzraugošā institūcija.

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

1.40. **Tirdzniecības vieta** – regulētais tirgus, daudzpusējā tirdzniecības sistēma vai organizētā tirdzniecības sistēma.

2. Vispārīgie noteikumi. Pārstāvība.

- 2.1. Banka atver un apkalpo Kontus, pieņem un izpilda Rīkojumus, kā arī sniedz Jums citus pakalpojumus saskaņā ar Noteikumiem un Pakalpojuma līgumu noteikumiem.
- 2.2. Banka slēdz Līgumu ar Jums tikai ar nosacījumu, ka Jums ir atvērts Norēķinu konts.
- 2.3. Bankai ir tiesības vienpusēji noteikt FI, attiecībā uz kuriem Banka sniedz Līgumā minētos pakalpojumus, kā arī, ievērojot Jums piešķirto Klienta statusu un pieejamos Saziņas līdzekļus, vienpusēji noteikt Jums pieejamo pakalpojumu un produktu klāstu.
- 2.4. Ja Jums – juridiskai personai, nav derīga LEI koda, Jūs pilnvarojat Banku uz Jūsu rēķina saņemt/atjaunot Jūsu LEI kodu, vai pretējā gadījumā Banka var atteikties vai ierobežot pakalpojumu sniegšanu. Banka ir tiesīga, bet tai nav pienākuma veikt šajā punktā minētās darbības.
- 2.5. Pušu attiecības Līguma jomā, ko neregulē Līguma noteikumi un Pakalpojuma līgumi, regulē Bankas vispārējie darījumu noteikumi, Privātuma aizsardzības noteikumi, Rīkojumu izpildes politika un starptautiskā tirgus prakse.
- 2.6. Ar Noteikumiem, Bankas vispārējiem darījumu noteikumiem, Privātuma aizsardzības noteikumiem, Cenrādi, Rīkojumu izpildes politiku, interešu konfliktu novēršanas politiku, vadlīnijām FI mērktirgus noteikšanai un citu ar FI un Darījumiem saistīto informāciju Jūs varat iepazīties Mājaslapā vai Bankas telpās Bankas darba laikā.
- 2.7. Jums ir pienākums patstāvīgi iepazīties ar informāciju par savām tiesībām un pienākumiem, kas izriet no Darījumiem un FI turēšanas. Jūs atbildat par LV un ārvalsts tiesību aktos noteikto FI īpašnieka pienākumu izpildi.
- 2.8. Ja persona, kas noslēdz Līgumu/ Pakalpojuma līgumu Jūsu vārdā, nav pilnvarota Jūs pārstāvēt, šī persona atbild par līgumā noteikto Jūsu saistību izpildi ar visu savu mantu.
- 2.9. Bankai ir tiesības ierobežot Jūsu pārstāvju skaitu vai noteikt, ka Jūs – fiziska persona Rīkojumus var iesniegt vienīgi pats, bez pārstāvju un pilnvarnieku starpniecības.
- 2.10. Jums ir pienākums rakstveidā paziņot Bankai par Jūsu pārstāvim izsniegtās pilnvaras atsaukumu vismaz divas Darba dienas iepriekš pirms šā atsaukuma spēkā stāšanās. Pretējā gadījumā Jūs uzņematies pilnu atbildību par iepriekšējā Jūsu pārstāvja Rīkojumiem, kas iesniegti vēl turpmākās divas Bankas darba dienas no dienas, kad Bankā saņemts pilnvaras atsaukums.
- 2.11. Ja vien Jūs nepaziņojāt Bankai pretējo, Banka uzskata, ka:
- 2.11.1. Jūs veicat visus ieguldījumus un Darījumus vienīgi uz sava rēķina un savās (nevis citas personas) interesēs;
- 2.11.2. Jūs esat nefinanšu darījumu partneris un neveicat

darījumus ar FI tik lielos apjomos, kas pārsniegtu klīringa sliekšņus.

3. Līguma un Pakalpojuma līgumu noslēgšana.

- 3.1. Lai noslēgtu Līgumu/ Pakalpojuma līgumu:
- 3.1.1. Jums jāaizpilda, jāparaksta iesniegums un jāiesniedz Bankai;
- 3.1.2. Jums Internetbankā jāaizpilda iesniegums un, izmantojot Internetbanku, jāiesniedz Bankai.
- 3.2. Banka identificē Jūs atbilstoši LV tiesību aktu un Bankas prasībām. Pieņemot iesniegumu Internetbankā, Banka autentificē Jūs 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 Jūsu iesniegumu par attiecīgā līguma noslēgšanu, vai Banka akceptē elektroniski iesniegto iesniegumu ar paziņojumu Jums Internetbankā. Banka var atteikties jebkura līguma noslēgšanu, nepaskaidrojot iemeslu.
- 3.4. Banka norāda/atzīmē iesniegumā Klienta statusu.
- 3.5. Ja līgumu noslēdz elektroniski, pēc Jūsu pieprasījuma Banka izsniedz Jums 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 Jūs esat fiziska persona - patērētājs, un noslēdzat Līgumu/ Pakalpojuma līgumu, izmantojot Internetbanku, t.i. distances līgumu, tad Jūs varat 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 Jūs izmantojat atteikuma tiesības, Jums ir pienākums vienlaicīgi ar paziņojumu Bankai par līguma izbeigšanu:
- 4.2.1. iesniegt Rīkojumu 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 Jūs saņemat līdz līguma izbeigšanas dienai, t.sk. par FI turēšanu.
- 4.3. Ja Jūs 5 (piecu) Bankas darba dienu laikā no dienas, kad paziņojāt Bankai par līguma izbeigšanu, neizpildījāt 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 Jūs neizmantojat atteikuma tiesības, noslēgtais Līgums/Pakalpojuma līgums ir saistošs Jums un Bankai ar tā noslēgšanas dienu.

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

5.1. Līguma ietvaros Banka atver Jums turpmāk norādītos Kontus. Atvērto Kontu numurus Banka paziņo Jums personīgi, izmantojot Saziņas līdzekļus.

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

5.1.3. 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 Rīkojuma izpildīšanas par attiecīga konta atvēršanu CVD. Ja Jūsu īpašumtiesības uz FI tiek uzskaitītas CVD līmenī, Banka neapkalpo Darījumus ar šādā Jūsu individuālajā kontā esošiem FI.

5.1.4. ar Bankas piekrišanu uz Jūsu Rīkojuma pamata vai Jūsu Aktīvu uzskaites vajadzībām var tikt atvērti papildu Konti arī citos gadījumos.

5.2. FI kontā tiek turēti kā LV reģistrētie, tā LV neregistrētie FI. Īpašumtiesības uz FI (izņemot, ja Jūsu īpašumtiesības tiek uzskaitītas CVD līmenī) pieder Jums ar brīdi, kad tie iegrāmatoti FI kontā. Jūs esat 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 Rīkojumu izpildei, Komisijas atlīdzībām, citu Noteikumos un Pakalpojuma līgumos noteikto summu un izdevumu samaksai.

5.5. Jebkurš pilnīgi vai daļēji izpildīts Rīkojums ir pamats grāmatojumu veikšanai attiecīgajā Kontā, Aktīvu pārskaitīšanai no Konta vai uz to.

5.6. Naudas līdzekļu ieskaitīšana Naudas kontā tiek veikta no Norēķinu konta, cita Naudas konta vai cita Jūsu konta Bankā, bet no konta ārpus Bankas – tikai tad, ja Banka tam piekrīt..

5.7. Naudas līdzekļu pārskaitīšana no Naudas konta, saskaņā ar Jūsu Rīkojumu tiek veikta tikai uz Norēķinu kontu, citu Naudas kontu vai citu Jūsu kontu Bankā, bet uz kontu ārpus Bankas – tikai tad, ja Banka tam piekrīt. Skaidras naudas iemaksa un izmaksa Naudas kontos netiek veikta.

5.8. Jums patstāvīgi ir pienākums sekot savu Kontu stāvoklim, tai skaitā līdzekļu pietiekamībai Darījumiem, Komisijas atlīdzību un citu Līgumā un Pakalpojuma līgumos paredzēto summu samaksai.

5.9. Ja Līguma vai Pakalpojuma līguma ietvaros Jums radies parāds pret Banku, tas tiek iegrāmatots Kontā negatīva atlikuma veidā attiecīgajā valūtā.

5.10. Ja Kontā ir izveidojies negatīvs atlikums, Jums ir pienākums nekavējoties to segt, negaidot atsevišķu Bankas atgādinājumu.

5.11. Banka nodrošina FI turēšanu, izmantojot Starptautisku pakalpojumu. Pēc Jūsu pieprasījuma Banka sniedz Jums informāciju par to, kura Starptautiska turējumā atrodas kādi no

Jums piederošajiem FI. Arī paši Starptautiski FI turēšanai var piesaistīt citas personas (apakš-starptautiskus). Banka ir atbildīga par LV tiesību aktu ievērošanu, izvēloties un piesaistot Starptautiskus klientiem piederošo FI turēšanai, bet nav atbildīga par Starptautisku (un apakš-starptautisku) darbību, bezdarbību vai maksātspēju.

5.12. Banka var turēt Jums piederošos FI uz Bankas vārda atvērtā kontā pie Starptautiska kopā ar citiem Bankas klientiem piederošiem FI, neidentificējot atsevišķiem klientiem piederošos FI, vai arī atverot katram klientam atsevišķu subkontu. Pamatojoties uz Rīkojumu, CVD reģistrētu FI turēšanai Banka var atvērt Jums CVD individuālu kontu. Banka informē Starptautisku, ja tur pie tā FI savu klientu labā. Iesniedzot iesniegumu vai nododot turēšanā FI, Jūs apliecināt, ka iepazināties ar Bankas sniegto informāciju par FI turēšanu, t.sk. riskiem, izmaksām, informāciju par Jums piederošo FI turēšanu nominālajos kontos un iespēju atvērt kontu CVD.

5.13. Banka uzskaita Jūsu īpašumtiesības uz FI saskaņā ar LV tiesību aktiem, atspoguļojot Jūsu īpašumtiesības ar grāmatojumu FI kontā. Savukārt, pie Starptautiska, ņemot vērā attiecīgās valsts īpašumtiesību uzskaiti regulējošo tiesību normu īpatnības un citus apstākļus, īpašumtiesības uz FI var tikt reģistrētas uz Bankas, Starptautiska, Jūsu vai trešās personas, t.sk. Starptautiska piesaistītās trešās personas vārda.

5.14. Banka iegrāmato CVD reģistrētus FI atbilstoši CVD izdotajiem regulējošajiem dokumentiem. LV neregistrētus FI Banka iegrāmato atbilstoši LV tiesību aktu prasībām un piemērojamai tirgus praksei.

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

5.16. Jūs piekrītat, ka:

5.16.1. Starptautiskam, pie kura tiek turēti Jūsu Aktīvi, ir tiesības apgrūtināt un/vai izmantot tā turējumā esošos Jūsu FI un naudas līdzekļus, tostarp, tie var tikt apgrūtināti ar trešo personu tiesībām un saistībām. Starptautiskam var būt šādas tiesības, ja tās rodas no Starptautiska vai trešās personas pakalpojumiem, kas nepieciešami, lai sniegtu Jums pakalpojumus vai arī to paredz normatīvie akti, kas piemērojami tās ārvalsts tiesību sistēmā, kur tiek turēti FI;

5.16.2. Starptautiskam ir tiesības veikt savstarpējo ieskaitu attiecībā uz tā turējumā esošajiem Jūsu FI un naudas līdzekļiem, ja šādas tiesības rodas no Starptautiska vai trešās personas pakalpojumiem, kas nepieciešami, lai sniegtu Jums pakalpojumus vai arī to paredz normatīvie akti, kas piemērojami tās ārvalsts tiesību sistēmā, kur tiek turēti FI;

5.16.3. Banka, ar mērķi nodrošināt Līgumā un Pakalpojuma līgumos paredzētos pakalpojumus un izpildīt Rīkojumus, ir tiesīga noslēgt ar Starptautiskiem līgumus, kas satur iepriekš minētajiem līdzīgus noteikumus par Aktīvu iekļāšanu, apgrūtināšanu, izmantošanu un ieskaitu, ievērojot Bankai saistošo tiesību aktu prasības.

5.17. Banka nav tiesīga izmantot Jūsu FI savu darījumu veikšanai pie Starptautiska, ja vien Jūs un Banka par to nav atsevišķi vienojušies.

5.18. FI kontā tiek pieņemti turēšanā tikai tie FI, attiecībā

uz kuriem Banka sniedz turēšanas pakalpojumus un attiecībā uz kuriem Jūs iesniedzāt 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 Jums un nosaka termiņu, kas nav īsāks par 5 (piecām) darba dienām, FI pārdošanai vai pārvešanai pie cita turētāja. Gadījumā, kad Banka vairs nenodrošina tādu FI turēšanu, kuru emitentam pasludināts maksātnespējas process, Banka ir tiesīga nesniegt Jums šajā punktā iepriekš minēto paziņojumu un bez Jūsu Rīkojuma un iepriekšējā brīdinājuma pārskaitīt šos FI no FI konta uz CVD uzturēto maksātnespējīgo uzņēmumu reģistru, reģistrējot FI uz Jūsu vārda, kā arī slēgt Kontus, ja to atlikums ir nulle. Šādā gadījumā Banka nekavējoties paziņo Jums par veiktajām darbībām.

5.19. Ieskaitījumi Kontā, kas Jums pienākas, tiek veikti ne vēlāk kā 3 (trīs) Bankas darba dienu laikā pēc līdzekļu saņemšanas dienas Bankas korespondējošajā kontā un tādā apmērā, kādā Banka tos ir saņēmusi. Ja Bankai, atbilstoši LV vai citu valstu tiesību aktu prasībām, vai, pamatojoties uz īpašu vienošanos, ir pienākums ieturēt vai Starptiek ietur nodokli, nodevu vai veic citu ieturējumu no Jūsu ienākumiem vai citiem ieskaitījumiem, Kontā ieskaitāmā summa tiek samazināta par veikto ieturējumu un izdevumu summu (t.sk. Starptieku komisiju).

5.20. Banka ir tiesīga, nesaskaņojot ar Jums, labot Kontu ierakstus (t.sk. norakstīt FI), ja tie izdarīti maldības vai tehnisku kļūdu rezultātā, vai gadījumā, kad labojumus veic Starptieks, vai arī gadījumā, kad Darījuma norēķini no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ nav notikuši vai tiek kavēti.

5.21. Ja Starptieka turējumā esošie Jums piederošie FI ir neatgriezeniski pazuduši Starptieka uzskaitē esošo datu iznīcināšanas vai sabojāšanas rezultātā, Starptieka maksātnespējas, FI ekspropriācijas, nacionalizācijas vai citu līdzīgu notikumu rezultātā, Banka ir tiesīga norakstīt neatgriezeniski pazudušos FI no FI konta.

5.22. Ja Banka ir ieskaitījusi Kontā no Notikuma vai Darījuma sagaidāmos FI vai naudas līdzekļus pirms Banka vai Starptieks tos ir saņēmuši, Banka ir tiesīga norakstīt no Konta avansā ieskaitītos, bet faktiski nesaņemtos FI un/vai naudas līdzekļus. Ja Kontā šo Aktīvu vairs nav, Jums ir pienākums Bankas pieprasījumā norādītā termiņā tos atmaksāt Bankai.

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

5.24. Banka ir tiesīga bez brīdinājuma bloķēt Kontu, Kontā esošos Aktīvus, ierobežot darbības ar Aktīviem un/vai nepieņemt izpildei Rīkojumu(-s) vai apturēt/pagarināt tā(to) izpildi jebkurā no šādiem gadījumiem:

5.24.1. Jums (juridiskai personai) nav derīga LEI koda (kad tas obligāti nepieciešams), Jūsu pārstāvim nav derīgas pilnvaras, Jūsu iesniegtie dokumenti neatbilst Bankas prasībām vai gadījumā, kad Banka, atvērot Jums Norēķinu

kontu, ir identificējusi Jūs tikai attālināti;

5.24.2. Bankai kļuvis zināms, ka Jūs esat miris;

5.24.3. Bankai kļuvis zināms vai ir aizdomas, ka Jūs vai Jūsu saimnieciskā darbība ir saistīta ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai tirgus manipulācijām;

5.24.4. Banka piemēro noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas riska vai Sankciju riska mazināšanas pasākumus;

5.24.5. ja to paredz tiesību akti, t.sk. pēc kompetento iestāžu pieprasījuma;

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

5.24.7. Bankas kontam, kurā tiek uzskaitīti Jūsu Aktīvi, un/vai Aktīviem tiek piemēroti ierobežojumi un/vai apgrūtinājumi, kas paredzēti šo Aktīvu emisijas valstī vai citā valstī/regionā un nav atkarīgi no Bankas vai izriet no Starptieka vai Tirdzniecības vietas prasībām vai Sankcijām.

5.25. Ja Klients (fiziska persona) ir miris un Kontu atlikums ir nulle, Banka bez iepriekšēja paziņojuma un Rīkojuma ir tiesīga slēgt Kontus.

5.26. Ja Naudas kontam ir uzlikts jebkāda veida liegums izejošo maksājumu veikšanai, Jūsu pienākums ir sazināties ar Banku un Bankas norādītajā kontā ieskaitīt Līgumā un/vai Pakalpojuma līgumā paredzēto maksājumu samaksai nepieciešamos naudas līdzekļus Bankas noteiktajā apmērā un termiņā.

6. Klienta autentifikācija.

6.1. Pieņemot Rīkojumu, Banka veic Jūsu autentifikāciju un ja tā ir veiksmīga un Jūs esat identificēts, autorizē Jūs Noteikumos/Pakalpojuma līgumā paredzēto darbību veikšanai, atbilstoši Rīkojumam.

6.2. Jūsu autentifikācijai, ja Jūs (Jūsu pārstāvis):

6.2.1. ierodaties personīgi – Banka pieprasa personu apliecinošu dokumentu, kas satur identifikācijas datus, un Banka pārbauda, vai Jūsu/Jūsu pārstāvja iesniegtajā dokumentā norādītais paraksts vizuāli atbilst Jūsu/Jūsu pārstāvja iesniegtajam personu apliecinošā dokumentā norādītajam parakstam;

6.2.2. izmantojat tālruni – Jūs identificējaties ar Telefona paroli un:

- ja esat fiziskā persona – ar Jūsu vārdu un uzvārdu,
- ja esat juridiskā persona vai Jūs – fizisku personu pārstāv cita persona, tad ar Telefona paroli, Klienta pārstāvja vārdu, uzvārdu un pārstāvētā Klienta nosaukumu/ vārdu uzvārdu.

Tiek uzskatīts, ka nosaucot Telefona paroli un šajā punktā minēto informāciju (t.i. Jūsu vārdu, uzvārdu, bet, ja esat juridiskā persona vai ja Jūs pārstāv pārstāvis – arī Klienta pārstāvja vārdu, uzvārdu un pārstāvēto Klientu), tiek nosaukti Jūsu identifikācijas dati un Kontu numurs;

6.2.3. izmantojat Internetbanku – tiek izmantoti autentifikācijas veidi, kas norādīti ar Banku noslēgtajā līgumā par Internetbankas izmantošanu.

6.3. Telefonsarunas laikā nosauktā Telefona parolei, ja persona, kura nosauc Telefona paroli, ir pilnvarota iesniegt Rīkojumu Jūsu vārdā un labā un pārstāvēt Jūs saistībā ar Līgumu un Pakalpojuma līgumu, un Bankai nav pienākuma papildus pārbaudīt Telefona paroles

lietotāja pilnvaru spēkā esamību un apjomu.

6.4. Jums ir pienākums nodrošināt Telefona paroles konfidencialitāti. Ja Lietotājvārds, kāda no parolēm vai kodētās datnes ir nozaudētas vai varētu būt nonākušas nepilnvarotu personu rīcībā, Jums ir pienākums par to nekavējoties informēt Banku un iesniegt Rīkojumu par jaunas paroles/datu noteikšanu. Pēc tam, Banka iespējami īsākā laikā anulē iepriekšējo paroli/kodētās datnes un reģistrē jaunu(-s) atbilstoši Jūsu Rīkojumam. Banka nav atbildīga par Jūsu zaudējumiem un izdevumiem, ja Jūs savlaicīgi nepildāt šā punkta prasības.

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

6.6. Jūs apņematies pēc Bankas pieprasījuma mainīt attiecīgo paroli.

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

7. Informācijas apmaiņa.

7.1. Informācijas apmaiņai Puses var izmantot Saziņas līdzekļus, Mājaslapu, kā arī Līgumā paredzētajos gadījumos - papīra formu.

7.2. Jūs apstiprināt, ka Banka ir piedāvājusi Jums iespēju izvēlēties saņemt saskaņā ar Līgumu sniedzamo informāciju no Bankas elektroniski vai papīra formā. Jūs varat saņemt informāciju papīra formā, ja rakstiski to pieprasīsiet Bankai. Banka izsniedz un Jūs piekrītat saņemt informāciju papīra formā, ierodoties Bankas klientu apkalpošanas centrā Rīgā, Republikas laukumā 2A, Bankas darba laikā.

7.3. Informācijas apmaiņa, kas saistīta ar Rīkojumu iesniegšanu, notiek saskaņā ar Noteikumu 10.1. un 10.3. punktos noteikto kārtību, savukārt, informācijas apmaiņa, kas saistīta ar Pārskatiem un Apstiprinājumiem, notiek saskaņā ar Noteikumu 11.6. un 11.7. punktos noteikto kārtību.

7.4. Banka ir tiesīga uzskatīt, ka Jums ir regulāra piekļuve internetam, ja Jūs paziņojāt Bankai savu e-pasta adresi vai noslēdzāt līgumu par Internetbankas izmantošanu.

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

7.6. Banka paziņo un Jūs piekrītat saņemt informāciju, kas nav adresēta Jums personīgi, Mājaslapā.

7.7. Informācija par FI, FI mērķtirgu, riskiem, izmaksām, FI pamatinformācijas dokumenti (ja ir), un cita Jums paziņojamā informācija un tās izmaiņas tiek publicētas Mājaslapā sadaļā: "Klientu atbalsts", apakšsadaļā "Informācija par ieguldījumu pakalpojumiem". Turpat tiek publicēta pirms darījuma sniedzamā informācija par

kopējam produkta un pakalpojuma izmaksām un maksām attiecībā uz FI, kurus Banka izplata vai par kuriem Bankai ir pienākums sniegt pamatinformācijas dokumentu, ja pamatinformācijas dokumentā nav ietverta pilna informācija par pakalpojumu izmaksām. Ja FI pamatinformācijas dokuments satur pilnu informāciju par izmaksām, tad Jūs ar šo informāciju iepazīstaties pamatinformācijas dokumentā. Pārējos gadījumos, kad Bankai nav pienākuma sniegt informāciju par kopējam produkta un pakalpojuma izmaksām un maksām, Banka sniedz informāciju tikai par Bankas pakalpojumu izmaksām (norādītas Cenrādī un/vai Līgumā).

7.8. Iepriekšējā punktā minēto informāciju Banka sniedz elektroniskā formā, izņemot, ja Jums ir Klienta statuss - privāts klients, un Jūs rakstiski pieprasījāt Bankai sniegt informāciju papīra formā. Informācija tiek sniegta bez maksas Noteikumos paredzētajā kārtībā.

7.9. Ja Mājaslapā attiecībā uz FI, kas ir komplektētu privāto ieguldījumu produkts, nav publicēts pamatinformācijas dokuments un/vai informācija par kopējam produkta un pakalpojuma izmaksām un maksām, Jūs (ja Jums ir Klienta statuss – privāts klients) piekrītat, ka Banka nosūta šo informāciju uz Jūsu e-pastu vai Internetbankā nekavējoties pēc Rīkojuma (par Darījumu) pieņemšanas izpildei, ja Rīkojums iesniegts pa tālruni vai Internetbankā. Ja Jūs tam nepiekrītat, Jums ir tiesības atlikt Rīkojuma iesniegšanu līdz brīdim, kad saņemsiet no Bankas visu informāciju un iepazīsities ar to. Ja Jūs, iesniedzot Rīkojumu, neinformējat Banku par vēlmi saņemt minēto informāciju pirms Rīkojuma iesniegšanas, uzskatāms, ka Jūs piekrītat tās saņemšanai pēc Rīkojuma iesniegšanas izpildei, kā arī apliecināt, ka esat informēts par savām tiesībām saņemt informāciju par kopējam produkta un pakalpojuma izmaksām pa tālruni pirms Rīkojuma iesniegšanas. Ja FI pamatinformācijas dokuments nav pieejams, Banka nevarēs pieņemt izpildei Jūsu (ja Jums ir Klienta statuss – privāts klients) Rīkojumu par šāda FI iegādi.

7.10. Regulētajos tirgos tirgotiem FI un/vai trešo personu pārvaldītajiem ieguldījumu fondiem pamatinformācijas dokumenti var būt pieejami tikai angļu valodā. Ja šādā gadījumā Jūs izvēlāties turpināt saņemt pakalpojumu no Bankas un iesniedzāt Rīkojumu par attiecīgā FI iegādi, uzskatāms, ka Jūs piekrītat iepazīties ar pamatinformācijas dokumentu angļu valodā un šī valoda Jums ir saprotama.

7.11. Bankai nav pienākuma sniegt Jums Noteikumos minēto informāciju par izmaksām un maksām, ja Jums ir piešķirts Klienta statuss - profesionāls klients.

7.12. Jums ir pienākums regulāri ieskatīties Internetbankā, e-pastā un apmeklēt Mājaslapu, lai iepazītos ar Bankas paziņoto informāciju.

7.13. Jebkura Bankas informācija tiek uzskatīta par Jums nodotu un no Jūsu puses saņemtu brīdī, kad tā tiek paziņota pa Saziņas līdzekļiem, nodota Jums personīgi vai izvietota Mājaslapā.

7.14. Bankai ir tiesības jebkādu paziņojumu, pieprasījumu, informāciju nosūtīt Jums pa pastu. Ja paziņojums, pieprasījums vai informācija Klientam ir nosūtīta pa pastu, uzskatāms, ka Jūs to saņēmt 7.(septītajā) dienā pēc nodošanas pastā, neatkarīgi no faktiskās saņemšanas.

Jums ir pienākums rūpīgi iepazīties ar Bankas paziņoto informāciju un sekot izmaiņām tajā.

7.15. Bankas saziņas valoda ir latviešu, tādēļ ne visi Bankas sniegtie dokumenti būs pieejami Jūsu izvēlētajā citā valodā (krievu vai angļu valodā). No Starpniekiem un FI emitentiem saņemto informāciju Banka ir tiesīga pārsūtīt Jums tādā valodā, kādā Banka to ir saņēmusi.

7.16. Jums ir pienākums nodrošināt, lai Bankai būtu iespēja jebkurā brīdī sazināties ar Jums pa Saziņas līdzekļiem.

7.17. Jebkāda Bankas sniegtā informācija nevar tikt uzskatīta par padomu vai rekomendāciju Jums veikt vai neveikt ieguldījumus FI.

7.18. Banka ir tiesīga vienpusēji noteikt ierobežojumus Saziņas līdzekļu izmantošanai.

7.19. Banka Jums un Jūsu pārstāvim ir darījusi zināmu, ka tālruņa sarunas un cita Pušu saziņa, kuras rezultātā tiek vai var tikt pieņemts Rīkojums vai noslēgts Darījums, tiks ierakstīta un var tikt izmantota kā pierādījums, tostarp tiesā, risinot strīdus starp Pusēm un/vai trešajām personām. Jums ir pienākums informēt Jūsu pārstāvi par to, ka Banka ieraksta sarunas.

7.20. Jūs apzināties, ka tādu Saziņas līdzekļu, kā, piemēram, e-pasta lietošana Pušu saziņai, kā arī 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. Jūs uzņematies šo risku.

8. Atlīdzība Bankai.

8.1. Par visiem Līguma un Pakalpojuma līguma ietvaros sniegtajiem pakalpojumiem, tai skaitā par jebkuru pilnīgi vai daļēji izpildītu Rīkojumu, Jums ir pienākums maksāt Bankai Komisijas atlīdzību. Jums ir pienākums nodrošināt attiecīgajā Naudas kontā vai Noteikumos paredzētajos gadījumos citā Bankas norādītajā kontā pietiekamus naudas līdzekļus Komisijas atlīdzības un citu Līgumā un/vai Pakalpojuma līgumā paredzēto summu samaksai nepieciešamajā valūtā.

8.2. Banka bez atsevišķa Rīkojuma vienpusēji ir tiesīga norakstīt Komisijas atlīdzību un citas Līgumā un Pakalpojuma līgumā paredzētās summas no Jūsu konta(-iem) Bankā.

8.3. Komisijas atlīdzība par FI turēšanu tiek ieturēta iesniegumā minētajā bāzes valūtā, aprēķinot to no FI kontā esošo FI tirgus vērtības uz mēneša pēdējo dienu, bet, ja FI ir nelikvīdi – Banka ir tiesīga ieturēt komisijas atlīdzību par FI turēšanu no FI nomināla. Komisijas atlīdzība par FI darījumiem tiek ieturēta FI darījuma valūtā, ja darījums nav eiro valūtā. Ja darījumam vai FI turēšanai piemērojamā Komisijas atlīdzība ir izteikta eiro valūtā, tad tā tiek konvertēta darījuma valūtā vai iesniegumā minētajā bāzes valūtā pēc Bankas noteiktā valūtas kursa pārreķina veikšanas brīdī.

8.4. Komisijas atlīdzība tiek piemērota katram Rīkojumā norādītajam FI, kā arī par katru Rīkojuma izpildes reizi, ja ir iesniegts Regulārais pirkšanas Rīkojums. Banka ir tiesīga ieturēt pilnu Komisijas atlīdzību, ja Rīkojums ir pieņemts izpildei Bankā un, gadījumos, kad Banka neizpilda Rīkojumu pati, nosūtīts Starpniekam.

8.5. Ja Rīkojums izpildīts pa daļām, Banka ir tiesīga ieturēt pilnu Komisijas atlīdzību par katru izpildīto Rīkojuma daļu. Ja Jūs atsaucat Rīkojumu vai ja Rīkojums nav izpildīts no Bankas neatkarīgu apstākļu dēļ, Banka ir tiesīga par šādu Rīkojumu ieturēt Komisijas atlīdzību kā par izpildītu.

8.6. Jūs atlīdzināt Bankai arī visus faktiskos izdevumus, kas ir saistīti ar Līguma un Pakalpojuma līguma izpildi arī tad, ja Cenrādī tie netiek minēti atsevišķi. Faktisko izmaksu apmērs Rīkojumiem par Notikumiem ir atkarīgs no šāda Rīkojuma izpildes vietas un citiem tā nosacījumiem, un izmaksas var tikt ieturētas četru mēnešu laikā no Notikuma izpildes datuma vai nodokļu sertifikācijas iesniegšanas datuma (ja tāda nepieciešama saistībā ar Notikumu).

8.7. Atsevišķās Tirdzniecības vietās darījumi ar FI var tikt aplikti ar nodevām, atbilstoši attiecīgās valsts tiesību aktiem (piemēram, Lielbritānijā – Stamp Duty) un/vai Tirdzniecības vietas noteikumiem. Jums ir pienākums atlīdzināt Bankai jebkādas šādas nodevas, kā arī ir tiesības pēc pieprasījuma saņemt papildu informāciju par tām Bankā.

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

8.9. Gadījumā, kad Banka saskaņā ar Noteikumiem vai Pakalpojuma līgumu vienpusēji bez Jūsu Rīkojuma pārdod vai pērk FI, Banka ir tiesīga par to ieturēt Komisijas atlīdzību tādā pašā apmērā, kāds Cenrādī paredzēts par FI pārdošanu vai pirkšanu pēc Jūsu Rīkojuma.

8.10. Ja Banka atver Jums CVD atsevišķu kontu un maksa par šāda konta atvēršanu nav iekļauta/atsevišķi izdalīta Cenrādī, Jums ir pienākums maksāt Bankai atlīdzību apmērā, kāds noteikts CVD cenrādī, bet par FI turēšanu, FI pārvedumiem un citiem turētājbankas pakalpojumiem - atbilstoši Bankas Cenrādī, kas piemērojams Bankā atvērtam FI kontam. Atlīdzība tiek uzskaitīta speciāli tam atvērtajā papildu Kontā (skat. Līguma 5.1.3. punktu).

8.11. Par Konta negatīvo atlikumu Banka ir tiesīga piemērot Komisijas atlīdzību, aprēķinot to par katru dienu un ieturot kalendāra mēneša pirmajā dienā par iepriekšējo mēnesi (ja Jums nav citas vienošanās ar Banku).

9. Notikumi.

9.1. Informāciju par Notikumiem attiecībā uz FI kontā esošajiem FI Banka var publicēt Mājaslapā vai paziņot pa Saziņas līdzekļiem (priekšroku dodot Internetbankai), ievērojot to, ka Banka ir saņēmusi šādu informāciju no Starpnieka/CVD, kā arī turpmāko kārtību:

9.1.1. attiecībā uz akcijām, kas ir iekļautas ES/EEZ dalībvalsts regulētajā tirgū un kuru emitenta juridiskā adrese ir ES/EEZ, kā arī attiecībā uz CVD reģistrētiem FI Banka publicē/paziņo Jums informāciju par Notikumiem tiesību aktos un/vai CVD noteikumos paredzētajos gadījumos, kārtībā un apjomā;

9.1.2. attiecībā uz pārējiem FI, Banka publicē/paziņo Jums informāciju par Notikumiem savu iespēju robežās, ja Banka to ir savlaicīgi saņēmusi no Starpnieka un uzskata par svarīgu. Attiecībā uz šiem FI Jums ir pienākums, izmantojot publiskos informācijas avotus, pašam iegūt un pārbaudīt informāciju par visiem Notikumiem. Banka nav atbildīga par Jūsu zaudējumiem un/vai izdevumiem gadījumā, ja Jūs

nebijāt informēts par Notikumu.

9.2. Banka nav atbildīga un negarantē informācijas par Notikumu patiesumu un pilnīgumu, un Bankai nav pienākuma to tulkot vai pašai meklēt informāciju par Notikumiem.

9.3. Pēc pieprasījuma Jums ir pienākums sniegt Bankai Notikumu izpildei nepieciešamo informāciju Bankas noteiktajā formā un termiņā.

9.4. Atsevišķu Notikumu gadījumā, lai Jums īstenotu FI nostiprinātās tiesības, Jums jāiesniedz Rīkojums.

9.5. Sakarā ar Notikumu Banka ir tiesīga bloķēt Aktīvus Kontā, arī tad, ja Jūs par to neiesniedzāt Rīkojumu.

9.6. FI emitents vai Starpnieks 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.

9.7. Jums 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.

9.8. Banka nav atbildīga par Jūsu zaudējumiem un/vai izdevumiem, kas var rasties Notikuma izpildes vai neizpildes rezultātā, tai skaitā gadījumā, ja Banka saņēmusi nepilnīgu vai neprecīzu informāciju par Notikumu vai tā izpildei nepieciešamajām darbībām, vai ja Jūs nesniedzāt Notikuma izpildei nepieciešamo informāciju atbilstoši Bankas pieprasījumam vai iesniegtajā informācijā bija trūkumi.

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

9.10. Jaunas FI emisijas vai citus Jūsu ienākumus FI veidā Banka ieskaita FI kontā atbilstoši Starpnieka veiktajiem grāmatojumiem.

9.11. Tiesību aktos noteiktajos gadījumos, kā arī gadījumos, kad Puses vienojas par to atsevišķi, Banka nodrošina no FI izrietošo balsstiesību vai citu tiesību realizāciju FI īpašnieku sapulcēs, tiesās u.tml.

9.12. Banka, izņemot tiesību aktos noteiktos gadījumus, ne vienmēr var nodrošināt Jums iespēju realizēt tiesības, kas izriet vai saistītas ar FI, kuri atrodas Starpnieka turējumā, un šajā sakarā Jūs neizvirzīsiet pretenzijas pret Banku.

10. Rīkojumi.

10.1. Rīkojumi 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, tai skaitā pa tālruni, iesniegtajiem Rīkojumiem ir tāds pats juridiskais spēks kā Jūsu pašrocīgi parakstītiem, ja Jūs Noteikumos paredzētajā kārtībā esat autentificēts kā Rīkojuma iesniedzējs. Šādi Rīkojumi ir pietiekams pamats, lai Jums iestātos atbildība un tos varētu izmantot kā pierādījumus, tai skaitā tiesā.

10.3. Banka ir tiesīga vienpusēji ierobežot pa noteiktiem Saziņas līdzekļiem iesniedzamo Rīkojumu apjomu, Rīkojumu pieņemšanas laikus un citus parametrus, kā arī noteikt Saziņas līdzekļus Rīkojumu iesniegšanai. Regulāro pirkšanas Rīkojumu var iesniegt tikai Internetbankā.

10.4. Jums ir pienākums noformēt Rīkojumus t.skaidri un precīzi saskaņā ar Noteikumu, Pakalpojuma līgumu un citām Bankas prasībām.

10.5. Rīkojumā Jūs norādāt šādu informāciju:

10.5.1. Rīkojuma 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 Rīkojums 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 Jūs sniegsiet īpašus norādījumus par Darījuma izpildes cenu;

10.5.4. Rīkojuma izpildes termiņš, ja Rīkojuma izpildes termiņš ir Rīkojuma izpildes būtiska sastāvdaļa vai arī, ja Jūs sniegsiet īpašus norādījumus. Rīkojumā par Darījumu tā izpildes termiņš jānorāda vienmēr. Banka var noteikt ierobežojumus Rīkojumu izpildes termiņiem attiecībā uz atsevišķiem FI. Ja Jūs iesniedzat dienas Rīkojumu (Day Order) pēc konkrētā FI tirdzniecības vietas darba laika un to nav iespējams izpildīt tā iesniegšanas dienā, Rīkojums var tikt izpildīts nākamajā dienā, kad Bankai ir iespējams veikt darījumus. Ja Rīkojumā par Darījumu termiņš nav norādīts, ir uzskatāms, ka iesniegts dienas Rīkojums;

10.5.5. Rīkojuma izpildes datums (regularitāte katrā mēnesī) un darbības termiņš Regulārajam pirkšanas Rīkojumam. Šajā gadījumā Rīkojuma darbības termiņš nevar pārsniegt 1 (vienu) gadu no Rīkojuma iesniegšanas dienas. Ja kādu mēnesi izvēlētais Rīkojuma izpildes datums ir brīvdiena vai svētku diena, Regulārais pirkšanas Rīkojums tiek izpildīts nākamajā darbadienā pēc izvēlēta datuma.

10.5.6. Jūsu paraksts un identifikācijas dati, ja Rīkojums tiek iesniegts papīra formā, kā arī zīmoga nospiedums (ja ir);

10.5.7. Pakalpojuma līgumā paredzētā informācija, ja Pakalpojuma līgums paredz Rīkojumā norādīt kādu citu vai papildu informāciju;

10.5.8. cita informācija, kas Jūsu vai Bankas ieskatā nepieciešama vai saistīta ar Rīkojuma izpildi. Banka ir tiesīga interpretēt Rīkojumos norādītos saīsinājumus un terminus atbilstoši pieņemtajai tirgus praksei.

10.6. Jūs apņematies pēc Bankas pieprasījuma iesniegt dokumentus, kas Bankas ieskatā nepieciešami Rīkojuma izpildei.

10.7. Rīkojuma iesniegšana Bankai apliecina, ka Jūs iepazināties un piekrītat iesniegšanas brīdī spēkā esošajai Rīkojumu izpildes politikai.

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

10.9. Banka ir tiesīga nepieņemt Rīkojumu, atteikt to izpildīt vai apturēt/atcelt jau pieņemtā Rīkojuma izpildi, ja ir iestājies jebkurš no šādiem apstākļiem:

10.9.1. Bankai rodas pamatotas aizdomas, ka Rīkojumu

II daļa

Finanšu instrumentu kontu un darījumu noteikumi

Citadele

JF

neesat iesniedzis Jūs, vai Banka nevar nepārprotami noteikt, ka nosauktā parole atbilst Jūsu Telefona parolei;

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

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

10.9.4. Jūs kavējat Līgumā vai citā ar Banku noslēgtā līgumā paredzēto maksājumu samaksu vai nepildāt citas savas saistības pret Banku, tai skaitā ja Kontā ir negatīvs atlikums, vai Jums – juridiskai personai nav derīga LEI koda (kad tam jābūt);

10.9.5. Komisijas atlīdzība par Rīkojuma 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 Rīkojuma izpildei un Komisijas atlīdzības samaksai (tai skaitā gadījumā, kad Aktīvi būtu jāieskaita atsevišķā Naudas kontā noteiktu tirgu FI). Ja Jūs iesniedzāt Bankā Regulāro pirkšanas Rīkojumu, bet tā izpildes dienā Naudas kontā nav Rīkojuma izpildei nepieciešamo naudas līdzekļu, Rīkojums netiek izpildīts un uzskatāms par atceltu attiecībā uz konkrēto izpildes dienu (attiecīgajā mēnesī). Ja šāda situācija atkārtojas trīs reizes pēc kārtas vai Banka saņem kompetento iestāžu vai amatpersonu rīkojumu, kas liedz maksājumus Kontos, Banka bez iepriekšējā brīdinājuma Jums ir tiesīga vienpusēji atcelt Jūsu iesniegto Regulāro pirkšanas Rīkojumu un uzskatīt to par pilnībā izbeigtu;

10.9.7. Bankai ir aizdomas, ka Rīkojumā norādītās darbības ir saistītas ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai tās mēģinājumu, vai ir aizdomas, ka Jūs veicat negodīgu vai manipulatīvu Darījumu;

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

10.9.9. Bankai nav iespējams apkalpot Rīkojumā norādītos FI;

10.9.10. ja Pusēm ir domstarpības par Rīkojuma noteikumiem vai Rīkojuma iesniegšanas faktu, vai tml. apstākļiem;

10.9.11. sakarā ar citiem apstākļiem, kas Bankas ieskatā liedz vai apgrūtina Rīkojuma izpildi, vai var negatīvi ietekmēt Puses intereses, piemēram, Bankai nav pieejams FI pamatinformācijas dokuments, kad tas obligāti ir nepieciešams, vai gadījumā, kad FI mērķtirgus ir profesionāli klienti, bet Rīkojums ir saņemts no privāta Klienta, vai Noteikumu 5.24.4. vai 5.24.7. minētajā gadījumā;

10.9.12. Noteikumos vai Pakalpojuma līgumā minētos citos gadījumos.

10.10. Pildot Rīkojumus, Banka ievēro LV un attiecīgo ārvalstu tiesību aktus un godīgu tirgus praksi. Rīkojumi tiek pildīti saskaņā ar Rīkojumu izpildes politiku, Rīkojumu izpildes vietu un tirdzniecības sistēmu noteikumiem un tirgus praksi.

10.11. Banka izpilda Rīkojumus pati vai ar Starpnieka palīdzību. Banka ir tiesīga izpildīt Rīkojumu un Darījumu ārpus Tirdzniecības vietām, tai skaitā pret cita Bankas klienta rīkojumu vai pati slēdzot Darījumu kā Darījuma puse.

10.12. Izpildot Rīkojumu, Banka ir tiesīga apvienot Rīkojumu ar citiem rīkojumiem vai sadalīt to. Banka ievēro Rīkojumu

izpildes politikā noteiktos Rīkojumu apvienošanas vai sadalīšanas noteikumus.

10.13. Banka ir tiesīga izpildīt Rīkojumu daļēji vai pa daļām, ja Rīkojumā nav noteikts pretējais.

10.14. Lai atsauktu vai grozītu Rīkojumu, Jums ir pienākums iesniegt attiecīgu Rīkojumu. Jūs varat atsaukt vai grozīt Rīkojumu tikai ar Bankas piekrišanu, ja Rīkojums nav vēl izpildīts. Ja Rīkojums ir jau izpildīts, tas ir saistošs Jums.

10.15. Regulārais pirkšanas Rīkojums ir uzskatāms par izbeigtu (bez Jūsu Rīkojuma par atcelšanu), ja ieguldījumu fonds, attiecībā uz kuru ir iesniegts Regulārais pirkšanas Rīkojums, beidz pārstāvēt vai stājas spēkā tā reorganizācija.

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

10.16.1. Bankai ir aizdomas, ka Jūs veicat negodīgus vai manipulatīvus Darījumus;

10.16.2. Starpnieks ir atcēlis izpildīto Rīkojumu vai Darījumu;

10.16.3. ir notikusi tehniska kļūda;

10.16.4. Pusēm ir domstarpības par Rīkojuma noteikumiem vai Rīkojuma iesniegšanas faktu vai tml. apstākļiem, negaidot domstarpību atrisinājumu un neatkarīgi no tā, vai Darījums nes Jums peļņu vai zaudējumus;

10.16.5. Bankai ir pienākums atcelt Darījumu vai mainīt tā nosacījumus saskaņā ar tiesību aktiem, Banku uzraugošās iestādes lēmumu, CVD, Starpnieka vai Tirdzniecības vietas noteikumiem.

10.17. Gadījumā, ja Kontā ieskaitīto vai Jums pienākošos, bet vēl neieskaitīto Aktīvu (FI vai valūtas) apgrozība (tostarp konvertēšana, pārvešana vai pārdošana) ir apgrūtināta, ierobežota, kavēta vai neiespējama no Bankas neatkarīgu apstākļu dēļ, Banka ir tiesīga pagarināt Rīkojuma izpildes termiņu attiecībā uz šiem Aktīviem, atteikt Rīkojuma izpildi un/vai pagarināt termiņu, kurā Aktīvi ieskaitāmi Jūsu Kontā. Banka nav atbildīga par Jūsu zaudējumiem šādos gadījumos, tostarp par zaudējumiem, ko var radīt valūtas kursu vai FI cenu starpība Rīkojuma iesniegšanas un faktiskās izpildes dienā.

10.18. Izpildot Rīkojumus un sniedzot citus pakalpojumus, starp Banku un Jums 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.

10.19. Visus Rīkojumus Jūs iesniedzat tikai un vienīgi pēc savas iniciatīvas, Bankai nesniedzot Jums nekādu ieteikumu vai konsultāciju. Šādā gadījumā Banka nevērtē Jūsu atbilstību attiecīgā FI mērķtirgum vai, ja piemērojams, veic tikai Jūsu zināšanu un pieredzes novērtējumu.

10.20. Pērkot FI, Jums pirms tam ir pienākums patstāvīgi iepazīties ar FI emitenta sniegto informāciju un dokumentiem (tai skaitā piedāvājuma noteikumiem, prospektu, cenu amplitūdu, FI mērķtirgu) un Rīkojumu iesniegt tikai atbilstoši tiem. Jūs apzināties, ka noteikti FI

var nebūt paredzēti publiskai izplatīšanai Latvijā, un tādēļ Jūs, pēc savas iniciatīvas iegādājoties šos FI, negūstat atbilstošu aizsardzību, kāda būtu, ja FI tiktu publiski izplatīti Latvijā.

10.21. Uz Līguma ietvaros veiktiem valūtas tagadnes darījumiem (valūtas maiņu) neattiecas Rīkojumu izpildes politika.

11. Apstiprinājumi. Pārskati. Aktīvu novērtēšana.

11.1. Apstiprinājums ir pieejams Jums ne vēlāk kā nākamajā dienā pēc Rīkojumā norādītā Darījuma noslēgšanas vai, ja Rīkojums izpildīts ar Starpnieka palīdzību - ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc, tam kad Banka ir saņēmusi attiecīgu apstiprinājumu no Starpnieka. Banka nosūta Jums Apstiprinājumu uz Jūsu paziņoto e-pastu, kā arī tas var būt pieejams Internetbankā. Internetbankā pieejamie Apstiprinājumi ir saīsinātā formā un var neatspoguļot pilnu informāciju.

11.2. Ja Jūs konstatējat neatbilstību starp Rīkojumā un Apstiprinājumā norādīto Darījumu, Jums ir pienākums nekavējoties, bet ne vēlāk kā vienas Bankas darba dienas laikā paziņot par to Bankai.

11.3. Apstiprinājuma saņemšana vēl nenozīmē, ka Jūs iegūvat īpašuma tiesības uz Apstiprinājumā norādītajiem Aktīviem.

11.4. Jūs iegūstat īpašuma tiesības uz FI tikai tad, kad tie ir iegrāmatoti FI kontā, ko apstiprina FI konta Pārskats.

11.5. Pārskats ir pieejams Jums ne vēlāk kā nākamajā Bankas darba dienā pēc grāmatojumu veikšanas Kontā saskaņā ar izpildītajiem Rīkojumiem un no Starpniekiem saņemtajiem apstiprinājumiem par norēķinu veikšanu par tiem, un tiek sniegts Jums Līgumā un tiesību aktos paredzētajā kārtībā.

11.6. Ja Jums ir pieslēgta Internetbanka, Pārskati ir pieejami Internetbankā.

11.7. Ja Jums nav pieslēgta Internetbanka un informācija, kas iekļaujama Pārskatā, attiecīgajā periodā nav sniegta Jums citādi, tad Banka nosūta Jums Pārskatu reizi gadā vai ja tiesību akti paredz biežāk (reizi ceturksnī) - pa e-pastu. Ja Pārskata periodā FI kontā nav bijuši FI, Banka var nesūtīt Jums Pārskatu.

11.8. Lai noteiktu Aktīvu vērtību Pārskatu sagatavošanas, Komisijas atlīdzības aprēķināšanas vai saskaņā ar Līgumu vai Pakalpojuma līgumu sniegtā FN pietiekamības novērtēšanas nolūkos, Banka nosaka FI tirgus vērtību, ievērojot šādus principus:

11.8.1. regulējamais tirgus un starpbanku tirgū kotējami un tirgojami FI tiek novērtēti saskaņā ar FI tirgus cenām un kotējumiem (piemēram, Bloomberg), kas ir Bankas rīcībā FI tirgus cenas noteikšanas brīdī;

11.8.2. regulējamais tirgus un starpbanku tirgū nekotējami FI tiek novērtēti par cenu un kotējumu, kas pēc Bankas ieskatiem, ir vistuvāk to reālajai tirgus vērtībai;

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

11.8.4. nelikvidus FI Bankai ir tiesības novērtēt pēc nomināla.

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

kursa.

12. Nozīmīga līdzdalība.

12.1. 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.

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

13. Finanšu nodrošinājums (FN).

13.1. Iesniedzot iesniegumu Bankai, Jūs piekrītat, ka:

13.1.1. 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 Jūsu saistību izpildi pret Banku, kā arī Saistītās personas saistību izpildi pret Banku, neatkarīgi no saistību rašanās brīža;

13.1.2. Banka ir tiesīga izdarīt Kontos atzīmi par FN;

13.1.3. Banka ir tiesīga bloķēt FN (aizliegt Jums ar to rīkoties) jebkurā no šādiem gadījumiem:

13.1.3.1. FN sniegšanu paredz Pakalpojuma līgums vai cits līgums;

13.1.3.2. Jums vai Saistītajai personai ir neizpildīta saistība pret Banku vai Kontā ir negatīvs atlikums;

13.1.3.3. citā gadījumā, ja Banka par to ir informējusi Jūs.

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

14. Bankas rīcība saistību neizpildes gadījumos.

14.1. Jūsu un/vai Saistīto personu saistību pret Banku neizpildes gadījumā, tai skaitā ja Kontā nepietiek līdzekļu Komisijas maksas samaksai vai Rīkojuma izpildei, Banka ir tiesīga bez Jūsu Rīkojuma un atsevišķa brīdinājuma Jums:

14.1.1. ieturēt parāda summu no jebkuriem ieskaitījumiem Kontā;

14.1.2. norakstīt trūkstošās summas no jebkura Jūsu konta Bankā, ieskaita veidā dzēšot vai samazinot Bankas prasījumus pret Jums;

14.1.3. aizturēt Jūsu aktīvus, kas ir Bankā, kā arī apturēt jebkura ar Jums noslēgtā līguma izpildi.

14.2. Banka ir tiesīga bez Jūsu Rīkojuma, 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 regulējamās 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 Jūsu Aktīvus (tai skaitā CVD turētus FI) jebkurā no šādiem gadījumiem:

14.2.1. Jums 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 nosūtīšanas Jums vai pēdējā Bankas darba dienā pirms Līguma beigu datuma;

14.2.2. Jūs Bankas noteiktajā termiņā neiesniedzāt Bankai visus saskaņā ar Noteikumiem Bankas pieprasītos dokumentus. Šajā gadījumā Banka ir tiesīga pārdot tos FI, attiecībā uz kuriem Jūs neiesniedzāt Bankas pieprasītos dokumentus;

14.2.3. Līguma izbeigšanas gadījumā līdz Bankas paziņotajam datumam Jūs neiesniedzāt Rīkojumu par FI pārdošanu vai pārvedumu citam turētājam;

14.2.4. Banka vairs nesniedz kāda FI turēšanas pakalpojumu un Jūs Bankas noteiktajā termiņā neiesniedzāt Rīkojumu par FI pārdošanu vai pārvedumu citam turētājam. Šajā gadījumā Banka ir tiesīga pārdot FI, kuru turēšanas pakalpojums vairs netiek sniegts;

14.2.5. Jums – juridiskai personai nav derīga LEI koda un Banka kādu iemeslu dēļ nevar to iegūt/atjaunot uz Jūsu rēķina;

14.2.6. Bankā ir pieņemts lēmums pārtraukt sadarbību ar Jums un/vai Bankai ir aizdomas, ka Jūs nodarbojaties ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai legalizācijas mēģinājumu, vai arī veicat negodīgus vai manipulatīvus Darījumus.

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

15. Atbildība.

15.1. Banka nav atbildīga par zaudējumu un izdevumu rašanos Jums, ja tie radušies:

15.1.1. no Darījumiem, Notikumiem vai Jūsu darbībām ar Aktīviem;

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

15.1.3. iestājoties kādam no riskiem (tai skaitā Noteikumos minētajiem);

15.1.4. trešās personas pretiesiskas darbības dēļ, tai skaitā ja Banka ir autentificējusi Jūs kā Rīkojuma iesniedzēju, bet Rīkojums izrādījies viltots;

15.1.5. tādēļ, ka Saziņas līdzekļus, Telefona paroli vai citu Jūsu autentifikācijas līdzekli lieto tam nepilnvarotas

personas;

15.1.6. ārvalsts tiesību aktu vai tirgus prakses piemērošanas dēļ vai tādēļ, ka Banka, nodrošinot Aktīvu (FI vai naudas līdzekļu) uzskaiti un turēšanu, Rīkojumu vai Notikumu izpildi vai saistītus norēķinus, rīkojas saskaņā ar CVD, Tirdzniecības vietas, Starpnieka un/vai norēķinu sistēmas noteikumiem, prasībām vai norādījumiem;

15.1.7. tādēļ, ka Banka ir mēģinājusi sazināties ar Jums pa Saziņas līdzekļiem, bet Jūs nebijāt sasniedzams;

15.1.8. tādēļ, ka Jūs nepareizi lietojat vai nepārzināt ar FI saistīto terminoloģiju vai valodu.

15.2. Banka nav atbildīga par saistību neizpildi, zaudējumu un izdevumu rašanos Jums, ja zaudējumi, izdevumi radušies vai saistības nav izpildītas kādā no minētajiem gadījumiem:

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

15.2.2. sakarā ar norēķinu vai Aktīvu ieskaitīšanas pārkāpumu vai Aktīvu bloķēšanu, ja tas noticis Starpnieka, Jūsu vai trešās personas darbības vai bezdarbības dēļ vai no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ, tai skaitā, 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;

15.2.3. nepārvaramas varas apstākļu dēļ (tai skaitā streiki, epidēmijas, karadarbība, dabas katastrofas vai tml. apstākļi, kuras nevarēja paredzēt un saprātīgiem līdzekļiem novērst) vai tiesiskā regulējuma izmaiņu dēļ;

15.2.4. ja pret Jums vai Saistīto personu tiek piemērotas vai kļūst attiecināmas Sankcijas;

15.2.5. Līgumā vai Pakalpojuma līgumā minētos citos gadījumos.

15.3. Banka ir atbildīga par Starpnieka turējumā nodoto Jums 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 Jums pārskaitāmās summas proporcionālu daļu no Bankas izdevumiem, kas radušies sakarā ar parāda atgūšanas procesu.

15.4. Ja Darījuma norēķinu brīdī Jūsu Kontā nav norēķiniem nepieciešamie Aktīvi pilnā apmērā vai Aktīvi ir apgrūtināti, tad Jūs uzņematies visas nelabvēlīgās sekas, tai skaitā pienākumu atlīdzināt Bankai sankcijas, ko Bankai piemēro CVD vai Tirdzniecības vieta par norēķinu kavējumu.

15.5. Jūs atbildat par savu Saistīto personu saistību izpildi pret Banku kā pats parādnieks.

16. Pretenziju iesniegšana. Ārpusstiesas strīdu risināšana

16.1. Par Līguma un Pakalpojuma līguma ietvaros sniegtajiem pakalpojumiem pretenzijas iesniedzamas rakstveidā. Jūs varat 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 akceptētiem no Jūsu puses un pienācīgi izpildītiem.

16.2. Banka izskata Jūsu pretenziju 30 (trīsdesmit) dienu

laikā no tās saņemšanas dienas un rakstiski sniedz atbildi. Uz Jūsu – fiziskas personas, kas ir patērētājs, pretenziju Banka atbild 15 (piecpadsmit) darba dienu laikā no tās saņemšanas dienas.

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

16.4. Banka nepieņem pretenzijas par nopirkta vai pārdota Aktīva cenu vai kursu, ja Banka saskaņā ar Līgumu vai Pakalpojuma līgumu ir tiesīga vai Jūs Rīkojumā uzdevāt pirkat vai pārdot Aktīvu par tirgus vai brīvu cenu.

16.5. Ja Banka ir ārvalsts norēķinu sistēmas dalībniece un attiecīgās valsts tiesību akti to paredz, Jūs varat vērsties ar prasījumiem pret Banku par tās pakalpojumiem, kas sniegti Jums sakarā ar CVD reģistrētiem ārvalsts FI.

16.6. Par Līguma vai Pakalpojuma līguma ietvaros sniegtajiem Bankas pakalpojumiem Jums ir tiesības iesniegt sūdzību Latvijas Bankai (adrese K. Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, tālrunis: +371 6702 2300; e-pasts: info@bank.lv, veidlapas pieejamas:

<https://www.bank.lv/par-mums/noderigi/apmekletaju-un-iesniegumu-pienemsana>. Ja Jūs esat patērētājs

piemērojamo LV tiesību aktu izpratnē, Jūs varat iesniegt sūdzību Latvijas Patērētāju tiesību aizsardzības centrā (adrese Brīvības iela 55, Rīga, LV-1010, tālrunis: +37165452554, e-pasts: ptac@ptac.gov.lv

<https://www.ptac.gov.lv/>). Atsevišķa veida sūdzības var iesniegt Finanšu asociācijas ombudam (vairāk informācijas šeit: <https://www.financelatvia.eu/ombuds/>) un šeit: <https://www.citadele.lv/lv/support/dispute/>). Sūdzības tiek izskatītas LV tiesību aktos noteiktajā kārtībā, ja tās ir attiecīgās institūcijas kompetencē.

17. Riski.

17.1. Būtiskākie riski, kuriem iestājoties, Jums var rasties zaudējumi un/vai izdevumi (uzskaitījums nav izsmēļošs):

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

17.1.2. **valsts jeb politiskais risks** – valūtu vai FI tirdzniecības ierobežojumi sakarā ar notikumiem, kas ietekmē valsts vai reģiona politisko, ekonomisko stabilitāti vai turpmāko attīstību, tai skaitā korupcija valsts administratīvajā un finanšu sistēmā, sankciju ieviešana, tostarp sakarā ar terorisma vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu, kara darbību utml.. Politiskās situācijas izmaiņas var būt straujas un neprognozējamas, un negatīvi ietekmēt Jūsu tiesības, tostarp Jūs varat zaudēt naudas līdzekļus un/vai FI;

17.1.3. **Sankciju risks** – Sankciju gadījumā valūtas un/vai FI tirdzniecība, pārvedumi vai konvertācija var tikt kavēta, ierobežota vai pārtraukta, Jūsu tiesības uz naudas līdzekļiem un/vai FI var tikt ierobežotas, tostarp Jūs varat zaudēt naudas līdzekļus un/vai FI;

17.1.4. **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;

17.1.5. **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 tirgum atveroties, var būtiski atšķirties no cenām, kādas bijušas tirgus slēgšanas brīdī, kā rezultātā Rīkojumi var tikt izpildīti par citām cenām vai tikt neizpildīti vispār;

17.1.6. **Rīkojumu izvietojanas neefektivitātes risks** – tirgus situācija ne vienmēr ļaus Rīkojumus, kas vērsti uz zaudējumu ierobežošanu, izpildīt par tajos minētajām cenām;

17.1.7. **norēķinu risks** - neiespējamība veikt norēķinus vai pārskaitījumus, jo nedarbojas norēķinu centri, norēķinu sistēmas vai norēķinu sistēmas vai centru nepilnību dēļ, vai arī tādēļ, ka no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ norēķini nav iespējami vai Starpnieks nepilda Bankas rīkojumus norēķinu veikšanai;

17.1.8. **Starpnieka risks** – risks ciest zaudējumus Starpnieka darbības vai bezdarbības dēļ (tai skaitā Starpnieka krāpšanas, nolaidības, neatbilstošas Starpnieka turējumā esošo FI vai naudas līdzekļu uzskaites dēļ utml.), kā arī sakarā ar to, ka Starpnieks vai tā piesaistītā persona neizpilda rīkojumu(-s) par darbībām ar Aktīviem vai izmanto Aktīvus, tostarp darījumos ar citām personām, ieķīlā Aktīvus (to daļu), piemēro ieskaita tiesības vai kā citādi apgrūtinā ar trešo personu tiesībām un saistībām, kā rezultātā Jūs varat pilnībā neatgriezeniski zaudēt Aktīvus (vai to daļu) vai Jūsu iespēja brīvi rīkoties ar Aktīviem var tikt ievērojami apgrūtināta;

17.1.9. **Starpnieka maksātnespējas risks** (u.c. īpašas administrācijas režīmu risks) – Jums piederošo FI pilnīga vai daļēja zaudēšana, ilgstoša nepieejamība, apgrūtināta vai neiespējama Rīkojumu izpilde, neiespējamība īstenot ar FI saistītās tiesības vai informācijas nepieejamība sakarā ar Starpnieka (arī apakš-starpnieka), kura turējumā ir FI vai kurš iesaistīts Rīkojuma 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 LV pastāvošās, un Jūsu tiesības uz FI var skart neprognozējami attiecīgās valsts likumdevēja, izpildvaras vai tiesu lēmumi. Jūs varat neatgūt FI, bet Starpnieka maksātnespējas ietvaros to vērtība var tikt kompensēta (vai daļēji kompensēta) naudā, nosakot FI vērtību saskaņā ar attiecīgās ārvalsts tiesību aktiem. Jūs apzināties, 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;

17.1.10. **Ārvalstī emitēto FI turēšanas (tostarp turēšanas ārpus ES) risks** – atsevišķās valstīs, īpaši 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 būtiski atšķirties no LV esošajām. Par FI īpašnieku var tikt uzskatīts nevis Bankas klients, bet Banka, Starpnieks vai Starpnieka piesaistīta cita persona (apakš-starpnieks) un Jums piederošie 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 Jūsu ienākumiem no Darījumiem vai Notikumiem var tikt arī piemērotas neatbilstošas nodokļu likmes. Iegādājoties ārvalstīs emitētos FI (t.i. ES un ārpus ES reģistrētos), Jūs apzināties, ka šādus FI Banka var turēt pie Starpniekiem ārpus ES un šādu FI iegāde un turēšana var radīt Jums šajā punktā norādīto risku, tai skaitā gadījumā, kad FI ir reģistrēti ES;

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

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

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

17.1.14. **Saziņas līdzekļu izmantošanas risks** - riski, kas saistīti ar Saziņas līdzekļu izmantošanu Līguma izpildei, tai skaitā Rīkojumu iesniegšanai un saistīti ar Jūsu vai trešo personu datorprogrammu vai elektronisko iekārtu darbības pārtraukumu, datu pārraides kļūdu, nesankcionētas piekļūšanas, pārraidāmās informācijas sagrozīšanas, nepareizas atspoguļošanas vai datu noplūdes risku.

18. Konfidencialitāte un datu apstrāde. Nodokļi.

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

18.1.1. ir publiski pieejama;

18.1.2. tiek izpausta Jūsu pārstāvim;

18.1.3. tiek izpausta Starpniekam, FI emitentam, valsts vai pašvaldības (LV vai ārvalsts) iestādēm, ja tas ir nepieciešams Rīkojuma vai Notikuma izpildei, FI turēšanai, citu pakalpojumu sniegšanai vai tiesību aktu prasību izpildei. Jūs piekrītat, ka minētās personas var izpaust informāciju tālāk trešajām personām saskaņā ar tiem piemērojamām ārvalsts tiesību normām;

18.1.4. tiek izpausta kompetentajām (LV vai ārvalsts) nodokļu vai uzraudzības iestādēm;

18.1.5. tiek izpausta parāda piedziņas mērķiem;

18.1.6. tiek izpausta trešajām personām saskaņā ar LV tiesību aktiem, Noteikumiem, Pakalpojuma līgumu, citu līgumu vai Privātuma aizsardzības noteikumiem.

18.1.7. tiek izpausta FI emitentam atbilstoši tā pieprasījumam un/vai Starpniekam vai emitenta aģentam ar mērķi nodot šo informāciju FI emitentam.

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

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

18.4. Līguma ietvaros Banka nesniedz Jums nodokļu konsultācijas.

18.5. Nodokļu, nodevu un citu maksājumu samaksu, kas rodas no Darījumiem vai Notikumiem, Jūs veicat patstāvīgi, izņemot, ja saskaņā ar LV, FI emitenta vai Starpnieka valsts tiesību aktiem pienākums veikt šādu ieturējumu ir:

18.5.1. Bankai vai Banka to ir uzņēmusies;

18.5.2. Starpniekam vai trešajai personai, kas nodrošina vai veic Jums pienākošos līdzekļu izmaksu.

18.6. Jums pēc Bankas pieprasījuma ir pienākums iesniegt Bankas noteiktā formā un termiņā dokumenti un informācija, kas:

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

18.6.2. nepieciešami pakalpojumu sniegšanai, Jūsu datu iegūšanai, atjaunošanai vai pārbaudei, vai Aktīvu izcelsmes avota pārbaudei, vai nepieciešami sakarā ar Starpnieka vai Tirdzniecības vietas prasībām.

18.7. Jūs piekrītat, ka:

18.7.1. saskaņā ar Noteikumiem saņemtos dokumentus Banka ir tiesīga apstrādāt, kā arī nodot tālāk attiecīgajam Starpniekam, vai LV, FI emitenta vai Starpnieka valsts reģistrācijas, uzraudzības vai nodokļu iestādēm;

18.7.2. Banka bez Jūsu Rīkojuma ir tiesīga ieturēt no Naudas kontā esošajiem vai ieskaitāmajiem līdzekļiem soda sankcijas vai izdevumus, kas rodas, ja Jūs termiņā nesniedzāt vai sniedzāt Bankai nepilnīgus vai nepatiesus dokumentus vai informāciju.

18.8. Jūs atbildat par visu Bankai sniegto ziņu un dokumentu atbilstību, patiesumu, precizitāti un pilnību.

19. Ieguldījumu konts.

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

19.2. Banka ir tiesīga nepiešķirt Kontam ieguldījumu konta statusu, ja atbilstoši LV tiesību aktos noteiktajām prasībām Kontam šāds statuss nav piemērojams, tai skaitā gadījumā, kad Jūs neiesniedzāt Bankai statusa piešķiršanai nepieciešamo informāciju vai dokumentus.

19.3. Jūs esat atbildīgs par uz ieguldījumu kontu attiecināmo LV tiesību aktu prasību ievērošanu.

19.4. Jūs apzināties, ka ieguldījumu kontā esošos Aktīvus var izmantot tikai LV likumā "Par iedzīvotāju ienākuma

nodokli” noteikto darījumu veikšanai.

19.5. Jums ir pienākums Bankai sniegt nepieciešamo informāciju par leguldījumu kontā esošajiem Aktīviem, tai skaitā par FI iegādes sākotnējo vērtību, ja Aktīvi netika iegādāti ar Bankas starpniecību. Ja Jūs neiesniedzāt Bankai pēc tās pieprasījuma informāciju par FI iegādes sākotnējo vērtību, Banka ir tiesīga pieņemt, ka tā ir nulle.

19.6. Banka nodrošina Jums reizi gadā leguldījumu konta izrakstu, kas sagatavots, balstoties uz Bankai pieejamo informāciju un ietver LV tiesību aktos noteikto informāciju.

19.7. leguldījumu konta izrakstam ir tikai informatīvs raksturs un Jūs esat patstāvīgi atbildīgs par LV tiesību aktos noteiktā ienākuma no leguldījumu konta noteikšanu, aprēķināšanu, deklarēšanu un nodokļu maksājumu veikšanu.

20. Līguma, Pakalpojuma līguma izbeigšana.

20.1. Jūs varat vienpusēji atkāpties no Līguma vai Pakalpojuma līguma, rakstveidā par to informējot Banku vismaz 15 (piecpadsmit) Bankas darba dienas iepriekš, ja Jūs pilnībā izpildījāt visas no Līguma un Pakalpojuma līguma izrietošās saistības, un, ja Kontā tiek turēts FN, kas sniegts Bankai saskaņā ar kādu citu līgumu, Jūs pilnībā izpildījāt visas saistības, kuras nodrošina Kontā turētais FN. Banka ir tiesīga vienpusēji atkāpties no Līguma un/vai Pakalpojuma līguma, rakstveidā par to informējot Jūs vismaz 15 (piecpadsmit) Bankas darba dienas iepriekš. Puses var savstarpēji vienoties par citu līguma izbeigšanas kārtību.

20.2. Banka ir tiesīga bez iepriekšējā brīdinājuma Jums vienpusēji atkāpties no Līguma un/vai Pakalpojuma līguma, pārtraukt vai ierobežot pakalpojumu sniegšanu un/vai Jūsu darbības ar Aktīviem jebkurā no šādiem gadījumiem:

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

20.2.2. FI kontā ilgāk par trīs mēnešiem nav FI;

20.2.3. Jūs nepildāt vai pārkāpjat kādu Līguma vai Pakalpojuma līguma noteikumu vai citas savas saistības pret Banku;

20.2.4. ir slēgti Jūsu Norēķinu konti vai Konti vai Bankā ir pieņemts lēmums pārtraukt sadarbību ar Klientu;

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

20.2.6. Bankai ir aizdomas, ka Jūs nodarbojaties ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai legalizācijas vai proliferācijas mēģinājumu, vai arī veicat negodīgus vai manipulatīvus Darījumus;

20.2.7. Jūs nepiekrītat grozījumiem Rīkojumu izpildes politikā;

20.2.8. Bankas noteiktajā termiņā Jūs neiesniedzāt saskaņā ar Noteikumiem Bankas pieprasītos dokumentus, vai Jums – juridiskai personai nav derīga LEI koda (kad ir jābūt);

20.2.9. ja Jūs sniedzāt Bankai nepatiesu informāciju vai dokumentus;

20.2.10. Bankas rīcībā ir informācija par to, ka Jūs esat iesaistīts nodarījumā, par kuru ir paredzēta kriminālatbildība saskaņā ar spēkā esošajiem tiesību aktiem, un/vai cita

veida negatīva informācija par Jums, kas var radīt kaitējumu Bankas reputācijai;

20.2.11. Bankas rīcībā ir informācija par to, ka Jūs un/vai Saistītā persona, tā darbinieks, dalībnieks un/vai pārstāvis ir pārkāpis (pārkāpj) Sankcijas, spēkā esošo Sankciju tiesību aktu prasības, vai, ja pret Jums un/vai Saistīto personu tiek piemērotas vai kļūst attiecināmas Sankcijas.

20.3. Ja tiek izbeigts Līgums, tiek izbeigti arī Pakalpojuma līgumi.

20.4. Sakarā ar Līguma izbeigšanu, Banka pārskaita FI, ja pārskaitīšana ir iespējama, uz citu Rīkojumā norādītu Jūsu kontu. Banka ieskaita Norēķinu kontā Naudas kontā esošos naudas līdzekļus, tai skaitā līdzekļus, kas saņemti no FI pārdošanas, ja Banka tādu veikusi. Kad Kontu atlikums ir nulle, Banka slēdz Kontus.

20.5. Ja Līguma izbeigšanas gadījumā līdz Bankas paziņotajam datumam 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 turpināt ieturēt no Jums Komisijas atlīdzību par FI turēšanu un Konta negatīvo atlikumu, līdz pat brīdim, kad Kontu atlikums ir nulle un Banka var Kontus slēgt.

20.6. Visos Līguma izbeigšanas gadījumos Bankai ir tiesības ieturēt no Jums izmaksājamās summas Bankai pienākošās summas.

21. Grozījumi.

21.1. Bankai ir tiesības vienpusējā kārtā veikt grozījumus Cenrādī, Līguma noteikumos, Pakalpojuma līguma noteikumos, Bankas vispārējos darījumu noteikumos, Privātuma aizsardzības noteikumos, Rīkojumu izpildes politikā, kā arī Komisijas atlīdzībā, kas norādīta Līguma vai Pakalpojuma līguma pielikumā.

21.2. Informācija par paredzētajiem Cenrāža un Bankas vispārējo darījumu noteikumu grozījumiem pirms to spēkā stāšanās Jums ir pieejama Bankas klientu apkalpošanas struktūrvienībās, Mājaslapā, kā arī Jūs varat to saņemt, piezvanot Bankas informācijas dienestam. Šī informācija tiek izziņota Bankas vispārējos darījumu noteikumos paredzētajā kārtībā.

21.3. Par paredzētajiem Līguma noteikumu un Pakalpojuma līguma noteikumu grozījumiem pirms to spēkā stāšanās Banka paziņo Jums pa kādu no Bankai zināmajiem Klienta kontaktiem (paziņojums Internetbankā, īsziņa, e-pasts, Mājaslapa vai tml.).

21.4. Par grozījumiem Līguma noteikumos, Cenrādī (attiecībā uz Līgumā noteiktajiem pakalpojumiem), Līguma vai Pakalpojuma līguma pielikumā esošajā speciālajā cenrādī (ja ir) vai Pakalpojuma līgumā, kuri Jums ir mazāk labvēlīgi, salīdzinājumā ar iepriekš spēkā esošajiem noteikumiem, Banka paziņo Jums 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.

21.5. Par grozījumiem Rīkojumu izpildes politikā Banka paziņo Jums Rīkojumu izpildes politikā paredzētajā kārtībā.

21.6. Ja Jūs nepiekrītat Bankas veiktajiem grozījumiem, tad Jums ir tiesības nekavējoties bez soda sankcijām

atkāpties no Līguma un/vai Pakalpojuma līguma, izpildot visas no katra līguma izrietošās saistības, kā arī visas saistības, kuru nodrošināšanai Banka tur FN Kontā (ja ir). Ja līdz minēto grozījumu spēkā stāšanās dienai Jūs nepaziņojāt Bankai par saviem iebildumiem un neveicāt šajā punktā minētās darbības, uzskatāms, ka Jūs esat piekritis grozījumiem.

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

21.8. Ja Jūs nepiekrītat grozījumiem Rīkojumu izpildes politikā, Banka ir tiesīga pārtraukt sniegt Jums Līgumā un Pakalpojuma līgumā paredzētos pakalpojumus.

22. Ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēmas.

22.1. Banka ir ieguldītāju aizsardzības sistēmas dalībiece saskaņā ar ieguldītāju aizsardzības likuma noteikumiem. Ieguldītāju aizsardzības likuma paredzētajos gadījumos Jums ir tiesības saņemt kompensāciju saskaņā ar minētā likuma noteikumiem.

22.2. Naudas kontā esošie noguldījumi tiek garantēti tādā apmērā un atbilstoši nosacījumiem, kādi noteikti Noguldījumu garantiju likumā.

22.3. Jūs varat iepazīties ar ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantijas sistēmas noteikumiem Mājaslapā vai Bankas telpās Bankas darba laikā, tostarp ar gadījumiem, kuros nepienākas kompensācija un garantētā atlīdzība.

22.4. Jūs esat informēts, ka saņemot Klienta statusu - profesionāls klients vai tiesīgais darījumu partneris, Jūs zaudējat noteiktas tiesību aktos paredzētās ieguldītāju aizsardzības tiesības, tai skaitā tiesības uz kompensāciju no ieguldītāju aizsardzības sistēmas.

23. Informācija par Banku kā ieguldījumu pakalpojumu sniedzēju.

23.1. Akciju sabiedrība „Citadele banka” (juridiskā un galvenā biroja adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, Latvija, LV-1010, tālrunis +371 67010000) reģistrēta LV Uzņēmumu

reģistrā 2010. gada 30. jūnijā, vienotais reģistrācijas Nr. 40103303559.

23.2. Bankai ir licence kredītiestādes darbībai, kas ir izsniegta 2010. gada 30. jūnijā, reģistrēta licenču reģistrā ar Nr. 06.01.05.405/280.

23.3. Bankas darbību ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumu jomā pārrauga Latvijas Banka, adrese: K. Valdemāra iela 2A, Rīga, Latvija, LV-1050, Tālrunis: +371 6702 2300; e-pasts info@bank.lv; interneta adrese: <https://www.bank.lv/>.

24. Pārējie noteikumi.

24.1. Līgums ir noslēgts uz nenoteiktu laiku.

24.2. Līgumam un Pakalpojuma līgumiem piemērojami LV tiesību akti.

24.3. Ja Jūs esat fiziska persona, kura saskaņā ar LV 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 izšķirts Rīgas Starptautiskajā šķīrējtiesā, Rīgā saskaņā ar LV spēkā esošajiem tiesību aktiem un šis šķīrējtiesas reglamentu viena šķīrējtiesneša sastāvā latviešu valodā uz iesniegto dokumentu pamata vai pēc Bankas izvēles saskaņā ar LV spēkā esošajiem tiesību aktiem LV tiesā ar pirmās instances tiesu - Rīgas pilsētas tiesa. Ja Jūs esat fiziska persona - patērētājs piemērojamo LV tiesību aktu izpratnē, strīdi tiks izšķirti saskaņā ar LV spēkā esošajiem tiesību aktiem LV tiesā atbilstoši LV normatīvajos aktos noteiktajai tiesas piekritībai vai gadījumā, ja Jums nav deklarētās dzīvesvietas LV vai tā ir ārpus LV, tad stājas spēkā līgumiskā piekritība LV tiesai ar pirmās instances tiesu - Rīgas pilsētas tiesa.

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

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

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