



# Finanšu instrumentu kontu noteikumi

Redakcija spēkā no 01.10.2019.

## 1. NOTEIKUMOS LIETOTIE TERMINI

- 1.1. Ja vien nav noteikts citādi, minētajiem terminiem ir šāda nozīme:
  - 1.1.1. **Finanšu instrumenti** – finanšu instrumenti FITL izpratnē;
  - 1.1.2. **Finanšu instrumentu konts** - konts, kas Klientam atvērts Bankā un kurā tiek iegrāmatoti Klientam piederošie Finanšu instrumenti;
  - 1.1.3. **Darba diena** – jebkura kalendārā diena, kurā attiecīgās darbības veikšanai noteiktajā valstī kredītiestādes un/vai maksājumu iestādes, un/vai nepieciešamās starpniekiestādes ir atvērtas attiecīgā Darījuma veikšanai;
  - 1.1.4. **Darījums** – Finanšu instrumentu pirkšanas vai pārdošanas darījums;
  - 1.1.5. **Dereģistrācija** – Finanšu instrumentu uzskaites pārvešana no sākotnējā reģistra CVD uz Finanšu instrumentu kontu;
  - 1.1.6. **FITL** – Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likums;
  - 1.1.7. **CVD** - Centrālais vērtspapīru depozitārijs FITL izpratnē;
  - 1.1.8. **Internetbanka** –Digitālais kanāls, kas nodrošina Klientam iespēju iesniegt Bankai Rīkojumus un citus paziņojumus un komunicēt ar Banku attālināti;
  - 1.1.9. **LEI kods** – juridiskai personai piešķirts kods, kas tiek izmantots juridiskās personas identifikācijai globālajā finanšu tirgū;
  - 1.1.10. **Līgums** – Pakalpojuma līgums starp Banku un Klientu par ieguldījumu pakalpojumu;
  - 1.1.11. **Nominālais konts** – pie Partnera Bankas vārdā atvērts konts, kurā tiek turēti Klientiem piederošie Finanšu instrumenti ar norādi, ka Nominālajā kontā esošos Finanšu instrumentus Banka tur Klientu vārdā;
  - 1.1.12. **Norēķinu diena** - diena, kad notiek norēķini par Darījumu;
  - 1.1.13. **Norēķinu konts** – jebkurš Konts, kas Klientam atvērts Bankā ;
  - 1.1.14. **Operācija** – Dereģistrācija vai Finanšu instrumentu pārvešana, saņemšana vai bloķēšana;
  - 1.1.15. **Ieguldījumu pakalpojums** – Klientam sniegts Bankas ieguldījumu pakalpojums vai ieguldījumu blakus pakalpojums, kas saistīts ar Finanšu instrumentu konta atvēršanu un apkalpošanu, Finanšu instrumentu turēšanu un uzskaiti, Finanšu instrumentu notikumu izpildi, Darījumiem vai Operācijām;
  - 1.1.16. **Partneris** – finanšu starpnieks – ieguldījumu brokeru sabiedrība vai kredītiestāde, kurai ir licence ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai vai kredītiestādes darbībai vai kura sniedz ieguldījumu pakalpojumus, vai ir tiesīga veikt finanšu instrumentu turēšanu –, un ar kuru Bankai ir vienošanās par ieguldījumu pakalpojumu vai ieguldījumu blakus pakalpojumu sniegšanu;
  - 1.1.17. **Politikas** – Bankas „Interesu konfliktu novēršanas politika ieguldījumu pakalpojumiem”, „Klientu statusa noteikšanas politika”, “Rīkojumu izpildes politika darījumiem ar finanšu instrumentiem” un “Ar ieguldījumu pakalpojumiem un blakus pakalpojumiem saistīto pamudinājumu politika”;
  - 1.1.18. **Rīkojums** - atbilstoši Bankas prasībām sagatavots un Bankai iesniegts Klienta uzdevums Darījuma vai Operācijas ar Finanšu instrumentiem veikšanai ar Finanšu instrumentu kontā esošajiem Finanšu instrumentiem;
  - 1.1.19. **Finanšu instrumentu notikums** - jebkurš fakts vai apstākļi, kas iespaido finanšu instrumentu nominālvērtību vai citus raksturlielumus, kā arī emitenta rīcība, izpildot saistības pret personu, kurai ir tiesības uz labumiem finanšu instrumentu notikumu rezultātā (dividenžu izmaksa, procentu izmaksa, emisijas sadalīšana, emisijas apvienošana un citi līdzīgi fakti vai apstākļi);
  - 1.1.20. **Noteikumi** – šie Finanšu instrumentu kontu noteikumi.
- 1.2. Termini, kuri Noteikumos lietoti ar lielo sākumburtu, bet nav skaidroti šajos Noteikumos, ir skaidroti Luminor Vispārējos darījumu noteikumos.
- 1.3. Termini, kuri skaidroti Noteikumos vienskaitļa formā, attiecīgi interpretējami arī tad, kad Noteikumos šie termini tiek lietoti daudzskaitļa formā, un otrādi.
- 1.4. Virsraksti un numerācija ir iekļauti tikai ērtības labad, tie nav izmantojami Noteikumu teksta vai jēgas interpretācijai.

## 2. VISPĀRĪGIE JAUTĀJUMI

- 2.1. Noteikumi regulē darījumu attiecības starp Klientu un Banku, kas saistītas ar Finanšu instrumentu kontu atvēršanu Bankā un ar to saistīto ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu.
- 2.2. Jebkurā dokumentā (t.sk. visos Līgumos, kas noslēgti starp Banku un Klientu pirms šo Noteikumu

spēkā stāšanās) lietota atsauce uz dokumentu, noteikumiem vai nosacījumiem, kuru mērķis ir regulēt Finanšu instrumentu kontu atvēršanu Bankā un ar to saistīto leguldījumu pakalpojumu sniegšanu (piemēram, "Finanšu instrumentu kontu atvēršanas un apkalpošanas noteikumi", "Vispārīgie noteikumi par vērtspapīru kontu atvēršanu un apkalpošanu" u.c.) nozīmē atsauci uz šiem Noteikumiem, ciktāl šajos Noteikumos nav noteikts citādi.

- 2.3. Tiesiskajām attiecībām starp Līdzējiem, kas saistītas ar leguldījumu pakalpojumiem, piemērojamas arī Politikas un Bankas informatīvais dokuments „Finanšu instrumentu veidu un tiem piemītošo risku apraksts”. Pārējos jautājumus Līdzēji risina Luminor Vispārējos darījumu noteikumos noteiktajā kārtībā. Luminor Vispārējie darījumu noteikumi piemērojami Līdzēju savstarpējām tiesiskajām attiecībām, kas saistītas ar leguldījumu pakalpojumu, ciktāl Noteikumos, Politikās un Bankas informatīvajā dokumentā „Finanšu instrumentu veidu un tiem piemītošo risku apraksts” nav noteikts citādi.
- 2.4. Noteikumi neregulē tās tiesiskās attiecības starp Līdzējiem, kas izriet no darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kā arī nenosaka Klientam piederošo atvasināto finanšu instrumentu uzskaites kārtību.
- 2.5. Pakalpojumiem, kurus Klients izmanto, bet, kas nav aprakstīti šajos Noteikumos, tiek piemēroti attiecīgie Pakalpojuma noteikumi. Norēķinu konta darbībai piemērojami Bankas Kontu noteikumi.
- 2.6. Banka ir tiesīga vienpusēji grozīt Noteikumus, Politikas un Bankas informatīvo dokumentu „Finanšu instrumentu veidu un tiem piemītošo risku apraksts” Bankas Vispārējos darījumu noteikumos paredzētajā kārtībā. Par šādiem grozījumiem Banka paziņo Klientam, nodrošinot attiecīgas informācijas pieejamību Klientu apkalpošanas vietās Bankas darba laikā pēc Klienta pieprasījuma un izvietojot attiecīgo informāciju Bankas tīmekļa vietnē. Banka ir tiesīga par šādiem grozījumiem papildus informēt Klientu arī individuāli, izmantojot Distances saziņas līdzekļus, par kuriem Banka ar Klientu ir iepriekš vienojusies. Ja Klients nepiekrīt šādiem Bankas veiktiem grozījumiem, Klientam ir tiesības vienpusēji atkāpties no Līguma saskaņā ar Vispārējiem darījumu noteikumiem.
- 2.7. Banka sniedz Klientam leguldījumu pakalpojumus un Klients veic sniegtajiem leguldījumu pakalpojumiem atbilstošus norēķinus. Ar leguldījumu pakalpojumiem saistīto norēķinu veikšanai Klientam ir pienākums Līguma spēkā esības laikā uzturēt vismaz vienu Norēķinu kontu.
- 2.8. Sniedzot leguldījumu pakalpojumus, Banka rīkojas kā krietns un rūpīgs saimnieks un nodrošina sniegtos leguldījumu pakalpojumus ar pienācīgu profesionalitāti un rūpību Klienta interesēs.
- 2.9. Klients ir atbildīgs par Piemērojamos tiesību aktos noteiktu Klienta kā Finanšu instrumentu turētāja pienākumu izpildi.
- 2.10. leguldījumu pakalpojumu sniegšanas ietvaros Banka ar Klientu sazinās latviešu valodā, ja Līdzēji nav vienojusies citādi.
- 2.11. Klients piekrīt, ka leguldījumu pakalpojumu sniegšanas ietvaros Banka veic Līdzēju telefona sarunu audio ierakstus un saglabā jebkāda veida komunikāciju visos Digitālajos kanālos, kā arī piekrīt tam, ka iepriekšminētie telefonsarunu audio ieraksti un citādi saglabātā komunikācija var tikt izmantoti kā pierādīšanas līdzekļi ar Pakalpojumiem saistītajos jautājumos.
- 2.12. Katrai juridiskai personai, kas leguldījumu pakalpojumu ietvaros plāno veikt Darījumus ar regulētajā tirgū iekļautajiem vai iekļaušanai pieteiktajiem finanšu instrumentiem, jābūt derīgam LEI kodam, kas attiecīgi jāuzrāda Bankai vienlaikus ar Līguma noslēgšanu. Ja Līgumā ar juridisko personu nav norādīts derīgs LEI kods un/vai juridiskā persona ir zaudējusi spēkā esošo LEI kodu, Banka nesniedz ieguldījumu pakalpojumus šādai juridiskai personai līdz brīdim, kad tā ir ieguvusi/atjaunojusi un iesniegusi Bankai derīgu LEI kodu.
- 2.13. Pirms leguldījumu pakalpojuma sniegšanas, Banka sniedz Klientam informāciju par:
  - 2.13.1. Bankas piedāvātajiem leguldījumu pakalpojumiem;
  - 2.13.2. Finanšu instrumentu veidiem un ar attiecīgo Finanšu instrumentu veidu saistītajiem riskiem;
  - 2.13.3. pasākumiem, ko Banka veic, lai nodrošinātu Klienta Finanšu instrumentu un naudas līdzekļu aizsardzību, ieskaitot informāciju par ieguldītāju kompensācijas un noguldījumu garantijas sistēmām;
  - 2.13.4. ar *ex-ante* informāciju par maksām un izmaksām, kas saistītas ar leguldījumu pakalpojuma ietvaros pieteiktajiem Finanšu instrumentu veidiem;
  - 2.13.5. Politikām un Cenrādi;
  - 2.13.6. citu Piemērojamos tiesību aktos noteikto informāciju, kas attiecas uz Banku un tās sniedzamajiem leguldījumu pakalpojumiem.
- 2.14. Banka nepiedāvā leguldījumu pakalpojumus Amerikas Savienoto Valstu rezidentiem un citām personām, uz kurām attiecas Amerikas Savienoto valstu likums *Investment Advisers Act of 1940* vai tāds Amerikas Savienoto valstu normatīvais akts, ar kuru tiek aizstāts Amerikas Savienoto valstu likums *Investment Advisers Act of 1940*. Ja Klients ir iegādājies kādu no Bankas produktiem vai izmantojis kādu no Pakalpojumiem, Banka neuzņemas par to nekādu atbildību.
- 2.15. Banka nesniedz Klientiem ieguldījumu konsultācijas Līguma ietvaros. Ja Klients vēlas saņemt ieguldījumu konsultāciju, par minēto ar Banku ir slēdzama atsevišķa vienošanās.

- 2.16. Bankas darbības uzraudzību atbilstoši kredītiestāžu darbību regulējošajiem normatīvajiem aktiem veic Eiropas Centrālā banka sadarbībā ar Latvijas Republikas un Igaunijas Republikas finanšu uzraudzības iestādēm - Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvijas Republika; mājas lapa: [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv)) un *Finantsinspeksioon* (Sakala 4, 15030 Tallina, Igaunijas Republika; mājas lapa: [www.fi.ee](http://www.fi.ee)).

### **3. IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMU ATBILSTĪBA KLIENTA INTERESĒM**

- 3.1. Klientam ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma sniegt Bankai informāciju par Klienta zināšanām un pieredzi attiecībā uz ieguldījumu pakalpojumu sniegšanas gaitā slēdzamajiem Darījumiem un Operācijām. Klientam ir pienākums informēt Banku par izmaiņām Bankai iepriekš sniegtajā informācijā.
- 3.2. Ja Klients atsakās sniegt Bankas pieprasīto informāciju, sniedz to nepilnīgi, neprecīzi vai neinformē Banku par izmaiņām Bankai iepriekš sniegtajā informācijā, Banka ir tiesīga atteikt noteiktu Pakalpojumu sniegšanu Klientam.
- 3.3. Ja Klients pēc savas iniciatīvas iesniedz Bankai Rīkojumu par Finanšu instrumentiem, kuri saskaņā ar piemērojamiem normatīvajiem aktiem ir uzskatāmi par vienkāršiem finanšu instrumentiem, Bankai neizvērtē Klienta zināšanas un pieredzi darījumos ar šādiem vienkāršiem finanšu instrumentiem.
- 3.4. Ja Klients atsakās sniegt Bankas pieprasīto informāciju (t.sk., ja sniedz to nepilnīgi vai neprecīzi) vai neinformē Banku par izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā, Banka sniedz Klientam atbilstošu brīdinājumu un turpmāk nepiedāvā un neslēdz ar Klientu darījumus par sarežģītu Finanšu instrumentu iegādi. Klientam šajā gadījumā ir tiesības slēgt darījumus tikai par vienkāršo Finanšu instrumentu iegādi pēc paša iniciatīvas.

### **4. KLIENTA FINANŠU INSTRUMENTU TURĒŠANA**

- 4.1. Banka atver Finanšu instrumentu kontu Klienta īpašumā esošo Finanšu instrumentu turēšanai.
- 4.2. Klientam piederošos Finanšu instrumentus Banka tur šķirti no Bankas īpašumā esošajiem Finanšu instrumentiem.
- 4.3. Finanšu instrumenti pieder Klientam ar brīdi, kad tie ir iegrāmatoti Finanšu instrumentu kontā. Finanšu instrumentu īpašuma tiesību pierādījums ir iegrāmatojums Finanšu instrumentu kontā.
- 4.4. CVD iegrāmatoto Finanšu instrumentu turēšanu un uzskaiti Banka veic FITL noteiktajā kārtībā. Finanšu instrumentu uzskaitē pie ārvalsts Partnera tiek veikta saskaņā ar Noteikumiem, FITL un attiecīgās valsts normatīvo aktu noteikumiem.
- 4.5. Ārvalstu Finanšu instrumentu turēšanai Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem izmantot ārvalstī reģistrēta un uzraudzīta Partnera pakalpojumus ar nosacījumu, ka šis Partneris ir pakļauts attiecīgajā valstī spēkā esošajām prasībām par klientu finanšu instrumentu šķirtu turēšanu. Klientam piederošie Finanšu instrumenti pie Partnera tiek turēti Nominālajā kontā. Vienā Nominālajā kontā var tikt turēti vairākiem Klientiem piederošie Finanšu instrumenti.
- 4.6. Kad Partneris izvēlas trešo personu tam nodoto Klientiem piederošo Finanšu instrumentu glabāšanai, šai trešajai personai jābūt pakļautai attiecīgajā valstī spēkā esošajām prasībām par klientu finanšu instrumentu šķirtu turēšanu, un Banka veic visus Piemērojamos tiesību aktos paredzētos pasākumus, lai par minēto pārliecinātos.
- 4.7. FITL noteiktajos gadījumos Banka ir tiesīga Klientam piederošos Finanšu instrumentus turēt arī tādā ārvalstī, kurā netiek regulēta finanšu instrumentu turēšana Nominālajos kontos. Šajā gadījumā Klientam piederošie Finanšu instrumenti var tikt turēti Bankas vārdā atvērtajā kontā kopā ar Bankas un citu Klientu īpašumā esošiem Finanšu instrumentiem.
- 4.8. Ja vien to neparedz attiecīgās ārvalsts normatīvie akti, attiecībā uz Nominālajā kontā turētajiem Klientam piederošajiem Finanšu instrumentiem Banka nepieļauj ar nodrošinājumu saistītas intereses, apgrūtinājumus (ķīlas tiesības) vai ieskaita tiesības, kas dotu iespēju šos finanšu instrumentus atsavināt, lai atgūtu parādus, kuri nav saistīti ar Klientu vai Klientam sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem.

### **5. RĪKOJUMA IESNIEGŠANA, PIENĒMŠANA UN IZPILDE, RĪKOJUMA MAIŅA UN ATCELŠANA**

- 5.1. Darījumus un Operācijas ar Klienta Finanšu instrumentiem Banka veic uz Rīkojuma pamata, izņemot Noteikumos minētos gadījumus. Atkarībā no tirgus situācijas (cenas, pieprasījuma un piedāvājuma apjoma) Rīkojums var tikt izpildīts pilnībā, izpildīts daļēji vai arī netikt izpildīts.
- 5.2. Klients var iesniegt Bankai Rīkojumu jebkurā no šādiem veidiem:
- 5.2.1. rakstiskā formā jebkurā Klientu apkalpošanas vietā Bankas darba laikā;
- 5.2.2. Internetbankā, ja Līdzēji par to ir vienojušies, vai izmantojot citu Distances saziņas līdzekli, ja Līdzēji ir rakstveidā vienojušies par cita Distances saziņas līdzekļa izmantošanu šādam mērķim.
- 5.3. Rīkojums, kas iesniegts Bankai, izmantojot tādu Distances saziņas līdzekli, par kura izmantošanu Līdzēji ir rakstveidā vienojušies, juridiskā spēka ziņā ir līdzvērtīgs Klienta pašrocīgi parakstītam Rīkojumam. Šāda Rīkojuma esamība ir pietiekošs pamats, lai strīda gadījumā to varētu izmantot kā

- pierādījumu.
- 5.4. Pieņemot Rīkojumu papīra formā, Banka pārbauda Klienta vai Klienta pārstāvju identitāti Bankas noteiktajā kārtībā. Kārtību, kādā Banka pārbauda Klienta vai Klienta pārstāvju identitāti (veic Klienta autentifikāciju), ja Klients iesniedz Rīkojumu, izmantojot Internetbanku vai citu Distances saziņas līdzekli, nosaka starp Līdzējiem noslēgtā Līguma par attiecīgā Distances saziņas līdzekļa izmantošanu noteikumi.
  - 5.5. Iesniedzot Rīkojumu rakstiskā formā Bankā, Klientam ir pienākums lietot Bankas apstiprinātu Rīkojuma formu. Ja Klients nav lietojis Bankas apstiprinātu Rīkojuma formu, Bankai ir tiesības atteikties no šāda Rīkojuma pieņemšanas vai izpildes.
  - 5.6. Klientam ir pienākums pirms katra Rīkojuma iesniegšanas iepazīties ar spēkā esošajām Noteikumu un 3.1. punktā minēto dokumentu redakcijām. Ar Rīkojuma iesniegšanu Klients apliecina Bankai, ka Klients ir iepazinies ar šiem dokumentiem un piekrīt tiem, kā arī - ja tiek iesniegts Rīkojums Darījuma veikšanai - piekrīt tam, ka Rīkojums tiks izpildīts saskaņā ar Rīkojumu izpildes politikā noteiktajiem principiem.
  - 5.7. Iesniedzot Rīkojumu Darījuma veikšanai, Klients nodrošina:
    - 5.7.1. ja tiek veikts Finanšu instrumentu pārdošanas darījums – Finanšu instrumentu kontā brīvi pieejamu Rīkojuma izpildei nepieciešamo Finanšu instrumentu daudzumu un Norēķinu kontā brīvi pieejamu naudas summu, kas nepieciešama ar Rīkojuma izpildi saistīto komisijas maksu samaksai;
    - 5.7.2. ja tiek veikts Finanšu instrumentu pirkšanas darījums – Norēķinu kontā brīvi pieejamu naudas summu, kas nepieciešama Rīkojuma izpildei un ar to saistīto komisijas maksu samaksai.
  - 5.8. Saņemot Rīkojumu, Banka nobloķē vai noraksta no Klienta Finanšu instrumentu konta un/vai Norēķinu konta Rīkojuma izpildei un ar to saistīto komisijas maksu samaksai nepieciešamo Finanšu instrumentu daudzumu un/vai naudas summu, šādi ierobežojot šo Finanšu instrumentu un/vai naudas summas izmantošanu līdz dienai, kad tiek veikti norēķini saistībā ar attiecīgo Rīkojumu.
  - 5.9. Ar Rīkojuma iesniegšanu Klients uzdod Bankai veikt visas tā izpildei nepieciešamās darbības ar Finanšu instrumentu kontiem un Norēķinu kontu, attiecīgi norakstot naudas līdzekļus vai Finanšu instrumentus no attiecīgā konta vai ieskaitot tos attiecīgajā kontā. Rīkojuma izpildei un ar to saistīto komisijas maksu samaksai nepieciešamā naudas summa norakstāma no tā Norēķinu konta, kas tiek izmantots konkrēta Darījuma norēķiniem, bet, ja šajā Norēķinu kontā brīvi pieejamo naudas līdzekļu apmērs nav pietiekams Rīkojuma izpildei un ar to saistīto komisijas maksu samaksai, arī no jebkura cita Klienta Norēķinu konta, ja vien Klients par minēto nav sniedzis Bankai īpašus norādījumus. Ja Rīkojuma izpildei un ar to saistīto komisijas maksu samaksai Bankai ir nepieciešams veikt valūtas maiņu, tā tiek veikta saskaņā ar Bankas noteikto valūtas maiņas kursu, kas ir spēkā attiecīgās naudas summas norakstīšanas brīdī.
  - 5.10. Banka izpilda Rīkojumus Rīkojumu izpildes politikā darījumiem ar finanšu instrumentiem noteiktajās vietās un veidos.
  - 5.11. Saskaņā ar Rīkojumu izpildes politiku darījumiem ar finanšu instrumentiem Banka var izpildīt Rīkojumu ārpus regulētā tirgus un daudzpusējās tirdzniecības sistēmas. Bankai nav pienākuma Klientam atsevišķi paziņot, ka Rīkojuma izpilde ir veikta ārpus regulētā tirgus vai daudzpusējās tirdzniecības sistēmas.
  - 5.12. Pēc Rīkojuma saņemšanas, tā atbilstības pārbaudes un reģistrācijas Bankas vērtspapīru uzskaites sistēmā Banka nekavējoties uzsāk Rīkojuma izpildi vai nodod to izpildei Partnerim, ja Rīkojumā klients nav sniedzis konkrētus norādījumus par Rīkojuma izpildi vai nepastāv citi šķēršļi Rīkojuma izpildes uzsākšanai.
  - 5.13. Klientam ir tiesības mainīt noteikumus vai atcelt tādu Rīkojumu, kura derīguma termiņš nav beidzies, šādos gadījumos:
    - 5.13.1. Rīkojums ir nodots izpildei, bet Darījums vēl nav veikts;
    - 5.13.2. Rīkojums ir izpildīts daļēji, un Klients maina Rīkojuma noteikumus tikai attiecībā uz Rīkojuma neizpildīto daļu.
  - 5.14. Lai mainītu Rīkojuma noteikumus, Klients vispirms atceļ maināmo Rīkojumu vai tā daļu, kura nav izpildīta, Noteikumos noteiktajā kārtībā un iesniedz Bankā jaunu Rīkojumu.
  - 5.15. Lai atceltu Rīkojumu, Klients iesniedz Bankā iesniegumu brīvā formā vai nosūta attiecīgu paziņojumu Internetbankā, norādot atceļamā Rīkojuma identificējošu informāciju (vismaz Rīkojuma numurs, finanšu instrumenta ISIN kods un skaits).
  - 5.16. Klientam nav tiesību atcelt vai mainīt izpildītu Rīkojumu.
  - 5.17. Bankai ir tiesības atteikt Rīkojuma izpildi šādos gadījumos:
    - 5.17.1. Klients nav nodrošinājis Finanšu instrumentus vai naudas līdzekļus tādā apmērā, kas nepieciešams Darījuma vai Operācijas izpildei;
    - 5.17.2. pastāv šķēršļi vai apgrūtinājumi Finanšu instrumentu pārvešanai no Finanšu instrumentu konta;

- 5.17.3. pastāv šķēršļi ar ieguldījumu pakalpojumiem saistīto norēķinu veikšanai saskaņā ar Bankas Kontu noteikumiem;
  - 5.17.4. kāds no Līdzējiem ir paziņojis otram Līdzējam par vienpusēju atkāpšanos no Līguma;
  - 5.17.5. Rīkojums iesniegts nesavlaicīgi, ņemot vērā ar to pieteiktā Darījuma vai Operācija nosacījumus;
  - 5.17.6. Rīkojums nesatur visu tā izpildei nepieciešamo informāciju, ir neprecīzs vai neskaidrs;
  - 5.17.7. Banka konstatē, ka Rīkojums paredz tāda Darījuma slēgšanu, par kuru jāziņo, izmantojot LEI kodu, un vienlaikus konstatē, ka Klientam LEI kods nav piešķirts vai nav spēkā esošs;
  - 5.17.8. Rīkojumu saskaņā ar tajā ietvertajiem nosacījumiem nav iespējams izpildīt;
  - 5.17.9. Banka nenodrošina ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu attiecībā uz Rīkojumā norādīto Finanšu instrumentu, Darījuma vai Operācijas veidu;
  - 5.17.10. Klienta noslēgtā Darījuma partneris nav izpildījis savas Darījuma saistības vai nav iesniedzis savam finanšu instrumentu turētājam norēķinu veikšanai nepieciešamo rīkojumu;
  - 5.17.11. Rīkojums ir pretrunā ar Piemērojamiem tiesību aktiem vai tirgus, kurā tiek turēti Klienta Finanšu instrumenti vai kurā tiek izpildīts Rīkojums, praksi;
  - 5.17.12. citos gadījumos saskaņā ar Bankas Vispārējiem darījumu noteikumiem, Noteikumiem vai Piemērojamiem tiesību aktiem.
- 5.18. Bankai ir tiesības atteikt Rīkojuma izpildi uzreiz pēc tā saņemšanas, ja to nav iespējams nodrošināt tehnisku iemeslu dēļ. Ja Banka nevar uzsākt Rīkojuma izpildi vai Banka neizpilda Rīkojumu noteiktajā termiņā tehnisku iemeslu dēļ, Bankas pienākums ir nekavējoties ziņot Klientam par apstākļiem, kas kavē Rīkojuma izpildi, ja vien Klients par konkrētiem tehniskiem apstākļiem nav bijis brīdināts iepriekš. Minētais apstākļis nevar būt par pamatu Rīkojuma izpildes atcelšanai. Banka un Klients vienojas par šāda Rīkojuma izpildi pēc tehnisku šķēršļu novēršanas. Banka nav atbildīga par jebkādiem zaudējumiem, kas Klientam var rasties šajā gadījumā.

#### **5.19. Rīkojuma izpildes noteikumi**

- 5.19.1. Rīkojumā norādītā Finanšu instrumenta pirkšanas cena ir uzskatāma par maksimālo cenu, par kādu Klients vēlas pirkt Finanšu instrumentus, savukārt Rīkojumā norādītā Finanšu instrumentu pārdošanas cena ir uzskatāma par zemāko cenu, par kādu Klients vēlas pārdot Finanšu instrumentus.
- 5.19.2. Ja Rīkojumā nav norādīta konkrēta Finanšu instrumentu pirkšanas vai pārdošanas cena, tas nozīmē, ka tajā nav noteikti cenas ierobežojumi, un Klients piekrīt pirkt vai pārdot (attiecīgi) Finanšu instrumentus par to tirgus cenu.
- 5.19.3. Klientam ir pienākums norādīt Rīkojumā datumu, līdz kuram attiecīgais Rīkojums ir derīgs un ir pieļaujama Darījuma izpildes uzsākšana. Maksimālais Rīkojuma derīguma termiņš ir 30 (trīsdesmit) kalendārās dienas, sākot ar Rīkojuma saņemšanas dienu Bankā. Ja Rīkojumā nav norādīts tā derīguma termiņš, par Rīkojuma derīguma termiņu uzskatāma Bankas darba diena, kad Rīkojums saņemts Bankā. Rīkojums, kas saņemts ārpus Bankas darba laika vai Rīkojuma izpildes vietas darba laika, uzskatāms par saņemtu nākamajā Bankas Darba dienā.
- 5.19.4. Rīkojumu izpildes politikā darījumiem ar finanšu instrumentiem noteiktajos gadījumos Banka ir tiesīga apvienot Rīkojuma izpildi ar trešās personas rīkojuma izpildi. Šādi apvienoto rīkojumu izpildes rezultāts tiek sadalīts starp rīkojumu iesniedzējiem, ņemot vērā Rīkojumu izpildes politikas darījumiem ar finanšu instrumentiem noteikumus.
- 5.19.5. Banka informē Klientu par Darījuma izpildi nekavējoties pēc Darījuma izpildes, bet ne vēlāk kā nākamajā Bankas Darba dienā, vai, ja Banka apstiprinājumu par Darījuma izpildi saņem no trešās personas, ne vēlāk kā nākamajā Bankas Darba dienā pēc šāda apstiprinājuma saņemšanas no trešās personas. Ja Klients ir noslēdzis ar Banku līgumu par Internetbankas izmantošanu, šajā punktā minēto informāciju Banka sniedz Klientam elektroniski ar Internetbankas starpniecību. Šāda informācija ir pieejama Klientam arī papīra formā Klientu apkalpošanas vietās Bankas darba laikā pēc Klienta pieprasījuma. Saskaņā ar vienošanos starp Līdzējiem šāda informācija var tikt sniegta Klientam arī pa elektronisko pastu. Šā punkta prasība par Klienta informēšanu par Darījuma izpildi netiek piemērota gadījumā, ja informācija par Darījuma izpildi ir ietverta attiecīgajā apstiprinājumā par Darījuma izpildi, ko Klientam nekavējoties nosūta trešā persona.
- 5.19.6. Bankai ir tiesības atteikt Rīkojuma izpildi, ja tā nevar nodrošināt attiecīgo Finanšu instrumentu pieņemšanu vai ja Banka nenodrošina Darījumu vai Operāciju izpildi ar attiecīgajiem Finanšu instrumentiem.

#### **5.20. Rīkojumu izpilde ieguldījumu fondiem**

- 5.20.1. Banka ir tiesīga noteikt to Bankas izplatīto ieguldījumu fondu (turpmāk šajā nodaļā katrs atsevišķi – Fonds un kopā – Fondi) apliecību kopumu, attiecībā uz kuriem tā pieņem Fondu regulārās pirkšanas Rīkojumus.

- 5.20.2. Ja Klients ir iesniedzis Bankā Fondu regulārās pirkšanas Rīkojumu, taču Rīkojuma izpildes dienā Norēķinu kontā nav Rīkojuma izpildei nepieciešamie naudas līdzekļi, Banka nākamās 3 (trīs) Darba dienas pārbauda, vai Norēķinu kontā ir pietiekami līdzekļi Rīkojuma izpildei un, ja ir pieejami, izpilda Rīkojumu. Ja iepriekš minētajā laika periodā Norēķinu kontā nav pietiekamu naudas līdzekļu Fondu regulārās pirkšanas Rīkojuma izpildei, šāds Rīkojums netiek izpildīts.
- 5.20.3. Ja papildus Fondu regulārās pirkšanas Rīkojumam Banka ir saņēmusi arī citus Klienta Rīkojumus ar tādu pašu Norēķinu dienu un Norēķinu Kontā nav pietiekamu naudas līdzekļu visu Rīkojumu izpildei, Bankai ir tiesības noteikt saņemto Rīkojumu izpildes secību.
- 5.20.4. Bankai ir tiesības atcelt un uzskatīt par izbeigtu Klienta Fondu regulārās pirkšanas Rīkojumu, informējot Klientu par to vismaz 5 (piecas) Bankas Darba dienas iepriekš, šādos gadījumos:
  - 5.20.4.1. Rīkojuma pamatā esošais Fonds ir slēgts un tā iegāde vairs nav iespējama;
  - 5.20.4.2. Banka pārstāj nodrošināt Fonda iegādi.
- 5.20.5. Klients var dot Rīkojumu apmainīt Fonda apliecības pret citām šī paša Fonda apliecībām vai pret cita Fonda apliecībām, ja attiecīgo Fondu prospekti paredz šādu iespēju un Banka nodrošina šādus Darījumus. Attiecīgā Fonda prospektā var būt paredzēta komisijas maksa par Fonda apliecību maiņu. Fondu apliecību maiņas gadījumā naudas izmaksa Klientam netiek veikta, bet Klients saņem jauna Fonda apliecības apmaināmo Fonda apliecību atpirkšanā iegūtās summas vērtībā.
- 5.20.6. Fondu apliecību Darījuma vai Operācijas cena tiek noteikta saskaņā ar Fonda prospektu un, visbiežāk, vienu vai divas Darba Dienas pēc Rīkojuma iesniegšanas (atkarībā no norēķinu kārtības ar attiecīgo ieguldījumu fondu).
- 5.20.7. Slēgto Fondu apliecību pirkšanas un pārdošanas kārtība un cenas noteikšana var atšķirties no šajā nodaļā noteiktās.
- 5.20.8. Ja Klients iesniedz Rīkojumu darījumam ar Fondu apliecībām svētku dienā, brīvdienā vai Darba Dienā pēc ieguldījumu fondu cenrādī norādītā termiņa, tiek uzskatīts, ka tas ir saņemts nākamajā Darba dienā.
- 5.20.9. Noteikumi darījumiem ar Fondu apliecībām, kā arī norēķinu kārtība ir regulēta katra Fonda prospektā un ieguldītājiem paredzētajā pamatinformācijā par attiecīgo fondu, kas Klientam ir pieejami Bankas tīmekļa vietnē, kā arī Klientu apkalpošanas vietās.

## **6. PAPILDUS IEGULDĪJUMU PAKALPOJUMI**

### **6.1. Atskaites**

- 6.1.1. Banka pēc Klienta pieprasījuma jebkurā brīdī izsniedz Klientam Finanšu instrumentu konta izrakstu un pārskatu, kas satur informāciju par noteiktā laika posmā veiktajiem Darījumiem un Operācijām ar Finanšu instrumentu kontā iegrāmatotajiem Finanšu instrumentiem.
- 6.1.2. Banka reizi ceturksnī izsniedz Finanšu instrumentu konta pārskatu ar šajā kontā iegrāmatotajiem Klientam piederošajiem Finanšu instrumentiem - paziņojumu par Finanšu instrumentu konta stāvokli.
- 6.1.3. Banka reizi gadā izsniedz Klientam pārskatu, kas satur informāciju par noteiktā laika posmā no Klienta iekasētajām maksām un izmaksām par Bankas sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem.
- 6.1.4. Finanšu instrumentu konta izrakstus un pārskatus Klients var saņemt papīra formā Klientu apkalpošanas vietās Bankas darba laikā pēc Klienta pieprasījuma. Bankas regulāri sniedzamie Finanšu instrumentu konta izraksti un pārskati Klientam tiek piegādāti papīra formā vai elektroniski, izmantojot tādu Distances saziņas līdzekļi, par kuru Līdzēji ir vienojušies Līgumā.

### **6.2. Dereģistrācija**

- 6.2.1. Dereģistrācijas process ir neatgriezenisks, t.i., ja finanšu instrumenti ir dereģistrēti, tos nav iespējams atkārtoti reģistrēt sākotnējā reģistrā CVD. Klients nevar dereģistrēt daļu no viņam piederošiem viena atvietoama finanšu instrumentu kopuma Finanšu instrumentiem.
- 6.2.2. Līdz Dereģistrācijai atbilstoši Piemērojamo tiesību aktu prasībām par attiecīgajiem Finanšu instrumentiem izmaksātās dividendes uzglabā CVD.
- 6.2.3. Klientam, kurš ir reģistrēts CVD sākotnējā reģistrā kā konkrēto Finanšu instrumentu īpašnieks, ir tiesības dereģistrēt finanšu instrumentus uz Finanšu instrumentu kontu vai – atsavinot tos – uz trešās personas Finanšu instrumentu kontu Bankā. Pēc Finanšu instrumentu, kas tiek dereģistrēti uz trešās personas vārda, dividenžu saņemšanas no CVD, Banka tās izmaksā uz Rīkojumā norādīto Norēķinu kontu.
- 6.2.4. Banka apkopo saņemtos Rīkojumus Dereģistrācijai, nogādā tos uz CVD elektronisku ierakstu formā un saņem no CVD Dereģistrācijas pārveduma apstiprinājumu vai Dereģistrācijas pārveduma atteikumu. Pēc CVD apstiprināta Dereģistrācijas pārveduma uzdevuma saņemšanas Banka Finanšu instrumentus iegrāmato attiecīgajos Finanšu instrumentu kontos.

- 6.2.5. Banka nodrošina Dereģistrācijas Rīkojuma nosūtīšanu uz CVD ne vēlāk kā nākamajā Bankas Darba dienā pēc tā saņemšanas Bankā.
- 6.2.6. Banka nav atbildīga par CVD atteikumu veikt Dereģistrāciju.

### **6.3. Finanšu instrumentu pārvedums un Finanšu instrumentu saņemšana**

- 6.3.1. Klients ir tiesīgs Finanšu instrumentu kontā esošos Finanšu instrumentus pārvest citai personai, kurai ir atvērts finanšu instrumentu konts pie licencēta finanšu instrumentu kontu turētāja.
- 6.3.2. Banka Rīkojumu par Finanšu instrumentu pārvedumu iesniedz CVD vai Partnerim ne vēlāk kā nākamajā Bankas Darba dienā pēc tā saņemšanas Bankā un pieņem no CVD vai Partnera Finanšu instrumentu pārveduma apstiprinājumu vai pārveduma atteikumu. Pēc informācijas saņemšanas no CVD vai Partnera Banka veic nepieciešamo grāmatojumu Finanšu instrumentu kontā.
- 6.3.3. Klients Finanšu instrumentu kontā ir tiesīgs saņemt Finanšu instrumentus no personām, kurām ir atvērti finanšu instrumentu konti pie licencētiem finanšu instrumentu kontu turētājiem.
- 6.3.4. Banka iesniedz CVD vai Partnerim Rīkojumu par Finanšu instrumentu saņemšanu ne vēlāk kā nākamajā Bankas Darba dienā pēc tā saņemšanas Bankā, ja Rīkojumā nav norādīts citādi, un pieņem no CVD vai Partnera Finanšu instrumentu saņemšanas pieprasījuma apstiprinājumu vai pieprasījuma apstiprinājuma atteikumu. Banka veic nepieciešamos grāmatojumus Finanšu instrumentu kontā pēc Finanšu instrumentu saņemšanas pieprasījuma apstiprinājuma saņemšanas no CVD vai Partnera.
- 6.3.5. Klientam ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma sniegt informāciju par Finanšu instrumentu pārveduma vai saņemšanas pamatā esošo Darījumu vai Operāciju. Bankai ir tiesības atlikt Rīkojuma izpildi uz šādas informācijas iesniegšanai un izvērtēšanai nepieciešamo laiku, ko katrā atsevišķā gadījumā nosaka Banka.

### **6.4. Finanšu instrumentu notikumu izpilde**

- 6.4.1. Banka apkalpo Piemērojamos tiesību aktos noteiktus Finanšu instrumentu notikumus (piemēram, dividenžu un procentu izmaksu, parāda finanšu instrumentu dzēšanu) saskaņā ar Piemērojamo tiesību aktu noteikumiem.
- 6.4.2. Ja Piemērojamos tiesību aktos noteiktajos gadījumos Finanšu instrumentu notikumu izpilde notiek bez Rīkojuma, Banka to veic, pamatojoties uz informāciju, kas saņemta no CVD, attiecīgā Finanšu instrumenta emitenta un/vai Partnera.
- 6.4.3. Ja Finanšu instrumentu notikumu izpildei ir izvēles raksturs, Finanšu instrumentu notikumu izpilde notiek uz Rīkojuma pamata.
- 6.4.4. Izņemot Piemērojamos tiesību aktos speciāli paredzētos gadījumus, Banka neseko līdzi Finanšu instrumentu notikumiem un tai nav pienākuma informēt Klientu par visiem notikumiem, kas attiecas uz Klientam piederošajiem Finanšu instrumentiem.
- 6.4.5. Klientam pienākošos naudas summu par dividenžu maksājumiem, fiksētā ienākuma Finanšu instrumentu procentu un pamatsummu maksājumiem un citiem maksājumiem Banka ieskaita Norēķinu kontā vienas Bankas Darba dienas laikā pēc tam, kad Bankā saņemts nepieciešamais finansiālais segums no ienākuma izmaksas aģenta. Ieskaitot dividendes un citus ienākumus Norēķinu kontā, Banka ietur nodokļus, nodevas, komisijas maksas un citus maksājumus saskaņā ar Cenrādi un Piemērojamo tiesību aktu prasībām.

### **6.5. Maksājumi**

- 6.5.1. Klients maksā Bankai komisijas maksas par leguldījumu pakalpojumiem saskaņā ar Cenrādi, kas ir spēkā attiecīgā leguldījuma pakalpojuma sniegšanas brīdī.
- 6.5.2. Komisijas maksu un citu maksājumu (turpmāk šajā nodaļā – Maksājums), kas pienākas Bankai uz Līguma, Noteikumu vai Bankas Vispārējo darījumu noteikumu pamata, samaksa Bankai notiek saskaņā ar Bankas Vispārējiem darījumu noteikumiem. Bankai ir tiesības, nebrīdinot Klientu, norakstīt no Norēķinu konta naudas summu, kas nepieciešama attiecīgā Maksājuma veikšanai.
- 6.5.3. Katra Maksājuma veikšanas termiņā Klients nodrošina, lai naudas summa, kas nepieciešama šāda Maksājuma veikšanai, būtu brīvi pieejama Norēķinu kontā.
- 6.5.4. Maksājumu veikšanai nepieciešamās naudas summas Banka noraksta, ievērojot, ka vispirms nauda norakstāma no Norēķinu konta, kas atvērts tajā valūtā, kurā veicams attiecīgais Maksājums, bet, ja šajā Norēķinu kontā Maksājuma veikšanas brīdī brīvi pieejama naudas līdzekļu apmērs nav pietiekams šā Maksājuma veikšanai, arī no jebkura cita Norēķinu konta. Bankai nav nepieciešams iepriekš paziņot Klientam par šādu naudas summu norakstīšanu vai saņemt speciālu Klienta rīkojumu šādu naudas summu norakstīšanai. Ja Maksājuma veikšanai Bankai ir nepieciešams veikt valūtas maiņu, tā tiek veikta saskaņā ar Bankas noteikto valūtas maiņas kursu, kas ir spēkā attiecīgās naudas summas norakstīšanas brīdī.

#### **6.5.5. Informācija par pamudinājumu saņemšanu**

Klients ir informēts, ka Banka var saņemt trešo personu maksājumus par Klientam sniedzamajiem pakalpojumiem, piemēram, par Fondu apliecību izplatīšanu un par citiem Bankas starpniecības pakalpojumiem saistībā ar Finanšu instrumentiem. Informācija par minēto maksājumu precīzu apmēru un piemērošanas kārtību ir ietverta attiecīgā produkta aprakstā, prospektā, galīgajos noteikumos un/vai Bankas Ar ieguldījumu pakalpojumiem un blakuspakalpojumiem saistīto pamudinājumu sniegšanas politikā.

## **7. FINANŠU NODROŠINĀJUMS**

- 7.1. Visi Klientam piederošie Finanšu instrumenti, kas iegrāmatoti (vai nākotnē tiks iegrāmatoti) Finanšu instrumentu kontā, ir iekļāti Bankai atbilstoši Bankas Vispārējo darījumu noteikumiem, kas regulē Finanšu nodrošinājumu.
- 7.2. Par finanšu ķīlas priekšmetu nav uzskatāmi tādi Klienta Finanšu instrumenti, kas CVD ir iegrāmatoti individuālajā kontā ar klienta identificēšanu (īpašnieka kontā). Attiecībā uz šādiem Finanšu instrumentiem Klients piešķir Bankai tiesības reģistrēt finanšu ķīlu CVD noteikumos noteiktajā kārtībā, iekļājot par labu Bankai Finanšu instrumentus tādā apjomā, kas ir nepieciešams Klienta saistību izpildei.
- 7.3. Ja Klients ir nokavējis kāda ar Līgumu vai citu Pakalpojumu līgumu saistīta maksājuma veikšanu Bankai, kā arī jebkurā citā gadījumā, kad saskaņā ar Līgumu vai citu Pakalpojumu līgumu Bankai ir radies prasījums pret Klientu, Bankai ir tiesības, iepriekš par to nebrīdinot Klientu, apturēt (nobloķēt) Darījumus un Operācijas un pēc Bankas izvēles realizēt finanšu ķīlu (jebkādu tās daļu), pārdodot iekļātos Finanšu instrumentus (jebkādu to daļu) trešajām personām par brīvu cenu, vai atsavināt tos par labu sev par tirgus cenu, izlietojot iegūtos naudas līdzekļus Klienta nokavēto maksājumu vai neizpildīto saistību pret Banku dzēšanai.

## **8. KLIENTA TIESĪBAS UN PIENĀKUMI**

- 8.1. Klientam ir tiesības saņemt ieguldījumu pakalpojumu, kā arī ar to saistītos pārskatus, atskaites un citu informāciju Noteikumos un Piemērojamos tiesību aktos paredzētajā kārtībā.
- 8.2. Klients patstāvīgi ir atbildīgs par Piemērojamos tiesību aktos noteikto Finanšu instrumentu īpašnieka pienākumu izpildi, tajā skaitā par kapitāla pieauguma deklarēšanu un nodokļu maksājumu veikšanu.

## **9. BANKAS TIESĪBAS UN PIENĀKUMI**

- 9.1. Banka ir tiesīga vienpusēji noteikt Rīkojumu veidus un Finanšu instrumentus, attiecībā uz kuriem Banka nodrošina ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu.
- 9.2. Banka ir tiesīga pilnīgi vai daļēji apturēt jebkādas darbības Finanšu instrumentu kontā vai ierobežot Klienta iespējas veikt Darījumus un/vai Operācijas ar Finanšu instrumentu kontā esošiem Finanšu instrumentiem, jebkurā no šādiem gadījumiem:
  - 9.2.1. Piemērojamos tiesību aktos noteiktajos gadījumos;
  - 9.2.2. Līgumā, jebkurā no Pakalpojumu līgumiem vai Bankas Vispārējos darījumu noteikumos noteiktajos gadījumos;
  - 9.2.3. Klients nav iesniedzis Bankai informāciju, ko Banka pieprasījusi saskaņā ar Līguma noteikumiem.
- 9.3. Banka ir tiesīga rīkoties ar Finanšu instrumentu kontā esošajiem Finanšu instrumentiem tikai saskaņā ar Līgumu vai Vispārējiem darījumu noteikumiem, vai Klienta uzdevumā, izņemot Piemērojamos tiesību aktos paredzētos gadījumus.
- 9.4. Banka ir tiesīga bez Klienta piekrišanas veikt labojumus Finanšu instrumentu kontā, ja kļūdas rezultātā Finanšu instrumentu kontā ieskaitīti Klientam nepiederoši Finanšu instrumenti. Ja Finanšu instrumentu kontā kļūdaini iegrāmatotie Finanšu instrumenti vairs nav Klienta Finanšu instrumentu kontā (uz Rīkojuma pamata Finanšu instrumenti ir pārvesti no Finanšu instrumentu konta), Klientam ir pienākums tos nekavējoties, pēc Bankas pirmā pieprasījuma atgriezt Bankai.
- 9.5. Bankai ir tiesības ieturēt nodokļus no Klienta Finanšu instrumentu pārdošanas rezultātā gūtajiem ienākumiem vai citiem ar Finanšu instrumentiem saistītajiem ienākumiem (dividendēm, procentu ienākumiem u.c.), ja saskaņā ar Piemērojamiem tiesību aktiem Bankai ir pienākums veikt šādus nodokļu ieturējumus.
- 9.6. Ja Banka konstatē, ka nodokļu ieturējums ir veikts nepareizā apmērā, Banka ir tiesīga bez Klienta piekrišanas atbilstošā apmērā debitēt vai kreditēt Klienta Norēķinu kontu attiecīgajā valūtā vai gadījumos, kad tas nav iespējams, jebkuru citu Norēķinu kontu.

## **10. BANKAS ATBILDĪBAS IEROBEŽOŠANA**

- 10.1. Banka neatbild par starpnieku, ārvalsts finanšu instrumentu turētāja iestādes vai Partneru, kas nodrošina Klienta Rīkojumu izpildi, darbību vai maksājspēju.



10.2. Banka nav atbildīga, ja atbilstoši Rīkojumam sagatavotais uzdevums par Finanšu instrumentu pirkšanu vai pārdošanu neizpildās vai izpildās tikai daļēji no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ.

## 11. FINANŠU RISKI

11.1. Klients, noslēdzot Līgumu, apliecina, ka Klients apzinās, ka ieguldījumi Finanšu instrumentos ir saistīti ar riskiem, kuri var izraisīt zaudējumus. Banka neuzņemas atbildību par jebkādiem ar Klienta ieguldījumiem saistītiem riskiem, tai skaitā par Finanšu instrumentu cenu samazināšanās, valūtu kursa svārstību vai trešo personu negodprātīgas rīcības vai maksātnespējas riskiem.

11.2. Pilnīga visu risku, kas saistīti ar ieguldījumiem Finanšu instrumentos, uzskaitīšana nav iespējama, un Banka var atklāt Klientam tikai būtiskākos riskus, kas saistīti ar ieguldījumiem Finanšu instrumentos. Būtiskākie riski saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem Klientam tiek atklāti informatīvajā dokumentā "Finanšu instrumentu veidu un tiem piemītošo risku apraksts", kas pieejams Bankas tīmekļa vietnē.

## 12. LĪGUMA IZBEIGŠANA UN FINANŠU INSTRUMENTU KONTA SLĒGŠANA

12.1. Katrs no Līdzējiem ir tiesīgs vienpusēji izbeigt Līgumu, rakstiski paziņojot par to otram Līdzējam vismaz 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš.

12.2. Banka ir tiesīga nekavējoties vienpusēji izbeigt Līgumu, ja pastāv jebkurš no šādiem nosacījumiem:

12.2.1. Klients nepilda vai nepienācīgi pilda no Līguma izrietošās saistības;

12.2.2. Banka ir saņēmusi informāciju par to, ka Klients (fiziska persona) ir miris;

12.2.3. attiecīgajā Finanšu instrumentu kontā ilgāk nekā 6 (sešus) mēnešus neatrodas Finanšu instrumenti;

12.2.4. citos Bankas Vispārējos darījumu noteikumos paredzētajos gadījumos.

12.3. Ja kāds no Līdzējiem ir iesniedzis otram Līdzējam paziņojumu par Līguma izbeigšanu, Banka ir tiesīga no šā paziņojuma iesniegšanas brīža atteikties pieņemt un/vai izpildīt Rīkojumus, izņemot Rīkojumus par Finanšu instrumentu kontos turēto Finanšu instrumentu pārvešanu Klienta norādītam finanšu instrumentu kontu turētājam vai Finanšu instrumentu pārdošanu.

12.4. Saņemot vai iesniedzot paziņojumu par Līguma izbeigšanu, Klientam ir pienākums:

12.4.1. iesniegt Bankai Rīkojumu par visu Finanšu instrumentu kontā turēto Finanšu instrumentu pārvešanu Klienta norādītam finanšu instrumentu kontu turētājam vai Finanšu instrumentu pārdošanu;

12.4.2. veikt maksājumus par sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem.

12.5. Līgums tiek uzskatīts par izbeigtu pēc visu no tā izrietošo saistību izpildes.

12.6. Banka slēdz Finanšu instrumentu kontu, ja Līgums tiek izbeigts. Klienta pieprasījums slēgt Finanšu instrumentu kontu vienlaikus uzskatāms par Klienta paziņojumu Bankai par to, ka Klients vienpusēji izbeidz Līgumu.

12.7. Ja Banka ir izmantojusi savas tiesības vienpusēji izbeigt Līgumu un Klients 30 (trīsdesmit) dienu laikā no šāda Bankas paziņojuma nosūtīšanas dienas nav iesniedzis Bankai Rīkojumu par visu Finanšu instrumentu kontā turēto Finanšu instrumentu pārvešanu Klienta norādītam finanšu instrumentu kontu turētājam vai Finanšu instrumentu pārdošanu, Bankai ir tiesības pārdot vai atsavināt sev par labu Finanšu instrumentu kontos esošos Finanšu instrumentus par to tirgus cenu, un slēgt Finanšu instrumentu kontu. Par pārdotajiem vai atsavinātajiem Finanšu instrumentiem saņemtos naudas līdzekļus Banka ieskaita Klienta Norēķinu kontā.

12.8. Ja Klients nav iesniedzis Bankai Rīkojumu par visu Finanšu instrumentu kontā turēto Finanšu instrumentu pārvešanu Klienta norādītam finanšu instrumentu kontu turētājam vai Finanšu instrumentu pārdošanu, Klients maksā Bankai komisijas maksas par ieguldījumu pakalpojumu sniegšanu arī pēc Līguma izbeigšanas līdz Līgumā noteikto saistību izpildei.

## 13. STRĪDU RISINĀŠANAS KĀRTĪBA

13.1. Pirms strīda nodošanas izskatīšanai tiesā vai šķīrējtiesā, Līdzēji ievēro Bankas noteikto sūdzību un pretenziju izskatīšanas kārtību, kas ir pieejama Bankas tīmekļa vietnē un pēc Klienta pieprasījuma Bankas klientu apkalpošanas vietās.

13.2. Klientam ir tiesības izmantot šādus sūdzību ārpustiesas izskatīšanas mehānismus:

13.2.1. Klients var iesniegt sūdzību Latvijas Finanšu nozares asociācijas Ombudam (Doma laukums 8A, Rīga, LV-1050) saskaņā ar tā nolikumu un reglamentu, kas ir pieejami Latvijas Finanšu nozares asociācijas mājas lapā (<https://www.financelatvia.eu/ombuds/>), ja sūdzība ietilpst ombuda kompetencē. Sūdzības iesniegšana ombudam nav priekšnosacījums prasības celšanai Latvijas Republikas tiesā vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā;

13.2.2. normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos Klients var iesniegt sūdzību Finanšu un kapitāla tirgus komisijai;

13.2.3. Klients, kas ir patērētājs, normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos var iesniegt sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centram.

- 13.3. Attiecībā uz Klientiem, kuri piemērojamo tiesību aktu izpratnē nav uzskatāmi par patērētājiem, strīdi pēc prasītāja izvēles izskatāmi Latvijas Republikas tiesu iestādēs vai Latvijas Komercbanku Asociācijas šķīrējtiesā, vienotais reģistrācijas Nr. 40003746396, Rīgā, Latvijā, saskaņā ar tās nolikumu un reglamentu. Šķīrējtiesnešu skaits - 1 (viens), šķīrējtiesnesi ieceļ Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas priekšsēdētājs. Šķīrējtiesas izskatīšanas valoda – latviešu.

#### **14. CITI NOTEIKUMI**

- 14.1. Klients paziņojumu Bankai veic, izmantojot Digitālos kanālus, vai rakstveidā un nosūta pa pastu uz Bankas pasta adresi, kura ir norādīta Bankas tīmekļa vietnē, vai iesniedz Bankai personīgi, vai pa elektronisko pastu uz Bankas elektroniskā pasta adresi, kura ir norādīta Bankas tīmekļa vietnē. Ja paziņojums tiek nosūtīts pa pastu, tas nosūtāms ierakstītā sūtījumā un uzskatāms par piegādātu Bankai 5. (piektajā) dienā pēc attiecīgā paziņojuma nodošanas pastā. Ja paziņojums tiek nosūtīts pa elektronisko pastu, tas parakstāms ar drošu elektronisko parakstu (vai Elektronisko dokumentu likuma pārejas noteikumu 6.punktā minēto elektronisko parakstu) un laika zīmogu un uzskatāms par piegādātu Bankai nākamajā darba dienā.
- 14.2. Bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem pilnībā vai daļēji atteikties no Klienta paziņojuma vai Klienta iesniegta dokumenta pieņemšanas vai izpildes un/vai pieprasīt, lai Klients iesniedz Bankai papildu apstiprinājumu attiecīgajam Klienta paziņojumam vai papildu dokumentus, jebkurā no šādiem gadījumiem:
- 14.2.1. Klienta paziņojums vai cits Klients iesniegts dokuments neatbilst Piemērojamo tiesību aktu prasībām;
- 14.2.2. Bankai ir šaubas par Klienta paziņojuma vai citu Klienta iesniegtu dokumenta īstumu, pareizību vai spēkā esību.
- 14.3. Bankas paziņojums ir saistošs Klientam arī gadījumos, ja uz šī paziņojuma nav Bankas pārstāvja paraksts. Nosūtot Bankas paziņojumus pa elektronisko pastu, Līdzēji piekrīt, ka var netikt lietoti kriptogrāfijas līdzekļi un citi loģiskie aizsardzības līdzekļi, ciktāl piemērojamos normatīvajos aktos nav noteikts citādi. Klients uzņemas risku, kas saistīts ar informācijas, kas iekļauta šādi nosūtītajos attiecīgajos Bankas paziņojumos, pazušānu, izmaiņšānu un izpaušānu.
- 14.4. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kurus izraisījušas izmantoto saziņas līdzekļu (pasta, faksa, mobilā tālruņa, elektroniskā pasta vai citu sakaru līdzekļu) kļūmes vai pieejamības pārtraukumi, tehniskā aprīkojuma nepiemērotība vai bojājumi, kā arī trešo personu darbības, kas vēršas uz ar sakaru līdzekļu starpniecību nosūtītās informācijas iegūšānu, izmantošānu, satura pārveidošānu vai dzēšānu.
- 14.5. Banka nav atbildīga par aizkavējumiem informācijas nosūtīšānā, sūtījumu nozušānu un pārraides kļūdām vai izkropļojumiem, kas radušies laika zonu starpību, valūtas kursu svārstību vai jebkādu citu apstākļu, tostarp trešo personu darbības vai bezdarbības dēļ, kas ir ārpus Bankas gribas un kontroles.
- 14.6. Līdzēji vienojas, ka, paziņojot Bankai savu e-pasta adresi vai uzsākot Internetbankas izmantošānu, Klients apstiprina, ka viņam ir pieejams internets un viņš piekrīt ar Līgumu saistītās informācijas saņemšānai ar interneta starpniecību.