

VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

www.blueorangebank.com

SATURS

| | | |
|------|--|----|
| 1. | Noteikumos lietotie termini | 1 |
| 2. | Vispārīgie noteikumi | 2 |
| 3. | Klienta identifikācija, pilnvaru un parakstu pārbaude | 3 |
| 4. | Informācijas un dokumentu apmaiņa | 4 |
| 5. | Bankā saņemto dokumentu pārbaude | 5 |
| 6. | Konts | 5 |
| 6.1. | Konta atvēršana un izmantošana | 5 |
| 6.2. | Pamatkonta atvēršana | 6 |
| 6.3. | Maksājumu veikšana | 6 |
| 6.4. | Piekrišana | 7 |
| 6.5. | Konta slēgšana | 8 |
| 6.6. | Finanšu instrumentu pārskaitījumi | 9 |
| 6.7. | Depozītu izvietošana un valūtas konvertēšana | 9 |
| 7. | Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un nelikumīgu darbību novēršana | 11 |
| 8. | Maksājumi par Bankas veiktajām Bankas operācijām | 12 |
| 9. | Nodrošinājums | 13 |
| 10. | Mantošana | 13 |
| 11. | Informācijas sniegšana | 14 |
| 12. | Fizisko personas datu apstrāde | 14 |
| 13. | Ieskaits un cesija | 15 |
| 14. | Bankas atbildība | 15 |
| 15. | Pretenziju un strīdu izskatīšana | 16 |
| 16. | Atkāpšanās no Līguma | 16 |
| 17. | Citi noteikumi | 16 |

1. NOTEIKUMOS LIETOTIE TERMINI

Autentifikācijas līdzeklis – Klienta autentificēšanai vai maksājuma instrumenta pielietojuma pārbaudei izmantojamā elektroniskā ierīce Digipass vai Mobilais Digipass (Blue KEY), vai Parole + SMS autentifikācija.

Banka – AS BlueOrange Bank, reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr.40003551060, juridiskā adrese: Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050.

Cenrādis – spēkā esošs Bankas pakalpojumu (operāciju) cenrādis.

Darījums – Līdzēju vienošanās par Depozīta izvietošānu vai Konvertēšanas darījumu saskaņā ar Līguma noteikumiem.

Datu subjekts – identificēta vai identificējama fiziskā persona. Identificējama fiziskā persona ir tāda, kuru var tieši vai netieši identificēt, jo īpaši, atsaucoties uz identifikatoru, piemēram, Klients, Bankas darbinieks.

Depozīts – darījums, kad Klients nogulda Bankā naudu, bet Bankai ir tiesības rīkoties ar to un pienākums noteiktā laikā atmaksāt to līdz ar procentiem. Ja, noslēdzot Darījumu, Līdzēji izmanto terminus „depozīts”, „depo” vai citus analogiskus terminus, šādi darījumi tiek atzīti par Depozītiem.

Elektroniskais paraksts – kodi, paroles un citi identifikatori vai darbības, kuru izveidošana vai izmantošana ir iespējama, lietojot Autentifikācijas līdzekli, kas ļauj identificēt Klientu Internetbankā vai citā Bankas piedāvātā vidē un ar tā palīdzību parakstīto iesniegumu, līgumu, Darījumu vai Rīkojumu vai ir loģiski saistīts ar kādu no iepriekšminētajiem dokumentiem, un kas tiek uzskatīts par Piekrišanu un izmantots saskaņā ar Līguma noteikumiem.

Iesniegums – Bankas izstrādāts dokuments, kuru Klients aizpilda un paraksta papīra veidā vai Internetbankā, lai pieteiktos konta atvēršanai, kartes izsniegšanai un apkalpošanai, kā arī kredītlīmitam. Internetbankā aizpildītam un ar Elektronisko parakstu parakstītam iesniegumam ir tāds pats juridisks spēks kā Klienta pašrocīgi parakstītam dokumentam, un šādā veidā parakstīts dokuments tiek uzskatīts par pietiekošu pierādījumu, lai atrisinātu iespējamus strīdus starp Banku un Klientu.

Internetbanka – Bankas pakalpojumu (operāciju) attālinātās pieejas un vadības sistēma, izmantojot internetu, t.sk. mobilā vietne. Internetbankai var piekļūt, atverot adresi <https://ib.blueorangebank.com> vai mobilajā ierīcē lejuplādējot Bankas mobilo aplikāciju no App Store vai Google Play vietnēm.

Izraksts – Kontā notikušo darījumu apkopojums noteiktā laika periodā, kas izsniegts Klientam saskaņā ar Bankā noteikto kārtību.

Klients – fiziska vai juridiska persona vai šādu personu apvienība, kam Banka sniedz Bankas pakalpojumus, vai persona, kas ir izteikusi vēlmi uzsākt sadarbību ar Banku.

Konts – Klientam atvērts Norēķinu, Maksājumu kartes, Algas, Pamatkonts vai cits konts Bankā, kurā tiek glabāti Klienta noguldījumi.

Konvertēšanas darījums – vienas valūtas pirkuma darījums par citu valūtu saskaņā ar kursu, par kuru Līdzēji ir vienojušies. Valūtas, kurās ir iespējams veikt pirkuma darījumus, ir norādītas Bankas mājas lapā www.blueorangebank.com.

Līdzēji – Banka un Klients, abi kopā.

Līgums – jebkurš Līdzēju starpā noslēgts līgums par Bankas pakalpojumu (operāciju) saņemšanu.

Maksājums – Klienta uzsākta darbība, kuras mērķis ir nodot naudu, veikt naudas pārvedumu vai izņemt naudu.

Maksājuma rīkojums – Bankai dots Klienta uzdevums veikt Bankas operāciju.

Minimālais atlikums – Cenrādi noteikts naudas līdzekļu apmērs, kas Klientam nepārtrauktā laika periodā jānodrošina Norēķinu kontā.

Nepārvarama vara – no Līdzēju gribas neatkarīgi apstākļi, kuru iestāšanās gadījumā objektīvu iemeslu dēļ nav iespējams izpildīt Bankas operāciju saistības, tajā skaitā stihiskas nelaimes, telekomunikāciju traucējumi, karadarbība vai masu nemieri, izmaiņas spēkā esošajos piemērojamos normatīvajos aktos un citi līdzīgi apstākļi.

Normatīvie akti – Latvijas Republikas normatīvie akti, kompetento iestāžu izdoti saistoši noteikumi, citi Bankas un Klienta attiecības regulējošie tiesību akti, kā arī laba banku pakalpojumu sniegšanas prakse. Ārvalstu normatīvie akti ir piemērojami, ja to paredz Latvijas Republikas normatīvie akti vai Līgums.

Noteikumi – Vispārējie darījumu noteikumi.

Pakalpojums (operācija) – jebkuri finanšu pakalpojumi, maksājumu un citi pakalpojumi, ko Banka piedāvā un/vai sniedz Klientam.

Pamatkonts – maksājumu konts ar pamatfunkcijām Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteiktajā apmērā.

Parole – ciparu un/vai simbolu kombinācija, ko Klients ir norādījis Iesniegumā un kas tiek izmantota Klienta identifikācijai pa tālruni, lai Klients varētu saņemt informāciju par Konta stāvokli un veikt darījumus (noguldījumu izvietojumu, valūtas konvertēšanu, darījumus ar karti) vai veikt darījumus ar finanšu instrumentiem pa tālruni, ja ir noslēgts attiecīgs pakalpojumu līgums, kā arī, lai veiktu mobilā Digipass aktivizāciju.

Patērētājs – Klients - fiziska persona, kas izmanto Bankas pakalpojumu (operāciju), kas nav saistīts ar viņa saimniecisko vai profesionālo darbību.

Paziņojums – jebkurš ziņojums, rīkojums, pieteikums, pieprasījums, Izraksts, apliecinājums, apstiprinājums vai jebkura cita informācija (dokuments), kas izriet no Līdzēju starpā pastāvošajām darījumu attiecībām un tiek nodota no viena Līdzēja otram.

Piepriekšība – Klienta piekrišana Maksājuma rīkojuma izpildei (autorizācija).

PLG – patiesais labuma guvējs.

Procentu periods – katrs no periodiem, par kuru aprēķina un izmaksā Depozīta procentus.

Valūtēšanas datums – datums, kurā vienam Līdzējam (maksātājam) saskaņā ar Darījuma noteikumiem ir jāieskaita naudas līdzekļi otra Līdzēja (saņēmēja) kontā.

Valūtu saraksts – Bankas mājas lapā www.blueorangebank.com norādīts valūtu saraksts, kurās Bankai ir tiesības, bet nav pienākuma izpildīt Maksājumus, pieņemt glabāšanā naudas līdzekļus, ieskaitīt un/vai izmaksāt tos. Valūtu sarakstam un valūtu kursiem ir informatīvs raksturs, un tie var tikt mainīti dienas laikā, Bankai par to iepriekš neinformējot Klientu.

2. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

2.1. Noteikumi ir vispārējs, Līdzēju savstarpējās tiesiskās attiecības reglamentējošs dokuments, kas nosaka Līdzēju tiesības un

pienākumus saistībā ar Bankas operāciju veikšanu, ciktāl attiecīgais Līgums vai Bankas operāciju noteikumi nenosaka citādi.

- 2.2.** Noteikumi ir jebkura starp Līdzējiem noslēgta tiesiska darījuma neatņemama sastāvdaļa un tiek piemēroti gadījumos, kad atsevišķi jautājumi nav noregulēti attiecīgajā Līgumā vai attiecīgajos Banku operāciju noteikumos, vai arī tie ir noregulēti nepilnīgi, kas ir par iemeslu strīdiem starp Līdzējiem par darījuma saturu, formu un izpildi.
- 2.3.** Attiecībā uz Kontos glabājamo naudas līdzekļu valūtu un Maksājumu veikšanas valūtu un kārtību Līdzēji vadās pēc šajos Noteikumos noteiktā. Ja Konta atvēršanas un apkalpošanas līguma noteikumos noteiktais attiecībā uz Kontos glabājamo naudas līdzekļu valūtu un Maksājumu veikšanas valūtu un kārtību atšķiras no šajos Noteikumos noteiktā, prioritāte ir šiem Noteikumiem.
- 2.4.** Klienta (pārstāvja) paraksts uz jebkura Bankas dokumenta apliecina, ka:
 - 2.4.1.** Klientam ir pilna tiesībspēja un rīcībspēja Bankas pakalpojumu saņemšanai un izpildei;
 - 2.4.2.** Klientam ir visas Bankas pakalpojumu saņemšanai un izpildei nepieciešamās tiesības, atļaujas, licences un pilnvarojumi;
 - 2.4.3.** Klients ir saņemto Bankas pakalpojumu PLG, ja vien Klients nav sniedzis Bankai ziņas par citu Klienta PLG. PLG ir ieinteresētā persona, kas Bankas operāciju rezultātā ir visu veidu augļu un citu labumu guvējs;
 - 2.4.4.** visa informācija, ko Klients ir sniedzis Bankai, t.sk. par tā PLG darbību, finansiālo stāvokli, atrašanās vietu, ir patiesa un nav maldinoša. Visi Paziņojumi, ko Klients iesniedz Bankai, ir patiesi un spējā esoši. Klients ir informēts par kriminālatbildību par nepatiesu ziņu sniegšanu Bankai;
 - 2.4.5.** Klients ir pilnībā iepazinies ar Noteikumiem, saprot tos un atzīst tos par sev saistošiem;
 - 2.4.6.** Banka ir pilnībā atklājusi Klientam informāciju, kas attiecas uz Bankas pakalpojumiem, kas var tikt sniegti uz šo Noteikumu pamata, un ar tiem saistītiem finanšu riskiem.

3. KLIENTA IDENTIFIKĀCIJA, PILNVARU UN PARAKSTU PĀRBAUDE

- 3.1.** Pirms darījumu attiecību nodibināšanas ar Klientu Banka veic Klienta (pārstāvja) identifikāciju atbilstoši Bankas noteiktajai kārtībai un saskaņā ar Normatīvajiem aktiem. Banka ir tiesīga individualizēt no Klienta pieprasāmo dokumentu un informācijas apjomu, lai Banka varētu identificēt Klientu (pārstāvi), noteikt Klienta PLG, nodrošināt principa „pazīsti savu klientu” izpildi vai arī, lai Banka varētu pārliecināties, vai Klients ir saistīts ar Banku vai veido Bankai savstarpēji saistītu klientu grupu. Klienta pienākums ir iesniegt identifikācijas dokumentus, kurus pieprasa Banka. Iesniedzot Bankā identifikācijas dokumentu kopijas, Klientam (pārstāvim) ir jāuzrāda Bankai šo dokumentu oriģināli vai jāiesniedz attiecīgi apliecinātas dokumentu kopijas. Iesniedzot Bankai ārvalstīs izdotus publiskus dokumentus, šiem dokumentiem jābūt Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā legalizētiem vai apliecinātiem ar „apostille”. Ja Klients iesniedz Bankai dokumentus svešvalodās, Bankai ir tiesības pieprasīt Klientam iesniegt Bankai šo dokumentu notariāli apliecinātu tulkojumu. Bankai, ievērojot normatīvo aktu prasības, ir tiesības kopēt (skenēt) un uzglabāt Klienta iesniegto identifikācijas dokumentu kopijas.
- 3.2.** Veicot Bankas operācijas, Banka vizuāli salīdzina Klienta (pārstāvja) parakstu uz darījuma dokumenta ar tai iesniegtajiem Klienta (pārstāvja) parakstu paraugiem. Fiziskām personām par paraksta paraugu tiek izmantoti Klienta paraksti līgumos par kontu atvēršanu un apkalpošanu vai arī Banka paraksta parauga salīdzināšanai izmanto personas parakstu uzrādītajā personu apliecinošajā dokumentā. Pēc Klienta ieskatiem paraksta paraugam var tikt pievienots Klienta zīmoga nospieduma paraugs. Šajā gadījumā Banka, veicot Bankas operācijas, salīdzina Klienta zīmoga nospiedumu uz darījuma dokumenta ar tai iesniegto Klienta zīmoga nospieduma paraugu. Bankai nav pienākuma ņemt vērā zīmoga krāsu. Ja uz darījuma dokumenta esošais Klienta vai tā pārstāvja paraksts un zīmoga nospiedums vizuāli sakrīt ar Bankai iesniegtajiem paraksta un zīmoga nospieduma paraugiem, Banka uzskata, ka darījuma dokumentu ir parakstījusi attiecīgā persona.
- 3.3.** Klients ir tiesīgs izmantot Bankas attālinātās identifikācijas vai attālinātās apkalpošanas līdzekļus, ja par to tiek noslēgts attiecīgs Līgums. Klienta identifikēšanai Internetbankā kalpo Internetbankas lietotāja vārds un Elektroniskais paraksts. Dokumentiem, tajā skaitā Līgumiem, ko Klients parakstījis ar Elektronisko parakstu, ir tāds pats juridiskais spēks kā Klienta pašrocīgi parakstītiem dokumentiem. Parakstot Līgumu attālināti, Klients (pārstāvis) paraksta vietā ievada Elektronisko parakstu un ar elektronisko sakaru līdzekļu starpniecību nosūta Līgumu Bankai. Līgumi, ko Klients paraksta ar Elektronisko parakstu, tiek sagatavoti 1 (vienā) eksemplārā un glabāti Bankā.
- 3.4.** Skaidrās naudas darījumu gadījumā Banka pieprasa Klientam vai tā pārstāvim uzrādīt personu apliecinošu dokumentu.
- 3.5.** Klients uzņemas pilnu atbildību par zaudējumiem, kas radušies, Klientam sniedzot nepatiesas ziņas, maldinot Banku, vai arī Klienta neuzmanības dēļ, kā arī trešo personu darbības rezultātā, ja Banka Klienta (pārstāvja) parakstu vai zīmoga nospiedumu ir identificējusi nepareizi un tās darbībā nav konstatēta rupja neuzmanība.
- 3.6.** Bankai nav pienākuma atklāt un konstatēt Klienta (pārstāvja) paraksta, zīmoga vai darījuma dokumenta viltojumu vai cita veida neatbilstību, ja viltojums vai neatbilstība nav acīmredzami.
- 3.7.** Klientam ir tiesības izsniegt rakstisku pilnvarojumu trešajai personai Bankas operāciju veikšanai. Pilnvarojumu var izdarīt Bankā tās darbinieka klātbūtnē parakstot to, vai arī iesniedzot notariāli apliecinātu pilnvaru.

- 3.8.** Ja Bankai iesniegtais pilnvarojums ir uz noteiktu termiņu, tas zaudē spēku ar brīdi, kad ir notecējis pilnvarojuma termiņš, ja vien Klients nav to rakstveidā iepriekš atsaucis. Beztermiņa pilnvarojums ir uzskatāms par spēkā esošu, kamēr Klients to nav rakstveidā atsaucis.
- 3.9.** Banka ir tiesības atteikties pieņemt pilnvarojumu, ja tas nav noformēts atbilstoši piemērojamo normatīvo aktu vai Bankas prasībām, vai citu, pēc Bankas ieskata svarīgu iemeslu dēļ.
- 3.10.** Bankai nav pienākuma pārbaudīt pilnvarojuma spēkā esamību, ieskaitot pilnvarojumus, kas reģistrējami publiskos reģistros. Ja dokumenta parakstītājs parakstīšanas brīdī nav tiesīgs pārstāvēt Klientu, par kura pārstāvi viņš uzdodas, viņš pats kā fiziska persona uzņemas visas no parakstītā dokumenta izrietošās saistības pilnā apmērā un atbild par to izpildi. Klienta pārstāvja paraksta, zīmoga vai citu dokumentu viltošanas gadījumā, ja par viltošanas faktu ir ierosināts kriminālprocess, Bankai ir tiesības neizmaksāt Kontos atrodošos līdzekļus, līdz šajā lietā ir spēkā stājies tiesas spriedums vai kriminālprocess ir izbeigts.
- 3.11.** Klients atlīdzina Bankai visus radušos zaudējumus, ja Klients vai tā pārstāvis Bankas operācijas veikšanas brīdī ir rīcībnespējīgs vai viņam nav pārstāvības tiesību.
- 3.12.** Klienta pienākums ir nekavējoties rakstiski paziņot Bankai par visām viņa darījumiem ar Banku nozīmīgu faktu un apstākļu izmaiņām, it īpaši par Bankas veidlapās sniegtās informācijas izmaiņām, tajā skaitā, bet neaprobežojoties: par fiziskām personām - vārda, uzvārda, dzīvesvietas, personas koda (nodokļu maksātāja reģistrācijas numura), paraksta, personu apliecinoša dokumenta izmaiņām; juridiskās personas - par nosaukuma, uzņēmējdarbības formas, juridiskās vai faktiskās adreses, zīmoga nospieduma, reģistrācijas numura vai vietas, kā arī juridiskas personas pārstāvju (amatpersonas, pilnvarnieki, dalībnieki, PLG) maiņu, vai to identificējošo datu izmaiņām.
- 3.13.** Klienta pienākums ir uzrādīt un iesniegt visus Bankas pieprasītos dokumentus un/vai notariāli apstiprinātas, legalizētas vai apostilizētas dokumentu kopijas.

4. INFORMĀCIJAS UN DOKUMENTU APMAIŅA

- 4.1.** Jebkuru Paziņojuma, kas Klientam ir jāiesniedz Bankai saistībā ar Bankas operācijām, Banka ir tiesīga pieprasīt no Klienta rakstveidā.
- 4.2.** Ja attiecīgajā Līgumā nav noteikts citādi, visus ar Bankas operācijām saistītus dokumentus vai sūtījumus Banka nosūta uz Klienta dzīvesvietu vai juridisko adresi. Visi Klientam adresētie dokumenti tiek uzskatīti par nosūtītiem un saņemtiem, ja tos Banka ir nosūtījusi uz iepriekš minēto adresi.
- 4.3.** Ja Klients nav informējis Banku par adreses, tālruņa numura vai citas kontaktinformācijas maiņu, Banka uzskata, ka iesniegtā informācija ir pilnīga un patiesa, un Banka ir tiesīga izmantot šo kontaktinformāciju saziņā ar Klientu, ja Līgumā nav noteikts citādi.
- 4.4.** Banka sniedz Klientam ar Bankas pakalpojumiem (operācijām) saistītus Paziņojumus šādos veidos:
- 4.4.1.** personiski; Paziņojumi, kas tiek nodoti Klientam personiski, tiek nodoti tieši Klientam vai paziņoti mutiski, paziņoti Internetbankā vai nosūtīti pa pastu uz adresi, ko Klients norādījis noslēgtajā līgumā ar Banku vai citādākā veidā paziņojis Bankai atbilstoši līgumos ar Banku noteiktajā kārtībā. Banka ir tiesīga izmantot trešo personu pakalpojumus pasta sūtījumu, informācijas vai datu apstrādei un/vai piegādei, kā arī nosūtīt izziņas, elektroniskā pasta vēstules un cita veida ziņojumus uz Klientam Bankā iesniegto mobilo sakaru operatora piešķirto pieslēguma numuru un/vai elektroniskā pasta adresi.
- 4.4.2.** publiski; par publiskiem tiek uzskatīti Paziņojumi, kas publicēti Bankas interneta vietnē www.blueorangebank.com, Bankas izdotajos informatīvajos materiālos (piemēram, bukletos), izvietoti Bankas telpās – klientu apkalpošanas vietās un publicēti plašsaziņas līdzekļos.
- 4.5.** Visi Paziņojumi uzskatāmi par nosūtītiem Klientiem vai saņemtiem Bankā ar brīdi, kad attiecīgais Paziņojums ir reģistrēts Bankas lietvedības reģistros, ja vien attiecīgie Bankas pakalpojumu (operāciju) noteikumi neparedz citu kārtību.
- 4.6.** Līdzēji vienojas, ka Paziņojumu apmaiņas nolūkos var tikt izmantots elektroniskais pasts (e-pasts), par kuru Līdzēji ir vienojušies, noslēdzot Līgumu. Pirms Līguma noslēgšanas, Klients apliecina, ka apzinās riskus, kas ir saistīti ar e-pasta izmantošanu, un ka Banka viņu par iespējamiem riskiem ir informējusi un izskaidrojusi to sekas, ka arī norādītā informācija Klientam ir saprotama. Pie minētajiem riskiem var attiecināt: datora inficēšanu ar spiegošanas programmatūru, datorvīrusiem un citām kaitnieciskām programmām, komercnoslēpumu noplūdi, sūtījumu izsekošanas neiespējamību un nesankcionēto piekļuvi tiem.
- 4.7.** Bankā saņemto dokumentu izpilde (t.sk. izpildes kārtība un izpildes laiks), kas nav atrunāta šajos Noteikumos, notiek saskaņā ar Normatīvajiem aktiem, Cenrādi vai Līgumu.
- 4.8.** Visus Bankas operāciju dokumentus no Bankas puses paraksta Bankas pārstāvji to kompetences ietvaros un pilnvarotās personas. Bankas darbinieka paraksts, spiedogs uz Bankas operācijas dokumenta nozīmē, ka tas ir akceptēts un pieņemts izpildei Bankā, izņemot, ja Bankas normatīvie dokumenti neparedz atšķirīgu kārtību.

5. BANKĀ SAŅEMTO DOKUMENTU PĀRBAUDE

- 5.1. Klients ir atbildīgs par visu Bankai sniegto ziņu un dokumentu patiesumu, pilnību, precizitāti un iesniegšanas savlaicīgumu.
- 5.2. Ja Bankai saskaņā ar Noteikumiem vai citiem Bankas normatīvajiem dokumentiem ir jāpārbauda Klienta iesniegto dokumentu īstums, pilnīgums, patiesīgums vai spēkā esamība, vai arī ir jātulko to saturs, Banka ir atbildīga tikai par rupju neuzmanību, ja tā tiek pieļauta, veicot Bankas normatīvajos dokumentos atrunātās darbības.
- 5.3. Ja Klienta rīkojuma izpildei Bankai ir jāveic Noteikumu 5.2. punktā minētās darbības, Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina izmantot trešo personu pakalpojumus.
- 5.4. Ja Bankas operāciju dokumentos ar burtiem norādītā summa/skaitļi nesakrīt ar summu/skaitļiem, kas norādīta ar cipariem, Bankai ir tiesības neizpildīt dokumentā norādīto operāciju, vai arī izpildīt operāciju, par pamatu ņemot summu/skaitļus, kas norādīti ar burtiem. Lietojot elektronisko norēķinu sistēmas, par pamatu tiek ņemta summa vai skaitļi, kas norādīti ar cipariem.
- 5.5. Ja Bankai tiek iesniegti notariāli apliecināti, legalizēti vai ar „apostille” apstiprināti, ārvalstīs izdoti publiski dokumenti, kā arī, Bankai veicot maksājumu uz akreditīva, inkaso, izpildraksta vai cita prasījuma vai izpildu dokumenta pamata, Bankas pienākums ir pārbaudīt šo dokumentu formālo atbilstību vispārpieņemtam standartam vai formai, ja tādi ir noteikti.
- 5.6. Klientam ir jāiesniedz vai jānosūta Bankai dokumenti, kas ir skaidri salasāmi, pareizi aizpildīti, bez labojumiem un svītrojumiem, parakstīti ar rakstāmlietām, ar ko rakstītais teksts saglabājas neierobežoti ilgi un nav izdzēšams citādāk nekā acīmredzami sabojājot dokumenta materiālu. Bankai ir tiesības nepieņemt dokumentus, kas neatbilst šī punkta noteikumiem.
- 5.7. Par zaudējumiem, kas rodas Noteikumu 5.6. punktā norādīto prasību neievērošanas rezultātā, ir atbildīgs attiecīgā dokumenta iesniedzējs.
- 5.8. Bankai ir tiesības pieprasīt papildu apstiprinājumu Bankas operāciju dokumentam, ko Klients vai tā pārstāvis nav iesniedzis Bankā personīgi un Bankai ir radušās šaubas par šī dokumenta īstumu. Bankai ir tiesības neizpildīt doto rīkojumu līdz brīdim, kamēr tiek iegūts Klienta papildu apstiprinājums rīkojumam. Šajā gadījumā Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam sakarā ar dokumentā norādītās Bankas operācijas izpildes aizkavēšanos.
- 5.9. Ja, veicot Bankas operāciju, kāda darbība ir jāizpilda noteiktā termiņā, Klientam ir pienākums katrā atsevišķā gadījumā norādīt konkrētu izpildes termiņu. Izpildes termiņš ir jānorāda rakstveidā, ja vien attiecīgais Līgums neparedz citu kārtību.
- 5.10. Bankai ir tiesības neievērot Klienta norādīto uzdevumu izpildes termiņu, ja tā izpilde šādā termiņā nav iespējama saskaņā ar pastāvošo banku praksi. Šādos gadījumos Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam sakarā ar uzdevuma novēlotu izpildi, kā arī Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas rodas Klientam sakarā ar to, ka viņš Bankas operāciju dokumentā nav norādījis izpildes termiņu.

6. KONTS

6.1. Konta atvēršana un izmantošana

- 6.1.1. Konta atvēršanas pamatojums ir Līgums, kas paredz Konta atvēršanu.
- 6.1.2. Klients nodrošina, ka Kontā ienākošo naudas līdzekļu avots ir likumīgs. Ja Klientam nav informācijas par Kontā iemaksāto naudas līdzekļu izcelsmi vai ir šaubas par to izcelsmi, Klients nekavējoties par to informē Banku.
- 6.1.3. Kontā glabājamo naudas līdzekļu valūta ir euro (EUR). Glabājot Kontā naudas līdzekļus valūtā, kas nav euro (EUR) valūta, Bankai ir tiesības jebkurā brīdī, par to iepriekš nebrīdinot Klientu, veikt visu Kontā esošo naudas līdzekļu vai to daļas konvertāciju uz euro (EUR) valūtu pēc Bankas noteiktā kursa atbilstoši Valūtu sarakstam konvertācijas brīdī.
- 6.1.4. Par Bankā atvērtā konta īpašnieku uzskatāma tā persona, ar ko Banka ir noslēgusi attiecīgu Līgumu, ciktāl tajā nav noteikts citādi.
- 6.1.5. Klienta līdzekļi var tikt izvietoti Bankas vārdā, bet, Klientam uzņemoties visu atbildību un riskus, Bankas korespondentkontos.
- 6.1.6. Klienta īpašumā esošo ārvalstu emitentu finanšu instrumenti tiek turēti pie attiecīgo valstu apakšturētājiem, depozitārijos un reģistros.
- 6.1.7. Klients uzņemas atbildību par savu ieguldījumu ārvalstīs emitēto finanšu instrumentos un no tiem izrietošo saistību izpildes atbilstību attiecīgās valsts normatīvajiem aktiem, kā arī uzņemas visu risku, kas izriet no valūtas maiņas, ierobežojumiem, finanšu instrumentu atsavināšanas vai nodošanas ierobežojumiem, nodokļiem, nodevām un citiem maksājumiem, kas ir spēkā attiecīgajā valstī.
- 6.1.8. Ar fiziskas personas kontu rīkojas pati fiziskā persona vai tās Latvijas Republikas vai citos piemērojamajos normatīvajos aktos noteiktā kārtībā pilnvarota persona.
- 6.1.9. Ar juridiskas personas kontu rīkojas tās pārstāvji, kas ir tiesīgi veikt darījumus juridiskas personas vārdā un ko Banka ir identificējusi Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

- 6.1.10. Banka ir tiesīga attiecīgā konta īpašnieka pārstāvja paraksta (pārstāvības) tiesības attiecināt uz visiem attiecīgajiem kontu īpašniekam esošajiem kontiem Bankā, ja attiecīgajos Līgumos nav noteikts citādi, vai arī Klients nav devis īpašus norādījumus Bankai. Visas izmaiņas Klienta (pārstāvja) paraksta (pārstāvības) tiesībās tiek veiktas, ja Klients iesniedz pamatojošus dokumentus, kas atbilst Normatīvajiem aktiem, Klienta darbību reglamentējošiem tiesību aktiem un Bankas prasībām.
- 6.1.11. Banka Klienta rīkojumā izpilda Bankas operācijas tikai tad, kad Klienta iesniegtie dokumenti par paraksta (pārstāvības) tiesībām ir izskatīti, pārbaudīti, un Banka tos ir atzinusi par pietiekamiem.

6.2. Pamatkonta atvēršana

- 6.2.1. Pamatkontu Banka atver Patērētājam, kas ir:
 - 6.2.1.1. Latvijas pilsonis;
 - 6.2.1.2. Latvijas nepilsonis;
 - 6.2.1.3. citas Eiropas Savienības dalībvalsts, Eiropas Ekonomikas zonas valsts vai Šveices Konfederācijas pilsonis;
 - 6.2.1.4. persona, kam ir tiesības uzturēties Latvijā saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, tai skaitā persona, kas ir patvēruma meklētājs vai bēgļa vai alternatīvo statusu ieguvusi persona, — arī tad, ja persona nav deklarējusi savu dzīvesvietu Latvijā;
 - 6.2.1.5. persona, kam nav uzturēšanās atļaujas, bet kuras izraidīšana no Latvijas atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem nav iespējama, ja vien šādas tiesības atvērt Pamatkontu nav ierobežotas saskaņā ar normatīvajos aktos noteikto.
- 6.2.2. Lai atvērtu Pamatkontu, Patērētājs iesniedz Bankā aizpildītu un parakstītu Bankas apstiprinātu iesniegumu Pamatkonta atvēršanai, kuras ietvaros Patērētājs apliecina, ka nav atvēris maksājumu kontu, kas nodrošinātu Pamatkontā ietvertos pakalpojumus, citā kredītiestādē, kas sniedz maksājumu pakalpojumus Latvijā, kā arī iesniedz citu Pamatkonta atvēršanai nepieciešamo Bankas pieprasīto informāciju.
- 6.2.3. Banka atsaka Pamatkonta atvēršanu jebkurā no šādiem gadījumiem:
 - 6.2.3.1. šāda Pamatkonta atvēršanas vai apkalpošanas rezultātā tiktu pārkāptas normatīvo aktu prasības, tai skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;
 - 6.2.3.2. Patērētājs ir sniedzis nepatiesu informāciju Pamatkonta atvēršanai.
- 6.2.4. Banka ir tiesīga atteikt Pamatkonta atvēršanu jebkurā no šādiem gadījumiem:
 - 6.2.4.1. Patērētājam jau ir atvērts maksājumu konts Bankā vai citā kredītiestādē, kas veic komercdarbību Latvijā un sniedz Pamatkontā ietvertos pakalpojumus, izņemot gadījumu, kad Patērētājs jau ir saņēmis Paziņojumu, ka maksājumu konts tiks slēgts;
 - 6.2.4.2. Patērētājs vairs neatbilst Noteikumos un normatīvajos aktos noteiktajiem Pamatkonta turētāja kritērijiem;
 - 6.2.4.3. Pamatkonta atvēršana vai apkalpošana var radīt Bankai reputācijas riskus.
- 6.2.5. Ja Banka pieņēmusi lēmumu atteikt Pamatkonta atvēršanu, tā, izmantojot Bankā norādīto saziņai paredzēto adresi (ieskaitot elektroniskā pasta adresi), nekavējoties rakstiski informē Patērētāju par atteikumu, kā arī par tā iemeslu, izņemot gadījumus, kad šādas informācijas atklāšana ir pretrunā ar valsts drošības vai sabiedriskās kārtības interesēm (tai skaitā normatīvo aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā).

6.3. Maksājumu veikšana

- 6.3.1. Banka veic bezskaidras un skaidras naudas norēķinu operācijas, pamatojoties uz Klienta iesniegtajiem rīkojumiem. Norēķinu operāciju veikšanas valūta ir euro (EUR).
- 6.3.2. Bankai ir tiesības, bet nav pienākuma veikt bezskaidras un skaidras naudas norēķinu operācijas valūtās, kas nav euro (EUR), atbilstoši Valūtu sarakstam.
- 6.3.3. Klientam ir pienākums Maksājuma rīkojumā norādīt Klienta nosaukumu, adresi (vai identifikācijas kodu) un konta numuru Bankā (ja tāds ir), kredīta pārveduma summu un valūtu, precīzu maksājuma mērķi, saņēmēja bankas un korespondentbankas attiecīgajā valūtā pilnus nosaukumus, adreses un banku kodus, saņēmēja nosaukumu, adresi (vai identifikācijas kodu), konta numuru, kā arī citus kredīta pārvedumam nepieciešamos pārveduma rekvizītus, ja to pieprasa saņēmēja banka vai saņēmēja bankas atrašanās valsts normatīvie akti. Maksājuma rīkojuma mērķi Klientam ir pienākums norādīt precīzu informāciju par darījuma būtību un darījumu pamatojoša dokumenta datus.
- 6.3.4. Banka, izpildot Maksājuma rīkojumu, ir tiesīga nodot Maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējam visu informāciju, kas norādīta Maksājuma rīkojumā (ieskaitot arī Klienta personas datus).
- 6.3.5. Neatkarīgi no tā, kādu valūtu Klients ir norādījis Maksājuma rīkojumā, Bankai ir tiesības izpildīt Maksājuma rīkojumu euro (EUR) valūtā.
 - 6.3.5.1. Skaidras naudas Maksājumu veikšanas gadījumā, Bankai ir tiesības veikt izmaksu euro (EUR) valūtā, neatkarīgi no tā, kāda valūta glabājas Klienta kontā, kā arī Bankai ir tiesības, iepriekš par to nebrīdinot Klientu, veikt Klienta kontā esošo naudas līdzekļu konvertāciju uz euro (EUR) valūtu pēc Bankas noteiktā kursa atbilstoši Valūtu sarakstam konvertācijas brīdī izmaksai nepieciešamajā apmērā.

- 6.3.5.2.** Bezskaidras naudas Maksājumu veikšanas gadījumā, Bankai ir tiesības, iepriekš par to nebrīdinot Klientu, veikt Klienta kontā esošo naudas līdzekļu konvertāciju uz euro (EUR) valūtu pēc Bankas noteiktā kursa atbilstoši Valūtu sarakstam konvertācijas brīdī pārskaitījuma veikšanai nepieciešamajā apmērā
- 6.3.6.** Ja Klients Maksājuma rīkojumā nav norādījis visus pārvedumam nepieciešamos rekvizītus, Bankai ir tiesības, bet nav pienākuma, lūgt Klientam papildu informāciju. Ja Bankai neizdodas precizēt Maksājuma rīkojuma rekvizītus, tā ir tiesīga Maksājuma rīkojumu neizpildīt.
- 6.3.7.** Lai nodrošinātu 7.1. punktā minēto prasību ievērošanu, Klientam pēc Bankas pieprasījuma ir pienākums sniegt informāciju un dokumentus par Maksājuma rīkojumā norādītā darījuma mērķa būtību.
- 6.3.8.** Ja ienākošā naudas pārvedumā ir norādīta valūta, kas nav euro (EUR), Bankai ir tiesības, iepriekš par to nebrīdinot Klientu, atteikt naudas pārveduma veikšanu vai veikt ienākošā naudas pārveduma konvertāciju uz euro (EUR) valūtu pēc Bankas noteiktā kursa atbilstoši Valūtu sarakstam konvertācijas brīdī un ieskaitīt tos Klienta kontā.
- 6.3.9.** Ja izejošajā naudas pārvedumā Klients nav norādījis saņēmēja bankas korespondentbanku attiecīgajā valūtā, Bankai ir tiesības izvēlēties korespondentbanku, nesaskaņojot to ar Klientu. Ja korespondentbankas izvēle ir bijusi nekorekta un pārskaitījums ir atdots Bankai atpakaļ, Banka veic atkārtotu pārskaitījumu uz sava rēķina. Ja atkārtotais pārskaitījums nav izpildīts, pārskaitījuma summa tiek ieskaitīta atpakaļ Kontā vai izmaksāta Klientam, neatdodot Klientam komisijas naudu par pārskaitījumu.
- 6.3.10.** Ja Klients Maksājuma rīkojumā ir norādījis visus pārskaitījumam nepieciešamos rekvizītus, bet pārskaitījums nav nonācis saņēmēja bankā, Banka ir atbildīga tikai piemērojamos Normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos un apmērā.
- 6.3.11.** Ja no Bankas neatkarīgu iemeslu dēļ (piemēram, korespondentbanka vai saņēmēja banka atsakās izpildīt šādu Maksājuma rīkojumu un/vai uzskata šādu Maksājuma rīkojumu par neparastu vai aizdomīgu) tai nav iespējams izpildīt Maksājuma rīkojumu, Bankai ir tiesības to noraidīt un nepildīt.
- 6.3.12.** Bankai ir tiesības patstāvīgi izvēlēties kredītu pārvedumu veikšanas ceļu līdz saņēmēja bankai.
- 6.3.13.** Pārskaitījums tiek uzskatīts par pabeigtu, kad saņēmēja banka ir akceptējusi Bankas nosūtīto Maksājuma rīkojumu. Banka nav atbildīga par Maksājuma rīkojumā norādītās summas ieskaitīšanu saņēmēja kontā.
- 6.3.14.** Ja Klients ir devis vairākus Maksājumu rīkojumus par kopējo summu vai skaitu, kas pārsniedz Klientam pieejamos naudas līdzekļus, Banka ir tiesīga šos rīkojumus izpildīt brīvā secībā pēc saviem ieskatiem.
- 6.3.15.** Banka nav atbildīga par Bankai doto Maksājumu rīkojumu izpildi, ja Kontos ir nepietiekami daudz naudas līdzekļu un/vai vērtspapīru.
- 6.3.16.** Naudas summu iemaksas vai izmaksas gadījumā par naudas samaksas pietiekamu pierādījumu ir uzskatāms Bankas izsniegts Izraksts vai Bankas kases izmaksas vai iemaksas dokuments, uz kura ir Bankas spiedogs.
- 6.3.17.** Klienta rīkojums attiecībā uz finanšu instrumentu darījumiem, kuros ir iesaistīta nauda, ir uzskatāms arī par Klienta rīkojumu attiecībā uz Kontiem, kur glabājas Klienta naudas līdzekļi.
- 6.3.18.** Visas ar pārskaitījumu nosūtīšanu saistītās starpniekbanku un saņēmēja bankas komisijas maksas sedz saņēmējs vai Klients, atkarībā no tā, kas ir norādīts Klienta Maksājuma rīkojumā, ja komisijas naudu sedz:
- 6.3.18.1.** saņēmējs; Banka nosūta Maksājumu korespondentbankai vai saņēmēja bankai ar norādi par to, ka komisijas naudu sedz saņēmējs. Starpniekbankas vai saņēmēja banka ietur komisijas naudu no pārskaitāmās summas, ja ir panākta attiecīga vienošanās ar saņēmēju. Pēc tam pārējā nauda tiek ieskaitīta saņēmēja kontā;
- 6.3.18.2.** Klients; Banka nosūta Maksājumu korespondentbankai vai saņēmēja bankai ar norādi par to, ka komisijas naudu sedz Klients. Starpniekbankai vai saņēmēja bankai ir jāieskaita saņēmēja kontā pārskaitījuma summa pilnā apmērā. Banka nav atbildīga, ja starpniekbanka vai saņēmēja banka ietur savu komisijas naudu un neieskaita saņēmēja kontā summu pilnā apmērā.
- 6.3.19.** Ja pret Banku tiek celta prasība, kas izriet no Bankas galvojuma vai garantijas par Klienta saistībām, Banka ir tiesīga izmaksāt prasības summu no Klienta (parādnieka) konta bez tiesas sprieduma uz kreditora vienpusēja pieprasījuma pamata, ja pastāv iepriekšēja vienošanās starp Banku, kreditoru un Klientu (parādnieku) un ja Klients neiesniedz savu saistību izpildi apliecinošus dokumentus.

6.4. Piekrišana

- 6.4.1.** Maksājums tiek uzskatīts par autorizētu, ja Klients ir devis savu Piekrišanu. Klients var sniegt savu Piekrišanu Maksājumam veidā un formā, par kādu Banka un Klients ir vienojušies, vai kādu paredz Normatīvie akti. Rakstiskai Piekrišanai ir jābūt Klienta vai tā pārstāvja parakstītai. Piekrišana Maksājuma izpildei var tikt apstiprināta ar Elektronisko parakstu, parolēm un identifikācijas kodiem, kas Klientam izsniegti Bankas noteiktā kārtībā, vai izmantojot citus Latvijas teritorijā pieļautus un Bankas akceptētus identifikācijas līdzekļus. Ja Piekrišana Maksājumam tiek dota, izmantojot maksājumu karti, atsevišķos gadījumos Klients vai tā pārstāvis (kartes lietotājs), var apstiprināt Piekrišanu, sniedzot attiecīgas ziņas (piemēram, vārds, uzvārds/nosaukums, kartes numurs, derīguma termiņš, CVV2/CVC2 kods (noteikti cipari norēķinu kartes aizmugurē)) vai veicot noteiktas, apzinātas un secīgas darbības (piemēram, ievietojot maksājumu karti ierīcē, pietuvinot maksājumu karti pie ierīces, pasūtot noteiktas preces vai pakalpojumus), kas tiek piedāvātas pašapkalpošanās vietās.

Piekrišana, kas apstiprināta jebkurā šajā punktā aprakstītajā veidā, tiek uzskatīta par pilnībā apstiprinātu Klienta Piekrišanu, un šādi Piekrišanai ir tāds pats juridisks spēks kā Klienta pašrocīgi parakstītam dokumentam, un šāda Piekrišana tiek uzskatīta par pietiekamu pierādījumu, lai atrisinātu iespējamos strīdus starp Banku un Klientu. Klients nav tiesīgs apstrīdēt veikto Maksājumu, ja tam par pamatu ir Piekrišana, kas sniegta šajā punktā noteiktajā kārtībā.

- 6.4.2. Maksājums netiek uzskatīts par autorizētu, ja maksātājs nav devis savu Piekrišanu Noteikumos vai Normatīvajos aktos noteiktā kārtībā.
- 6.4.3. Klients (maksātājs) sniedz Piekrišanu Maksājumam pirms Maksājuma izpildes. Ja Līdzēji Līgumā par to vienojušies, Maksājums var tikt autorizēts arī pēc tam, kad Maksājums ticis izpildīts Bankā.

6.5. Konta slēgšana

- 6.5.1. Bankai ir tiesības slēgt Kontu, saņemot Klienta rakstisku rīkojumu par Konta slēgšanu, kā arī citos gadījumos, ko paredz attiecīgais Līgums vai Noteikumi, kā arī valsts iestāžu izdoti normatīvie akti.
- 6.5.2. Banka patur tiesības slēgt Kontu vai apturēt Bankas operāciju veikšanu pēc savas iniciatīvas arī šādos gadījumos, ja:
 - 6.5.2.1. Klienta pārstāvjiem ir beidzies pilnvaru termiņš;
 - 6.5.2.2. Bankas rīcībā ir negatīva informācija vai ziņas par Klientu vai ar Klientu saistīto personu darbību un darījumiem, vai ja Klients necienīgi izturas pret Banku;
 - 6.5.2.3. Klients neiesniedz Bankas pieprasītos dokumentus vai informāciju;
 - 6.5.2.4. Klients nesamaksā Bankai par sniegtajiem Bankas pakalpojumiem (operācijām) saskaņā ar Līgumu un Cenrādi;
 - 6.5.2.5. Klients ilgāk par 60 (sešdesmit) dienām nespēj nodrošināt Minimālo atlikumu Kontā.
 - 6.5.2.6. Klients (fiziska persona) ir miris, vai pret Klientu ir vērsti tādu tiesisku pasākumu kopums, kuru rezultātā Klienta saimnieciskā darbība ir apturēta (izbeigta).
- 6.5.3. Arī pēc Konta slēgšanas attiecībā uz Bankas un Klienta savstarpējām saistībām ir spēkā Noteikumi un Cenrādis.
- 6.5.4. Klienta pienākums ir atbrīvot Banku no visām saistībām, ko tā uzņēmusies, pildot Klienta dotos rīkojumus, un līdz Konta slēgšanai atlīdzināt Bankai visus tās izdevumus un zaudējumus un nepieciešamības gadījumā iesniegt atbilstošu nodrošinājumu.
- 6.5.5. Ja, slēdzot Kontu, pēc Cenrādī paredzēto komisijas maksu un citu Bankai pienākošos naudas summu norakstīšanas no Konta tajā vēl ir naudas līdzekļi, tad Banka šos līdzekļus pēc Klienta rakstiska iesnieguma izmaksā Klientam vai pārskaita viņa norādītajā kontā.
- 6.5.6. Dokumenti, ko Klients iesniedzis Konta atvēršanai un Bankas operāciju veikšanai, vai Klienta izpētes laikā saņemtā informācija un dokumenti Klientam netiek atdoti.
- 6.5.7. Ja Klientam ir atvērts Pamatkonts, ir piemērojami īpaši noteikumi Pamatkonta slēgšanai:
 - 6.5.7.1. Banka vienpusēji slēdz Pamatkontu un nekavējoties izbeidz Līgumu jebkurā no šādiem gadījumiem:
 - 6.5.7.1.1. Pamatkonta turpmāka apkalpošana ir pretrunā ar Normatīvo aktu prasībām, tai skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;
 - 6.5.7.1.2. Klients Pamatkontu ir tiši izmantojis nelikumīgām darbībām.
 - 6.5.7.2. Banka ir tiesīga vienpusēji slēgt Pamatkontu un izbeigt Līgumu, iesniedzot Klientam rakstisku Paziņojumu vismaz 2 (divus) mēnešus iepriekš jebkurā no šādiem gadījumiem:
 - 6.5.7.2.1. Pamatkontā ilgāk par 24 (divdesmit četriem) mēnešiem pēc kārtas nav veikti darījumi;
 - 6.5.7.2.2. Klients ir sniedzis nepatiesu informāciju, un Pamatkonts tika atvērts, balstoties uz to;
 - 6.5.7.2.3. Klients vairs nav uzskatāms par Eiropas Savienības rezidentu vai personu, kam nav uzturēšanās atļaujas, bet kuras izraidašana no Latvijas atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem nav iespējama;
 - 6.5.7.2.4. Klients ir atvēris citu kontu, kas tam Latvijā ļauj izmantot normatīvajos aktos noteiktos Pamatkontā iekļaujamos pakalpojumus;
 - 6.5.7.2.5. turpmākā Pamatkonta uzturēšana rada Bankai reputācijas riskus;
 - 6.5.7.2.6. Banka izbeidz attiecīgā maksājuma pakalpojuma sniegšanu visiem saviem klientiem — Patērētājiem;
 - 6.5.7.2.7. ne mazāk kā 6 (sešus) mēnešus pēc kārtas Klienta parādsaistības par Pamatkonta un tā ietvaros sniegto pakalpojumu izmantošanu pārsniedz Pamatkonta atlikumu.
- 6.5.8. Banka, izbeidzot Līgumu, rakstiski informē Klientu par izbeigšanu un tās pamatojumu, izņemot gadījumus, kad šādas informācijas atklāšana būtu pretrunā ar valsts drošības vai sabiedriskās kārtības interesēm (tai skaitā normatīvo aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā).
- 6.5.9. Konts tiek slēgts arī gadījumā, kad Patērētājs Latvijas Komercbanku asociācijas apstiprināto Vienoto fizisko personu norēķinu kontu maiņas principu ietvaros ir vērsies citā kredītiestādē Latvijā ar iesniegumu pārcelt savas maksājumu attiecības no Bankas uz citu maksājumu iestādi, un netiek konstatēti Vienotajos fizisko personu norēķinu kontu maiņas principos noteiktie apstākļi, kas liedz pārņemt Klienta maksājumu attiecības uz citu kredītiestādi un slēgt Kontu Bankā.
- 6.5.10. Konts var tikt slēgts arī gadījumā, ja Banka saskaņā ar Normatīvo aktu prasībām pieņem lēmumu par sadarbības izbeigšanu ar Klientu.
- 6.5.11. Informācija par iespējām Patērētājiem pārcelt savas maksājumu attiecības no vienas kredītiestādes uz citu ir pieejama Bankas klientu apkalpošanas struktūrvienībās un Bankas interneta vietnē.

6.6. Finanšu instrumentu pārskaitījumi

- 6.6.1.** Iekšbankas finanšu instrumentu pārskaitījumos Banka ir izpildījusi savas no iesniegtā rīkojuma izrietošās saistības attiecībā uz finanšu instrumentiem ar brīdi, kad finanšu instrumenti ir iegrāmatoti saņēmēja finanšu instrumentu kontā.
- 6.6.2.** Latvijā emitēto finanšu instrumentu starpbanku pārskaitījumos Banka ir izpildījusi savas no Klienta iesniegtā rīkojuma izrietošās saistības ar brīdi, kad finanšu instrumenti ir norakstīti no Konta Latvijas Centrālajā depozitārijā vai citā publiskā reģistrā.
- 6.6.3.** Ārvalstīs emitēto finanšu instrumentu starpbanku pārskaitījumos Banka ir izpildījusi savas no Klienta iesniegtā rīkojuma izrietošās saistības ar brīdi, kad finanšu instrumenti ir norakstīti no Bankas Klientu konta pie apakšturētāja.

6.7. Depozītu izvietošana un valūtas konvertēšana

- 6.7.1.** Klients ir tiesīgs pieteikt Darījumu, un Banka ir tiesīga izpildīt Darījumu saskaņā ar Līguma noteikumiem:
 - 6.7.1.1.** Līguma noteikumi reglamentē Darījumu noslēgšanas un izpildes kārtību, kā arī nosaka Darījumu pamatnoteikumus. Par katra atsevišķā Darījuma speciālajiem noteikumiem Līdzēji vienojas Darījuma slēgšanas brīdī, ciktāl tas nav pretrunā ar Līguma nosacījumiem;
 - 6.7.1.2.** Līguma noteikumi reglamentē tikai Līdzēju starpā veiktos Darījumus par Depozīta izvietošanu un „TODAY (TOD)” Konvertēšanas darījumus (Konvertēšanas darījumus ar Valutēšanas datumu Darījuma noslēgšanas dienā);
 - 6.7.1.3.** Līguma darbības ietvaros var tikt slēgti vairāki Darījumi, un to skaits netiek ierobežots. Banka pēc saviem ieskatiem ir tiesīga noteikt ierobežojumus Darījumu veikšanai, piemēram, minimālās un maksimālās Darījuma summas apmēru u.tml.;
 - 6.7.1.4.** katra atsevišķā Darījuma noteikumi un šī Līguma noteikumi veido noteikumu kopumu, kas regulē no katra Darījuma izrietošās Līdzēju savstarpējās tiesības un pienākumus;
 - 6.7.1.5.** Līdzēju savstarpējo tiesisko attiecību jautājumi, kas nav noregulēti Darījuma noteikumos, Līguma noteikumos un citos Līdzēju starpā noslēgtajos līgumos, ir risināmi saskaņā ar Normatīvajiem aktiem un vispārpieņemto finanšu tirgus praksi;
 - 6.7.1.6.** Līdzēji vienojas, ka Līguma noteikumi tiks piemēroti arī visiem tiem Līdzēju starpā noslēgtajiem darījumiem, kas atbilst Līgumā norādītajiem Darījumiem, ir noslēgti pirms Līguma noslēgšanas un Līguma noslēgšanas brīdī ir spēkā un nav izpildīti;
 - 6.7.1.7.** ja, vienojoties par Darījuma noteikumiem, Klients ir izmantojis saīsinājumus, finanšu žargonu un specifiskus finanšu terminus, kas nav izskaidroti šajā Līgumā, tad saistošs ir Bankas sniegtais minēto saīsinājumu, žargona vai specifisko finanšu terminu skaidrojums;
 - 6.7.1.8.** veicot Darījumus, Bankas darbību var regulēt ārvalstu normatīvie akti, finanšu tirgus uzraudzības iestāžu saistošie noteikumi, ārvalstu biržu, depozitāriju, kliringa iestāžu un citu iestāžu noteikumi. Nekādas darbības, ko Banka veic, pildot ārvalstu normatīvo aktu vai biržu, depozitāriju, kliringa iestāžu un citu iestāžu noteikumus, nevar tikt uzskatītas par Darījuma, Līguma vai Klienta tiesību pārkāpšanu un nevar radīt Bankai pienākumu atlīdzināt Klientam radušos zaudējumus vai izdevumus.
- 6.7.2.** Darījumi tiek slēgti, Līdzējiem vienojoties par Darījuma noteikumiem. Jebkuram no Līdzējiem pirms Darījuma noslēgšanas ir tiesības atteikties noslēgt Darījumu, nepaskaidrojot iemeslu:
 - 6.7.2.1.** Līdzēji slēdz Darījumus, Klientam ierodoties Bankā personīgi vai izmantojot kādu no šiem saziņas līdzekļiem: tālrunis, fakss vai Internetbanka, ko saskaņā ar Līguma noteikumiem var izmantot Darījumu slēgšanai un Līdzēju savstarpējai informācijas apmaiņai.
 - 6.7.2.2.** Darījums tiek uzskatīts par noslēgtu un stājas spēkā brīdī, kad Līdzēji ir vienojušies par 6.7.2.4. punktā norādītajiem Darījuma noteikumiem. Par Darījuma noslēgšanas fakta un satura pierādījumu gadījumos, kad Darījums tiek slēgts, Klientam ierodoties Bankā personīgi, ir uzskatāms Bankas un Klienta parakstīts Rīkojums. Par Darījuma noslēgšanas fakta un satura pierādījumu gadījumos, kad Darījumi tiek slēgti pa tālruni, ir uzskatāms Bankas veiktais Līdzēju telefona sarunas ieraksts;
 - 6.7.2.3.** Līdzēju vienošanās par Darījuma noteikumu grozījumiem vai papildinājumiem tiek noslēgta analogiski noteikumiem par Darījuma noslēgšanu;
 - 6.7.2.4.** vienojoties par Darījuma veikšanu, Līdzēji saskaņo šādus Darījuma noteikumus:
 - 6.7.2.4.1.** Depozīts:
 - 6.7.2.4.1.1.** summa un valūta;
 - 6.7.2.4.1.2.** termiņš (sākuma un beigu valutēšanas datumi);
 - 6.7.2.4.1.3.** procentu likme;
 - 6.7.2.4.1.4.** Procentu periods un valūta, kurā tiek maksāti procenti (ja nepieciešams).
 - 6.7.2.4.2.** Konvertēšanas darījums:
 - 6.7.2.4.2.1.** pērkamās (pārdodamās) un pretējās valūtas daudzums un nosaukums;
 - 6.7.2.4.2.2.** valūtas kurss;
 - 6.7.2.4.2.3.** valutēšanas datums norēķiniem abās valūtās.

- 6.7.3.** Papildus Līguma noteikumu 6.7.2.4. punktā uzskaitītajiem Darījuma noteikumiem Līdzēji var vienoties arī par citiem Darījuma noteikumiem.
- 6.7.4.** Ja Darījums tiek slēgts, Klientam ierodoties Bankā personīgi, tad ir jāievēro šādi noteikumi:
- 6.7.4.1.** Rikojums tiek aizpildīts 2 (divos) eksemplāros;
 - 6.7.4.2.** Banka pārbauda Klienta identitāti un Rikojumā norādītā Klienta paraksta un zīmoga (ja tāds ir) vizuālo atbilstību Iesniegumā vai Parakstu un zīmoga nospieduma veidlapā norādītajam Klienta parakstam un zīmogam;
 - 6.7.4.3.** Bankai ir tiesības pieprasīt Klientam uzrādīt personu apliecinošu dokumentu vai citu dokumentu, kas satur Klienta vai tā pārstāvja identifikācijas datus;
 - 6.7.4.4.** ja Klienta pārbaude ir noritējusi sekmīgi, un Banka piekrīt Rikojumā norādītajiem Darījuma noteikumiem, Bankas darbinieks paraksta Rikojumu un 1 (vienu) Rikojuma eksemplāru izsniedz Klientam.
- 6.7.5.** Ja Darījums tiek slēgts, Līdzējiem vienojoties par Darījuma noteikumiem pa tālruni, tad jāievēro šādi noteikumi:
- 6.7.5.1.** Banka identificē Klientu pēc tā vārda un uzvārda (juridiskai personai – nosaukuma) un Paroles vai Numura, un Paroles, ko Klients pirms Darījuma slēgšanas skaidri nosauc Bankas pārstāvim;
 - 6.7.5.2.** Bankai ir tiesības pieprasīt no Klienta sniegt papildu informāciju (piemēram, Klienta konta numurs, personas kods, reģistrācijas numurs u.tml.), kā arī veikt citus likumīgus un saprātīgus pasākumus, lai pilnībā identificētu Klientu vai pārlicinātos par viņa sniegtās informācijas pilnīgumu vai patiesumu;
 - 6.7.5.3.** tālruņa sarunā nosauktā Parole apliecina, ka persona, kas nosauc Paroli, ir pilnvarota noslēgt Darījumu vai iesniegt uzdevumu Klienta vārdā un labā un pārstāvēt Klientu saistībā ar Līgumu un Darījumiem. Noslēdzot Darījumu, Bankai nav pienākuma pārbaudīt Paroles lietotāja pilnvarojuma spēkā esamību un apjomu:
 - 6.7.5.3.1.** Līdzēji apņemas ievērot šādus Paroles izmantošanas noteikumus:
 - 6.7.5.3.1.1.** Klients ir tiesīgs izpaust Paroli tikai personām, ko Klients ir pilnvarojis savā vārdā slēgt darījumus un iesniegt Rikojumus to Līgumu ietvaros, uz kuriem attiecināma Parole. Klients apņemas nodrošināt Paroles nenokļūšanu trešo personu rīcībā. Paroles izpaušana jebkurai trešajai personai ir uzskatāma par Klienta doto pilnvarojumu šai personai Klienta vārdā un uz Klienta rēķina slēgt jebkurus darījumus un iesniegt uzdevumus Līgumu, uz kuriem attiecināma Parole, ietvaros bez darījuma apjoma ierobežojumiem. Klientam ir saistoši visi darījumi, kas noslēgti, izmantojot Paroli, arī gadījumā, kad, izmantojot Paroli, darījumu noslēgusi trešā persona;
 - 6.7.5.3.1.2.** Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, ja, izmantojot Paroli, Darījumu noslēgusi vai Bankai Rikojumu iesniegusi trešā persona, izņemot gadījumu, ja Parole ir nokļuvusi trešās personas rīcībā Bankas rupjas neuzmanības vai ļaunprātības rezultātā;
 - 6.7.5.3.1.3.** ja persona, kam ir zināma Parole, vairs nav pilnvarota slēgt Darījumus vai iesniegt Rikojumus Klienta vārdā, vai Klientam rodas aizdomas, ka Parole ir kļuvusi zināma trešajai personai, Klientam ir pienākums nekavējoties paziņot par to Bankai, vienlaikus nosūtot iesniegumu par iepriekšējās Paroles anulēšanu un norādot jaunu, no iepriekšējās atšķirīgu, Paroli;
 - 6.7.5.3.1.4.** Bankai ir tiesības jebkurā brīdī pēc saviem ieskatiem anulēt vai nomainīt Paroli, informējot par to Klientu pa kādu no Līgumā norādītajiem saziņas līdzekļiem.
- 6.7.6.** Ja Darījums tiek slēgts, izmantojot faksu vai Internetbanku, tad ir jāievēro šādi noteikumi:
- 6.7.6.1.** slēdzot Darījumu pa faksu, Klients sastāda Rikojumu, paraksta to ar Elektronisko parakstu un nosūta Bankai pa faksu;
 - 6.7.6.2.** slēdzot Darījumu, izmantojot Internetbanku, Klients sastāda Rikojumu un nosūta to Bankai, ievērojot Instrukcijas;
 - 6.7.6.3.** par Darījuma slēgšanu, izmantojot šajā punktā norādītos saziņas līdzekļus, Klients vienlaicīgi paziņo Bankai pa tālruni;
 - 6.7.6.4.** Bankai ir pienākums izpildīt Rikojumu tikai tad, ja tā piekrīt Rikojumā norādītajiem Darījuma noteikumiem.
- 6.7.7.** Darījumu izpildes kārtība:
- 6.7.7.1.** Depozīta summas atmaksas un tā procentu samaksa Klientam notiek attiecīgi Depozīta beigu Valutēšanas datumā vai procentu samaksas datumā, Bankai ieskaitot attiecīgo summu Kontā; Depozīta summas, kas nav euro (EUR) valūtā, atmaksas un/vai tās procentu samaksas brīdī, Bankai ir tiesības, par to iepriekš nebrīdinot Klientu, veikt Depozīta summas un/vai tās procentu konvertāciju uz euro (EUR) valūtu pēc Bankas noteiktā kursa atbilstoši Valūtu sarakstam konvertācijas brīdī;
 - 6.7.7.2.** Konvertēšanas darījuma noslēgšanas brīdī Klientam ir jānodrošina Konvertēšanas darījuma izpildei nepieciešamās naudas summas esamība Kontā;
 - 6.7.7.3.** naudas līdzekļu piegāde Klientam saskaņā ar Konvertēšanas darījumu notiek Līdzēju norunātajā Valutēšanas datumā, Bankai ieskaitot Klienta Kontā attiecīgo naudas summu;
 - 6.7.7.4.** Klients pilnvaro Banku Darījuma izpildei nepieciešamajos apmēros un norunātajā Valutēšanas datumā:
 - 6.7.7.4.1.** debitēt un kreditēt Kontu un depozītu kontus;
 - 6.7.7.4.2.** atvērt un slēgt Klienta depozītu kontus Bankā;
 - 6.7.7.5.** Banka savas saistības ir izpildījusi brīdī, kad tā, saskaņā ar Līguma 4.7.7.1., 4.7.7.3. un 4.7.7.8. punktu, ir kreditējusi Kontu atbilstoši Darījuma noteikumiem;

- 6.7.7.6.** Banka ir tiesīga neuzsākt Darījuma izpildi, ja Klienta kontā nav naudas līdzekļu Darījuma izpildei pietiekamā daudzumā, Līdzēji nav vienojušies par visiem Līguma 4.2.4. punktā uzskaitītajiem Darījuma noteikumiem vai Bankai ir šaubas par Darījuma satura pilnību vai precizitāti (piemēram, sakaru traucējumi, nekvalitatīvs Līdzēju tālruna sarunas ieraksts u.tml.). Bankai ir tiesības, bet ne pienākums, precizēt šos noteikumus, sazinoties ar Klientu pa tālruni;
 - 6.7.7.7.** Darījuma pirmstermiņa izbeigšana vai tā noteikumu grozījumi ir veicami atbilstoši kādai no noteikumu 6.7.4. – 6.7.6. punktā paredzētajai Darījuma noslēgšanas kārtībai;
 - 6.7.7.8.** jebkuri saskaņā ar šo Līgumu un noslēgtajiem Darījumiem procentu maksājumi tiek aprēķināti par faktisko dienu skaitu attiecīgajā periodā, pieņemot, ka gadā ir 365 (trīs simti sešdesmit piecas dienas (ACT/365)). No šajā punktā noteiktās atšķirīga procentu aprēķināšanas metode var tikt piemērota atsevišķām valūtām, ja šī metode ir pamatota ar vispārpieņemto finanšu tirgus praksi vai arī, ja Līdzēji par to ir atsevišķi vienojušies. Procenti tiek maksāti par attiecīgā perioda pirmo dienu, bet netiek maksāti par attiecīgā perioda pēdējo dienu, kā arī procenti netiek maksāti par uzkrātajiem procentiem;
 - 6.7.7.9.** ja maksājuma saistības izpildes termiņš iestājas datumā, kas nav Darba diena, tad maksājums ir uzskatāms par savlaicīgi veiktu, ja samaksa notiek tai sekojošajā tuvākajā Darba dienā.
- 6.7.8.** Banka veic ar Darījumiem saistītus grāmatojumus Kontos un depozītu kontos un tajos uzskaita Klientam piederošos naudas līdzekļus.
 - 6.7.9.** Klientam ir pastāvīgi jāseko Kontu un depozītu kontu stāvoklim un veiktajiem Darījumiem. Ja Klients neapstrīd Kontā iegrāmatotu Darījumu 2 (divu) darba dienu laikā no tā izpildes dienas (grāmatojuma veikšanas dienas Kontā), tad ir uzskatāms, ka Klients bez iebildumiem ir apstiprinājis Darījuma noslēgšanas faktu un atzina Darījumu par pienācīgi izpildītu. Šajā gadījumā Klients vairs nav tiesīgs apstrīdēt Darījumu.
 - 6.7.10.** Banka debitē Kontu par Klienta norādītajām summām, bet bez viņa piekrišanas – par no Līguma izrietošo Bankas prasījumu summām.
 - 6.7.11.** Līguma noteikumu 6.7.10. punktā atrunātā Konta debitēšana ir jāveic no Klienta līdzekļiem tajā valūtā, kurā izdarāms maksājums. Ja šādu līdzekļu pietrūkst maksājuma veikšanai pilnā apmērā, tas jāveic Klienta konta atlikuma ietvaros, bet pārējā summa samaksājama pēc Bankas izvēles uz Klienta līdzekļu citā valūtā rēķina, konvertējot tos pēc Bankas noteiktā attiecīgās dienas valūtas kursa.
 - 6.7.12.** Ja Kontā ilgāk par 1 (vienu) nedēļu nav naudas līdzekļu Bankas prasījumu pilnīgai apmierināšanai, Banka ir tiesīga pārdot par brīvu cenu Bankas turējumā esošos Klienta finanšu instrumentus un/vai citus līdzekļus (mantu) un izmantot tos Bankas prasījumu apmierināšanai.
 - 6.7.13.** Klients uzņemas visus riskus un atbildību par zaudējumiem, kas radušies:
 - 6.7.13.1.** jebkāda veida telesakaru kļūmju vai traucējumu dēļ, kas noved pie Darījuma satura nepilnībām, neprecizitātēm vai kādiem citiem izkropļojumiem;
 - 6.7.13.2.** ja Paroli izmanto trešā persona;
 - 6.7.13.3.** trešo personu prettiesiskas rīcības rezultātā.
 - 6.7.14.** Banka nav atbildīga par kļūdaina, neprecīza, nesaprotama vai pretrunīga Darījuma izpildes sekām.
 - 6.7.15.** Par nesavlaicīgu vai nepilnīgu maksājuma saistību izpildi atbildīgais Līdzējs otram Līdzējam maksā līgumsodu 1% (viena procenta) apmērā no Darījuma summas. Līgumsoda samaksa neatbrīvo maksātāju nedz no neizpildītās saistības izpildes pienākuma, nedz arī no zaudējumu atlīdzināšanas pienākuma.
 - 6.7.16.** Ja Klients neizpilda vai nepienācīgi izpilda savas saistības, veicot Konvertēšanas darījumu, Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem veikt vienu no šādām darbībām:
 - 6.7.16.1.** vienpusēji atkāpties no Darījuma;
 - 6.7.16.2.** veikt Klienta kontā pretēju darījumu par attiecīgā valūtu pāra pirkšanu vai pārdošanu pēc tirgus kursa;
 - 6.7.16.3.** pagarināt darījuma izpildes termiņu uz 1 (vienu) dienu.
 - 6.7.17.** Neskatoties uz iepriekšējām 3 (trijām) darbībām, kas norādītas 6.7.16. punktā, Banka patur sev tiesības piedzīt no Klienta līgumsodu un zaudējumus, kas radušies Klienta saistību neizpildes rezultātā.

7. NOZIEDZĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS, TERORISMA FINANSĒŠANAS UN NELIKUMĪGU DARBĪBU NOVĒRŠANA

- 7.1.** Lai novērstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma finansēšanas iespējas, izmantojot Bankas pakalpojumus, Bankai ir pienākums identificēt Klientu un ir tiesības pieprasīt informāciju un dokumentus par Klientu, tā pārstāvjiem, dalībniekiem un

PLG, kā arī par Klienta veikto saimniecisko vai personisko darbību un ienākumu gūšanas avotiem vai līdzekļu izcelsmi, kā arī par plānotajām, pieteiktajām un veiktajām Bankas operācijām. Klientam ir pienākums šo informāciju iesniegt.

- 7.2.** Bankai ir tiesības atturēties no Bankas pakalpojumu sniegšanas, operāciju izpildes vai vienpusējā kārtā izbeigt jebkuru Līgumu, ja:
- 7.2.1.** Bankai rodas aizdomas, ka atbilstoši Noteikumu 7.1. punktam sniegtā informācija neatbilst patiesībai;
 - 7.2.2.** Bankai ir ziņas vai aizdomas par to, ka Klients vai kāda ar Klientu saistīta persona ir veikusi vai mēģinājusi veikt darbības, kas ir vērstas uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai citu noziedzīgu nodarījumu, t.sk. krāpnieciskas darbības pret Banku, tās Klientu vai citu personu;
 - 7.2.3.** Banka Klienta vainas dēļ nevar veikt Normatīvajos aktos noteiktos Klienta izpētes pasākumus vai Klienta padziļinātas izpētes pasākumus.
- 7.3.** Banka neuzsāk vai izbeidz darījuma attiecības, vai nesniedz Bankas pakalpojumus, ja:
- 7.3.1.** Klienta darbības veids ir kredītiestādes pakalpojumu sniegšana, kuras vadības, personāla vai finanšu pakalpojumu sniegšanas vieta neatrodas valstī, kurā tā ir reģistrēta, un kam nav tās darbību uzraugošās institūcijas (čaulas banka). Par „čaulas banku” uzskatāma arī persona, kas sniedz kredītiestādes pakalpojumiem līdzīgus pakalpojumus, veicot bezskaidras naudas pārskaitījumus trešās personas uzdevumā, un kam nav tās darbību uzraugošās un kontrolējošās institūcijas, izņemot, ja šādus pārskaitījumus veic elektroniskās naudas institūcija vai tie tiek veikti starp vienas grupas komercsabiedrībām;
 - 7.3.2.** Klients vēlas saņemt Bankas pakalpojumus anonīmi vai atvērt anonīmu bankas kontu;
 - 7.3.3.** Klients vēlas izmantot kontu, kura nosaukums nav Klienta nosaukums, kāds tas izriet no identifikācijas dokumentiem;
 - 7.3.4.** Klients vai ar Klientu saistītā persona ir iekļauta Bankai saistošo sankciju sarakstos;
 - 7.3.5.** Klienta reģistrācijas (rezidences) valsts ir iekļauta ar Finanšu darījumu darba grupu (Financial Action Task Force) augsta riska un nesadarbojošos valstu sarakstā;
 - 7.3.6.** Bankai nav iespējams pēc būtības izpildīt Normatīvajos aktos noteiktās minimālās prasības Klienta identifikācijai;
 - 7.3.7.** Bankai nav iespējams pēc būtības izpildīt Klienta padziļinātās izpētes minimālās prasības;
 - 7.3.8.** ir iegūta pārliecinoša un patiesa informācija par Klienta saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu;
 - 7.3.9.** Klients ir reģistrēts starptautiski neatzītos valstiskos veidojumos;
 - 7.3.10.** Klienta personu apliecinošu dokumentu ir izsniedzis starptautiski neatzīts valstisks veidojums.
- 7.4.** Bankai nav pienākuma paziņot Klientam par darījuma attiecību neuzsākšanas iemesliem.
- 7.5.** Banka nav atbildīga par Klientam vai trešajām personām radītajiem zaudējumiem, ja Banka Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā ir atturējies no darījuma vai noteikta veida debeta operācijām Kontā, par ko radušās aizdomas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, terorisma finansēšanu vai šādu darbību mēģinājumiem vai cita veida noziedzīgiem nodarījumiem.
- 7.6.** Bankai, nodrošinot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldību, ir tiesības noteikt ierobežojumus Klienta darījumu izpildei Normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.
- 7.7.** Klients apliecina, ka:
- 7.7.1.** Kontos viņam piederošie vai valdījumā esošie naudas līdzekļi, finanšu instrumenti vai cita veida līdzekļi (manta) nav iegūti noziedzīgā ceļā, un Konti Bankā netiks izmantoti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai vai terorisma finansēšanai;
 - 7.7.2.** Konti Bankā netiks izmantoti „čaulas bankas” funkciju pildīšanai.

8. MAKSĀJUMI PAR BANKAS VEIKTAJĀM BANKAS OPERĀCIJĀM

- 8.1.** Banka sniedz Klientam pakalpojumus par samaksu, kas var tikt noteikta kā komisijas atlīdzība, procenti no summas vai citādā veidā.
- 8.2.** Samaksas apmēru un kārtību par Bankas pakalpojumiem nosaka Cenrādis, izņemot gadījumus, kad samaksas apmērs un kārtība noteikta attiecīgajā Līgumā.
- 8.3.** Ar Cenrādi Klients var iepazīties Bankas telpās Bankas darba laikā, Bankas interneta vietnē vai Internetbankā.
- 8.4.** Samaksas apmērs par Bankas pakalpojumiem, ko Klientam sniedz Bankas privātpakalpošanas struktūrvienība, tiek noteikts atsevišķā sarakstā, ko Klients var saņemt no Bankas pēc pieprasījuma.
- 8.5.** Ja Klients nav samaksājis Bankai pienākošos atlīdzību par sniegtajiem pakalpojumiem, Bankai ir tiesības vienpusējā kārtā pārtraukt pakalpojumu sniegšanu Klientam, viņu par to iepriekš nebrīdinot.

- 8.6.** Par Bankas pakalpojumiem, kas nav iekļauti Cenrādī, bet ir bijuši nepieciešami, lai izpildītu Klienta rīkojumu, Banka ir tiesīga noteikt atbilstošu un taisnīgu atlīdzību, ja nav citas vienošanās ar Klientu.
- 8.7.** Klients atlīdzina Bankai arī visus izdevumus, kas saistīti ar Bankas operāciju veikšanai nepieciešamo darbību izpildi (piemēram, sakaru līdzekļu izmaksas, komisijas nauda u.c.), kā arī visu veidu blakus izmaksas, piemēram, nodevas, nodokļus utt.
- 8.8.** Ja Līdzēji ir vienojušies par sniedzamo pakalpojumu un Bankai pienākošos atlīdzību par tā izpildi jau pirms attiecīgā Bankas pakalpojuma sniegšanas, Klients vairs nav tiesīgs apstrīdēt šīs atlīdzības apmēru.
- 8.9.** Bankai uz Klienta rēķina, izmantojot trešo personu pakalpojumus, Banka iesniedz Klientam apmaksai visus izdevumus apliecinājošus dokumentus, un Klientam ir pienākums apmaksāt Bankai visus Klientam iesniegtajos dokumentos norādītos izdevumus.
- 8.10.** Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina pieprasīt Bankas operāciju izpildei nepieciešamo informāciju, dokumentus, lietišķos un citus pierādījumus, kas saistīti ar Klientu, Klienta sniegtās informācijas pārbaudi, Klienta piedāvātā nodrošinājuma pārbaudi, pārvaldīšanu vai atsavināšanu u.c. Visus šajā punktā minētos izdevumus par informāciju, dokumentiem un citiem pierādījumiem Banka ir tiesīga norakstīt no jebkura Konta Bankā bez Klienta piekrišanas.

9. NODROŠINĀJUMS

- 9.1.** Klientam ir jāveic visi nepieciešamie pasākumi, lai pasargātu Banku no atbildības par Bankai dotajiem Klienta rīkojumiem, un pēc Bankas pieprasījuma jāsedz visi Bankas zaudējumi, izdevumi un saistības, kas radušies Klienta neuzmanības, ļauna nodoma vai saistību neizpildes rezultātā.
- 9.2.** Visi Bankā izvietotie Klienta naudas līdzekļi, finanšu instrumenti, depozīti un ienākumi no tiem, kā arī Klienta lietas, kas nonākušas Bankas valdījumā, turējumā vai lietošanā kalpo kā finanšu nodrošinājums un ir iekļāti Bankai kā finanšu ķīla.
- 9.3.** Nodrošinājums attiecas uz visām Klienta saistībām pret Banku, tai skaitā uz Bankas atlīdzību par sniegtajiem pakalpojumiem, Bankas izdevumiem un jebkuriem zaudējumiem, kas Klientam ir jāsedz Bankai. Banka ir tiesīga pieprasīt no Klienta tā saistību pret Banku nodrošinājumu vai dotā nodrošinājuma palielināšanu.
- 9.4.** Klienta pienākums ir rūpēties par nodrošinājuma priekšmeta uzturēšanu, kā arī augļu gūšanu no tiem un attiecīgas informācijas sniegšanu Bankai pēc tās pieprasījuma.
- 9.5.** Ja Klients nepilda vai nepienācīgi pilda savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības vērst piedziņu uz iepriekš minētajiem nodrošinājuma veidiem, kā arī uz jebkuru citu Klienta mantu Latvijas Republikas vai citos piemērojamos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.
- 9.6.** Savu saistību izpildes nodrošināšanai Klients piešķir Bankai tiesības atsavināt nodrošinājuma priekšmetus un pārdot tos par brīvu cenu, ja vien attiecīgajos Līgumos nav atrunāts pretējais. Ja Banka izmanto Klienta piešķirtās tiesības, vērsot piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu (lietām vai tiesībām) bez tiesas un izsoles starpniecības, Banka rīkojas kā Klienta pilnvarnieks. Bankai ir tiesības izvēlēties atsavināšanas secību.
- 9.7.** Banka ir tiesīga vērst piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu arī pirms nodrošinātās saistības izpildes termiņa notecējuma, ja Klients neizpilda Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā laikā vai kārtībā.
- 9.8.** Ienākumus, kas tiek iegūti no nodrošinājuma atsavināšanas vai izlietošanas, Banka izmanto Klienta parādsaistību dzēšanai un sadala, ievērojot šādu secību:
 - 9.8.1.** tiek dzēsti visi izdevumi, kas ir saistīti ar Klientam atsavināmās lietas (-u) glabāšanu, pārvadāšanu, sludinājumu publicēšanu (ja tādi ir nepieciešami), samaksu lietpratējiem (ekspertiem) un lietas (-u) atsavināšanu/tiesību izlietošanu;
 - 9.8.2.** Bankai no Klienta pienākošos nesamaksāto procentu (aizdevuma un nokavējuma procentu) dzēšanai;
 - 9.8.3.** pamatsummas atmaksai;
 - 9.8.4.** soda sankciju un/vai citu pienākumu pret Banku, kas rodas Klienta saistību izpildes nokavējuma un/vai neizpildes rezultātā (līgumsoda, rokas naudas samaksa) izpildei.
- 9.9.** Pēc Klienta parāda pilnīgas dzēšanas atlikušos naudas līdzekļus Banka atdod Klientam. Ja Klients nav atrodams, šie līdzekļi glabājas Bankā, un par glabāšanu Banka no Klienta ietur samaksu no atlikušajiem naudas līdzekļiem.

10. MANTOŠANA

- 10.1.** Pēc apstiprināšanas mantojuma tiesībās Klienta mantiniekiem ir pienākums iesniegt dokumentu (-us), kas apliecina viņu tiesības uz Klienta atstāto mantojumu un pēc formas un satura atbilst Latvijas Republikas vai citu piemērojamo Normatīvo aktu prasībām, kā arī personu apliecinājošus dokumentus. Bankai ir tiesības uz šo personu rēķina veikt iesniegto dokumentu īstuma, spēkā

esamības un pilnīguma pārbaudi. Pamatojoties uz iesniegtajiem dokumentiem, Banka izmaksā/pārskaita mantiniekiem Bankā esošos Klienta naudas līdzekļus.

11. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA

- 11.1.** Banka apstiprina, ka jebkura informācija par Klienta Bankas pakalpojumiem (operācijām) ir konfidenciāla, un tā netiks izpausta trešajām personām, izņemot Normatīvajos aktos noteiktajām personām, tajos noteiktajos gadījumos, kārtībā un apjomā.
- 11.2.** Bankai ir tiesības nodot trešajām personām ziņas par Klientu, kas nav pienācīgi pildījis ar Banku noslēgtos Līgumus, t.sk. ievietošanai maksājumu kavējumu, saistību izpildes disciplīnas un kredītvēstures reģistros vai citādi publiskošanai, ciktāl tāda nepieciešama saistību izpildei vai veicināšanai.
- 11.3.** Banka ir tiesīga sniegt un saņemt ziņas par Klientu no tām trešajām personām, kam Banka ar līgumu ir uzticējusi veikt noteiktas funkcijas vai sniegt pakalpojumus, kas ir nepieciešami Bankas pakalpojumu sniegšanai un darbībai. Šādos gadījumos Banka sniedz vai saņem no trešajām personām informāciju par Klientu tādā apjomā, kāds nepieciešams attiecīgā pakalpojuma vai darbības nodrošināšanai.
- 11.4.** Banka ir tiesīga sniegt informāciju Latvijas Bankai un saņemt informāciju no Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumos noteiktajos gadījumos un kārtībā. Klientam ir tiesības saņemt par sevi informāciju, kas ir iekļauta Kredītu reģistrā, Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumos noteiktajā kārtībā. Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumi ir pieejami Latvijas Bankas interneta vietnē.
- 11.5.** Informācija par Klientu un tā darījumiem var tikt nodota Eiropas Savienības, Eiropas Ekonomikas zonas, Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas dalībvalstu un citu valstu kompetentajām valsts institūcijām tām saistošajos normatīvajos aktos noteikto funkciju veikšanai, kā arī korespondentbankām, lai izpildītu Klienta rīkojumus vai Bankas operāciju, vai izpildītu piemērojamajos normatīvajos aktos noteiktos pienākumus.
- 11.6.** Informācija par Klientu un tā darījumiem var tikt nodota AS "Kreditinformācijas Birojs" (vien. reģ. Nr. 40103673493), citiem licencētiem kreditinformācijas birojiem, pamatojoties uz savstarpēji noslēgtu rakstisku līgumu, Kreditinformācijas biroju likuma izpildei, kā arī godprātīgas aizņemšanās veicināšanai, kredīspējas un kredītrisku pārvaldīšanas mērķiem, t.sk., lai motivētu Klientus pienācīgi pildīt uzņemtās saistības.
- 11.7.** Informācija par Klientu un tā darījumiem var tikt nodota:
 - 11.7.1.** citai personai, kas ir puse Bankas operācijā, kurā iesaistīts Klients;
 - 11.7.2.** citai personai, kas ir saņēmējs Klienta ierosinātam Maksājumam ;
 - 11.7.3.** citai personai, kas Klienta labā vai interesēs piesaka izpildei vai veic Bankas operāciju, Maksājumu vai citāda veida saistības izpildi;
 - 11.7.4.** pakalpojumu sniedzējam (t.sk. korespondentbankai un saņēmējbankai), kas iesaistāms operācijas (t.sk. Maksājuma) izpildē;
 - 11.7.5.** citai personai, ja sadarbības partnera klients ir atļāvis sniegt informāciju Bankā, t.sk. nākamai vai iespējamai Bankas operācijas izpildei.
 - 11.7.6.** Bankai ir tiesības sniegt informāciju par Klientu Bankas uzraudzības un kontroles institūcijām vai personām, kas veic Bankas darbības auditu vai uzraudzību.
- 11.8.** Bankai ir tiesības starptautiskajos līgumos un citos tai saistošajos normatīvajos aktos noteiktajā apjomā un kārtībā sniegt tās rīcībā esošo informāciju par Klientu, tā kontiem un veiktajiem darījumiem tiesību aizsardzības iestādēm, regulējošajām institūcijām, nodokļu administrācijām, kā arī citām kompetentajām valsts iestādēm .

12. FIZISKO PERSONAS DATU APSTRĀDE

- 12.1.** Klienta datu apstrāde Bankā tiek veikta, ievērojot piemērojamos Normatīvos aktus un atbilstoši Fizisko personu datu apstrādes politikai, kas ir pieejama Bankas mājaslapā www.blueorangebank.com (sadaļā Noteikumi - Personas datu apstrāde) un Bankas Klientu apkalpošanas centrā, tā tiek piemērota visās tiesiskajās attiecībās ar Banku.
- 12.2.** Banka veic Klienta, tā pārstāvja, PLG un citu ar Klientu saistīto fizisko personu datu apstrādi, tajā skaitā uztur datu bāzes ar personas datiem. Personas dati ir jebkura informācija, kas attiecināma uz identificētu vai identificējamu personu (Datu subjektu). Personas datu apstrāde ir jebkuras ar personas datiem vai personas datu kopām veiktas darbības vai darbību kopums, neatkarīgi no datu apstrādes veida, piemēram, datu vākšana, reģistrācija, organizēšana, strukturēšana, glabāšana, pielāgošana vai pārveidošana, atgūšana, aplūkošana, izmantošana, izpaušana, nosūtīt, izplatīt vai citādi darot tos pieejamus, saskaņošana vai kombinēšana, ierobežošana, dzēšana vai iznīcināšana.
- 12.3.** Klients ir informēts, ka, veicot maksājumus, izmantojot SWIFT (Pasaules Starpbanku finanšu telekomunikāciju sabiedrība), Klienta

personas dati tiek apstrādāti Eiropas Savienības valstu un ASV apstrādes centros un saskaņā ar šo valstu normatīvajiem aktiem var tikt nodoti tiesībsargājošajām institūcijām terorisma apkarošanas nolūkiem.

- 12.4.** Bankā ir iecelts personu datu aizsardzības speciālists, kas organizē, kontrolē un uzrauga pārziņa veiktās personu datu apstrādes atbilstību Normatīvo aktu prasībām.
- 12.5.** Ja Klients atsakās no personu datu apstrādes, Bankai ir iemesls atteikt Bankas pakalpojumu (operāciju) sniegšanu.
- 12.6.** Bankai ir tiesības ierakstīt un saglabāt Bankas darbinieku tālruņa sarunas ar Klientu un saziņu, kas veikta ar jebkuriem citiem informācijas apmaiņas līdzekļiem vai sistēmām, un Klients ir informēts, ka šie ieraksti var tikt izmantoti kā pierādījums.

13. IESKAITS UN CESIJA

- 13.1.** Klienta saistību pret Banku izpildei Bankai ir tiesības bez Klienta atsevišķas piekrišanas izmantot jebkurus tā Kontos esošos naudas līdzekļus.
- 13.2.** Bankai ir tiesības izlietot jebkuru Klienta prasījumu pret Banku jebkuru Līdzēju saistību ieskaitam.
- 13.3.** Klients var veikt savu prasījumu pret Banku ieskaitu ar pretprasījumu tikai gadījumos, ja prasījumi ir neapstrīdami un tiesas ceļā atzīti par pastāvošiem, un tikai tajā pašā valūtā, vai arī, ja Banka tam piekrit, citā valūtā, veicot konvertēšanu uz Klienta rēķina atbilstoši Bankas noteiktajam tās dienas valūtu kursam.
- 13.4.** Bankai ir aizturējuma tiesības uz jebkuru Klienta mantu, kas tiesiskā kārtā nokļuvusi Bankas valdījumā vai turējumā, ciktāl tā nepieciešama Klienta saistību pret Banku izpildes nodrošināšanai.
- 13.5.** Bankai ir tiesības cedēt (nodot) savas prasījuma tiesības pret Klientu trešajām personām bez Klienta piekrišanas.
- 13.6.** Banka ir tiesīga savā vārdā uz Klienta rēķina dot uzdevumu (pilnvarojumu) trešajai personai veikt Klienta doto rīkojumu Bankai, ja Banka uzskata, ka tas ir Klienta interesēs. Šajā gadījumā Bankas atbildība ir ierobežota ar trešās personas rūpīgu izvēli un rīkojuma satura izskaidrošanu. Ja Banka trešās personas izvēlē vai rīkojuma satura izskaidrošanā seko Klienta norādījumiem, tad par rīkojuma izpildi atbild tikai Klients. Taču šajā gadījumā Bankas pienākums ir cedēt Klientam visus tās prasījumus pret trešo personu.

14. BANKAS ATBILDĪBA

- 14.1.** Bankai ir pienākums veikt Bankas operācijas, tajā skaitā izpildīt Klienta dotos rīkojumus ar pienācīgu rūpību un sargāt Klienta intereses, ciktāl Bankai tas ir iespējams.
- 14.2.** Banka nav atbildīga par savu saistību neizpildi vai daļēju izpildi, ja neizpildes cēlonis ir Nepārvarama vara. Līdzēji vienojas, ka pie Nepārvaramas varas apstākļiem tiks uzskatīti arī ne ESAO (Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija) dalībvalstīs reģistrēto Bankas korespondentbanku saistību pret Banku neizpilde vai daļēja izpilde, kuru rezultātā Banka nevar izpildīt (vai kavē izpildi) savas saistības pret Klientu.
- 14.3.** Ja Līdzēji Bankas operāciju veikšanai izmanto bankomātus, pasta, faksimila, elektroniskos vai citus sakaru līdzekļus, Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas rodas šo līdzekļu un to tehnisko iekārtu lietošanas traucējumu dēļ.
- 14.4.** Banka nav atbildīga par aizkavējumiem Klienta uzdevumu izpildē, sūtījumu pazušanā, pārraides kļūdām un izkropļojumiem, kas radušies sakaru iekārtu trūkuma un/vai bojājumu dēļ, laika zonu starpības, valūtas kursu svārstību un citu apstākļu dēļ, kas nav atkarīgi no Bankas gribas un kontroles.
- 14.5.** Banka ir atbildīga tikai par to Bankas operāciju izpildi, kas tiek veiktas sadarbībā ar korespondentbankām, ar kuru sarakstu Klients var iepazīties Bankas telpās Bankas darba laikā, Bankas interneta vietnē www.blueorangebank.com vai Internetbankā.
- 14.6.** Banka nav atbildīga un neatlīdzina Klientam zaudējumus, tai skaitā neiegūto peļņu, kas saistīta ar valūtas konvertāciju, Maksājumu rīkojumu izpildes atteikumu, kavēšanos vai citu ar Maksājumu rīkojumu izpildi saistīto nosacījumu maiņu, ja Banka rīkojusies atbilstoši Noteikumu noteiktajai kārtībai.
- 14.7.** Par savu darbinieku veiktajām darbībām Banka ir atbildīga tiktāl, ciktāl tie ir rīkojušies Bankas darba laikā, izpildot savus darba pienākumus un Bankas vadības dotos norādījumus.
- 14.8.** Līguma ietvaros Banka nesniedz Klientam ieguldījumu konsultācijas, nodokļu konsultācijas vai juridiskas konsultācijas. Nekāda Bankas informācija un paskaidrojumi par Darījuma noteikumiem nevar tikt uzskatīti par ieguldījumu konsultāciju vai ieteikumu noslēgt Darījumu un neuzliek Bankai nekādas saistības vai pienākumus.

15. PRETENZIJU UN STRĪDU IZSKATĪŠANA

- 15.1.** Pretenzijas par Maksājuma rīkojumu izpildi, kā arī finansiāla rakstura pretenzijas un prasības sakarā ar citiem Bankas pakalpojumiem (operācijām), Klientam ir jāiesniedz Bankai rakstiski (Klientu apkalpošanas centrā vai Internetbankā). Pretenzijas, kas nav saistītas ar šajā punktā minētajiem darījumiem un kam nav finansiāla rakstura, Klients var iesniegt Bankai arī mutiski, vai arī izmantojot tālruni vai elektronisko pastu.
- 15.2.** Visi strīdi un nesaskaņas, kas var rasties starp Banku un Klientu, tiek risināti sarunu/sarakstes veidā un saskaņā ar Normatīvajiem aktiem. Ja vienošanās netiek panākta, strīdi tiek risināti tiesā Normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā vai arī šķīrējtiesā, ja tas norādīts attiecīgajā Līgumā.
- 15.3.** Klientam ir tiesības iesniegt rakstisku pretenziju Latvijas Komerčbanku asociācijas ombudam, kas atrodas Doma laukumā 8A-6, Rīgā, LV-1050, saskaņā ar ombuda reglamentu un noteikumiem (<https://www.lka.org.lv/ombuds/>).
- 15.4.** Klientam ir tiesības iesniegt sūdzību Bankas darbību uzraugošajai iestādei. Uzraudzību pār Bankas darbību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kas atrodas Kungu ielā 1, Rīgā, LV-1050 (www.fktk.lv).
- 15.5.** Patērētājs ir tiesīgs iesniegt sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centram, kas atrodas Brīvības ielā 55, Rīgā, LV – 1010 (www.ptac.gov.lv). Sūdzību pieņemšanas un lēmumu pārsūdzēšanas kārtību nosaka Patērētāju tiesību aizsardzības likums un Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likums.
- 15.6.** Datu subjektam, ja viņš uzskata, ka viņa personas dati tiek apstrādi neatbilstoši normatīvo aktu prasībām, ir tiesības iesniegt sūdzību Datu valsts inspekcijai, kas atrodas Blaumaņa ielā 11/13-15, Rīgā, LV-1011 (www.dvi.gov.lv).
- 15.7.** Strīdi starp Banku un Patērētājiem tiek izskatīti Latvijas Republikas vispārējās jurisdikcijas tiesā, ja vien attiecīgajā Līgumā Līdzēji nav vienojušies par citu strīdu izskatīšanas kārtību. Strīdi starp Banku un juridiskām vai fiziskām personām, kas nav Patērētāji, tiek izskatīti Komerčbanku asociācijas šķīrējtiesā saskaņā ar tās reglamentu, ja vien Līdzēji attiecīgajā Līgumā nav vienojušies par citu strīdu izskatīšanas kārtību. Līdzēju tiesiskajām attiecībām tiek piemēroti Latvijas Republikā saistošie normatīvie akti.

16. ATKĀPŠANĀS NO LĪGUMA

- 16.1.** Ja Noteikumos vai attiecīgajā Līgumā nav noteikts cits Bankas beznosacījuma vienpusējas atkāpšanās termiņš, Banka ir tiesīga atkāpties no starp Līdzējiem noslēgtā Līguma, neatlīdzinot Klientam nekādus zaudējumus, 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš par to brīdinot Klientu, bet Patērētāju – 60 (sešdesmit) dienas iepriekš.
- 16.2.** Bankai ir tiesības atkāpties no Līguma, neatlīdzinot Klientam nekādus zaudējumus, ja:
 - 16.2.1.** Klients ir sniedzis nepatiesas, neprecīzas vai nepilnīgas ziņas par savu personu, mantisko stāvokli un tā apgrūtinājumiem;
 - 16.2.2.** Klients nav izpildījis pamatotu Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā termiņā vai kārtībā;
 - 16.2.3.** Klients nepilda savas saistības pret Banku vai Bankai ir pamats uzskatīt, ka Klients turpmāk nepildīs savas saistības pret Banku;
 - 16.2.4.** Bankas rīcībā ir informācija par Klienta reputāciju, kas var tieši vai netieši ietekmēt Bankas darbību vai radīt tai nelabvēlīgas sekas;
 - 16.2.5.** Bankas darbību uzraugošā iestāde (t.sk. arī citas dalībvalsts vai trešās valsts uzraugošā iestāde), jebkura cita valsts iestāde, starptautiskā organizācija (piemēram, starptautiskā karšu organizācija), korespondentbanka vai jebkura cita banka rosina Līguma izbeigšanu;
 - 16.2.6.** kā arī citos attiecīgajā Līgumā un šo Noteikumu 7. sadaļā norādītajos gadījumos.
- 16.3.** Bankai ir tiesības neapkalpot Klientu, ja Klients atrodas Bankā alkohola reibumā, toksisko, psihotropo vai narkotisko vielu iespaidā, kad tas nespēj apzināties savu rīcību, kā arī gadījumos, kad Klienta uzvedība ir nepiedienīga un traucē Bankas darbu.

17. CITI NOTEIKUMI

- 17.1.** Bankai ir tiesības neatvērt Klientam Kontu bez pamatojuma sniegšanas.
- 17.2.** Ja nav citas vienošanās vai no faktiskajiem apstākļiem un piemērojamajiem Normatīvajiem aktiem neizriet citādi, par Bankas un Klienta starpā veicamo Bankas operāciju izpildes vietu tiek uzskatītas Bankas telpas Bankas noteiktajā darba laikā.
- 17.3.** Procentu aprēķina pamatā ir gads, kurā nosacīti ir 365 (trīs simti sešdesmit piecas) dienas, bet mēnesī nosacīti ir 30 (trīsdesmit) dienu, ja attiecīgajā Līgumā nav noteikts citādi.

- 17.4.** Banka apķīlā Klienta naudas līdzekļus un citas vērtības, daļēji vai pilnīgi aptur Klienta norēķinu operācijas Latvijas Republikas vai citos piemērojamajos Normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos un kārtībā, kā arī saskaņā ar attiecīgā Līguma noteikumiem. Bankai ir tiesības apturēt Konta debeta (izmaksas) un kredīta (iemaškas) norēķinu operācijas, ja Klients neiesniedz Bankas pieprasītos dokumentus vai informāciju, vai arī ja Bankai ir ziņas vai aizdomas par to, ka Klients ir veicis vai mēģinājis veikt darbības, kas ir vērstas uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai citu nelikumīgu darbību veikšanu.
- 17.5.** Bankai ir tiesības pārbaudīt iegrāmatotās Bankas operācijas un jebkurā laikā bez iepriekšējas Klienta brīdināšanas labot Klienta kredīta atlikumu, ja tiek konstatēts, ka ieraksti veikti kļūdas vai tehnisku kļūmju dēļ.
- 17.6.** Bankas operācijas ir jāizpilda tajā valūtā, kas noteikta attiecīgajā Līgumā, pretējā gadījumā tiek pieņemts, ka ir domāti euro (EUR) vai attiecīgā Bankas pakalpojuma sniegšanas vietas oficiālā valūta.
- 17.7.** Klienta uzdevuma izpildei nepieciešamā bezskaidras valūtas maiņa tiek veikta pēc Bankas bezskaidras valūtas maiņas kursa Bankas operācijas veikšanas brīdī atbilstoši Valūtu sarakstam, ja attiecīgajā Līgumā nav noteikts citādi.
- 17.8.** Naudas un citu vērtību nosūtīšanu (nogādāšanu, transportēšanu) Banka veic uz Klienta rēķina un riska, ja nav citas vienošanās ar Klientu.
- 17.9.** Ja spēkā stājas Latvijas Republikas vai citas valsts normatīvie akti un/vai Latvijas Republikas vai citas valsts, pašvaldību, administratīvo vai citu institūciju rezolūcijas, lēmumi, rīkojumu vai citi akti, kas tieši vai netieši aptur Klienta darbību un/vai aizliedz, kavē vai ierobežo Klientu spējas izpildīt savus pienākumus pret Banku un/vai ir saistīti ar Klienta darbību ierobežojošiem pasākumiem, tajā skaitā, bet neaprobežojoties ar licenču/atļauju anulēšanu, Banka Normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos ir tiesīga nekavējoties un nebrīdinot par to Klientu, izmantot Kontos esošos aktīvus visas neapmaksātās komisijas naudas, Klienta parādu un citu Bankai pienākošo, bet neizpildīto maksājumu veikšanai, nepieciešamības gadījumā konvertējot minētajos kontos esošos naudas līdzekļus saskaņā ar Bankas valūtas maiņas kursu atbilstoši Valūtu sarakstam konvertēšanas brīdī.
- 17.10.** Pēc Noteikumu 17.9. punktā minēto darbību veikšanas atlikušo naudas summu Banka pārskaita uz Klienta vārda atvērto kontu citā kredītiestādē.
- 17.11.** Ja Klientam Bankā ir atvērts finanšu instrumentu konts (Finanšu instrumentu un dārgmetālu darījumu noteikumu izpratnē), un iestājas Noteikumu 17.9.punktā minētais gadījums, Banka rīkojas atbilstoši Finanšu instrumentu un dārgmetālu darījumu noteikumiem.
- 17.12.** Banka izstrādā un nosaka Noteikumus, Cenrādi, Bankas pakalpojumu (operāciju) noteikumus un Valūtu sarakstu. Banka patur tiesības vienpusēji grozīt Noteikumus un/vai Cenrādi, un/vai Bankas pakalpojumu noteikumus un/vai Līgumu, ja starp Līdzējiem nepastāv cita vienošanās. Valūtu saraksts ir informatīvs un Banka patur tiesības to grozīt vienpusēji, neinformējot par to Klientu. Ja Klients ir Patērētājs, un Līdzēju noslēgtajā Līgumā vai Noteikumos nav noteikts citādi, Banka informē Patērētāju par izmaiņām Noteikumos, Bankas pakalpojumu (operāciju) noteikumos un Cenrādī Internetbankā, rakstiski vai, izmantojot jebkuru citu pastāvīgu informācijas nesēju 60 (sešdesmit) dienas pirms izmaiņu stāšanās spēkā. Līdzēji vienojas, ka Patērētājs ir piekritis izmaiņām, ja tas 60 (sešdesmit) dienu laikā no Paziņojuma saņemšanas brīža nav paziņojis Bankai par saviem iebildumiem pret izmaiņām un nav pieprasījis Līguma izbeigšanu. Banka var neievērot noteikto paziņošanas termiņu, ja izmaiņas Cenrādī ir labvēlīgas Klientam. Komisijas maksu noteikšana jauniem Bankas Pakalpojumiem netiek uzskatīta par Klienta situāciju pasliktinošām izmaiņām. Klientam ir tiesības iepazīties ar Noteikumiem Bankas telpās Bankas darba laikā, kā arī Bankas interneta vietnē www.blueorangebank.com.
- 17.13.** Strīdu gadījumos priekšroka dodama Noteikumu tekstam latviešu valodā, ja attiecīgais Līgums nenosaka citādi.
- 17.14.** Virsraksti Noteikumos iekļauti tikai uzskatāmības un ērtības labad, un tie nav izmantojami Noteikumu teksta vai jēgas skaidrošanai. Ja kāda no Noteikumu daļām (punkts vai rindkopa) kļūst nelikumīga vai zaudē spēku, tad tas neattiecas uz Noteikumu citu daļu saistošo spēku.
- 17.15.** Noteikumi ir saistoši un attiecas ne tikai uz Klientu, bet arī uz ikvienu Klienta tiesību un saistību pēcteci.