



LTB Bank

APSTIPRINĀTS
AS LTB Bank
valdes 2007.gada 01.jūnija sēdē
(protokols Nr.13)

NOTEIKUMI

PAR ČEKU GRĀMATIŅU UN ČEKU SKAIDRAS NAUDAS SAŅEMŠANAI IZSNIEGŠANU UN TO LIETOŠANU

1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI

1.1. Šie noteikumi regulē kārtību, kādā AS LTB Bank izsniedz Bankas Klientiem čeku grāmatiņas vai čeku veidlapas un nosaka Bankas Klientu čeku aizpildīšanas, lietošanas un naudas izsniegšanas kārtību.

1.2. Noteikumos lietotie termini:

Banka – AS LTB Bank;

Klients – juridiska persona, kurai Bankā atvērts pieprasījuma noguldījuma konts;

Personu apliecinošs dokuments – attiecīgā valstī izdota derīga pase, tai līdzvērtīgs dokuments (personas apliecība) vai cits ieceļošanai Latvijas Republikā derīgs dokuments;

Čeks – pareizi aizpildīts čeks skaidras naudas saņemšanai Bankā, t.i., Bankas klienta parakstīts rakstisks rīkojums Bankai izmaksāt no tā Norēķinu konta noteiktu summu Klienta norādītai personai;

Čeku grāmatiņa – Bankas izsniegts 20 (divdesmit) čeku veidlapu kopums skaidras naudas saņemšanai Bankā;

Čeka veidlapa – Bankas izsniegta čeka veidlapa skaidras naudas saņemšanai Bankā;

Norēķinu konts – pieprasījuma noguldījuma konts, kas ir atvērts Klientam Bankā;

Pilnvarotā persona – fiziska persona, kurai ir tiesības rīkoties ar Bankā atvērtu Klienta Norēķinu kontu un kura ir norādīta Paraksta parauga kartiņā;

Paraksta parauga kartiņa – aizpildīts Bankas tipveida dokuments vai notariāli apliecināts dokuments, kas satur Klienta zīmoga nospieduma (ja tāds ir) un Klienta Pilnvarotās personas paraksta paraugu un kalpo zīmoga atbilstības un paraksta autentiskuma pārbaudei;

Darbinieks – Operāciju zāles vadītājs vai klientu apkalpošanas operators, pie kura glabājas Čeku grāmatiņas un Čeku veidlapas un kuram ir tiesības tās izsniegt Klientam;

Iesniegums – Klienta aizpildīta Bankas veidlapa „Iesniegums Čeku grāmatiņas vai Čeka veidlapas saņemšanai”.

1.3. Noteikumi ir saistoši Klientiem, kuri izmanto Čekus skaidras naudas saņemšanai Bankā un visiem Bankas darbiniekiem, kuri apkalpo Bankas Klientus.

1.4. Noteikumi ir izstrādāti saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem un Bankas iekšējiem normatīviem dokumentiem.

2. ČEKU GRĀMATIŅAS UN ČEKA VEIDLAPU IZSNIEGŠANAS KĀRTĪBA

2.1. Banka izsniedz Čeku grāmatiņu vai Čeka veidlapas Klientam, kuram Bankā ir atvērts Norēķinu konts.

- 2.2. Banka izsniedz Čeku grāmatiņu vai Čeka veidlapas, pamatojoties uz Klienta pilnīgi un pareizi aizpildītu Iesniegumu (veidlapa – Pielikumā Nr.1).
- 2.3. Iesniegumu aizpilda, parakstās un apzīmogo Klienta Pilnvarotā persona. Parakstam un zīmoga nospiedumam ir jāsakrīt ar Paraksta parauga kartiņā uzrādīto.
- 2.4. Ja Čeku grāmatiņas vai Čeka veidlapu saņēmējs ir trešā persona, tad Pilnvarotā persona, aizpildot Iesniegumu, uzrāda šīs personas identifikācijas datus – vārdu, uzvārdu un personas kodu un apliecina šīs personas paraksta paraugu. Čeku grāmatiņas vai veidlapu saņēmējam ir jāparakstās uz Iesnieguma par to saņemšanu.
- 2.5. Čeku grāmatiņas saņemšanai Klienta Pilnvarotajai personai vai tās norādītajai trešajai personai ir jāuzrāda Personu apliecinošs dokuments.
- 2.6. Vienlaicīgi vienam Klientam tiek izsniegta tikai viena Čeku grāmatiņa vai Iesniegumā norādītais Čeka veidlapu skaits, bet ne vairāk kā desmit veidlapas.
- 2.7. Čeku grāmatiņas vai Čeka veidlapu izsniedz Bankas Darbinieks, kurš pārliecinās, ka personu identificējošie dati, paraksti un zīmogs atbilst Paraksta parauga kartiņā, Iesniegumā un Personu apliecinošu dokumentā norādītajiem.
- 2.8. Bankas komisija par Čeku grāmatiņas vai Čeka veidlapu izsniegšanu un skaidras naudas izmaksu tiek ieturēta no Norēķinu konta bezakcepta kārtībā atbilstoši Bankas operāciju un finanšu pakalpojumu tarifiem.

3. ČEKA AIZPILDĪŠANAS KĀRTĪBA

- 3.1. Ja, uzrādot Čeku, skaidru naudu no Klienta Norēķinu konta Bankā vēlas saņemt Klienta Pilnvarotā persona, kura ir norādīta Paraksta parauga kartiņā, tādā gadījumā Čeka veidlapas abās pusēs tiek uzrādīti Pilnvaroto personu identificējošie dati saskaņā ar viņas uzrādīto Personu apliecinošo dokumentu.
- 3.2. Ja Klients pilnvaro trešo personu saņemt skaidru naudu no Klienta Norēķinu konta Bankā, tādā gadījumā Čeka veidlapas abās pusēs tiek uzrādīti šo trešo personu – skaidras naudas saņēmēju identificējošie dati saskaņā ar viņa uzrādīto Personu apliecinošo dokumentu. Pilnvarotā persona parakstās uz Čeka vienas puses, bet Čeka otrā pusē norādītā trešā persona parakstās par naudas saņemšanu.
- 3.3. Čeks var tikt izrakstīts par jebkuru summu un valūtu, nodrošinot nepieciešamās valūtas apjoma esamību Norēķinu kontā.
- 3.4. Kategoriski aizliegts parakstīt neaizpildītu Čeka veidlapu.
- 3.5. Čeku aizpilda tikai un vienīgi Pilnvarotā persona, turklāt ar vienu tintes vai lodīšu pildspalvu melnā vai zilā krāsā.
- 3.6. Aizpildītā Čekā nedrīkst būt svītrojumi vai labojumi, pretējā gadījumā Čeks ir nederīgs.
- 3.7. Vienlaicīgi ar Čeka aizpildīšanu ir jāaizpilda arī Čeka pasaknis, uz kura parakstās skaidras naudas saņēmējs.
- 3.8. Ja Paraksta parauga kartiņā ir atzīme „bez zīmoga”, tad Čeks ir derīgs bez zīmoga nospieduma.
- 3.9. Čeka veidlapas laukā „Čeku grāmatiņas īpašnieks” ir jāuzrāda Klienta – kapitālsabiedrības, kurai izdota Čeku grāmatiņa vai veidlapa, pilnais nosaukums.
- 3.10. Čeka veidlapas laukā „Summa cipariem” brīvās vietas pirms un pēc norādītās summas jāaizsvītro ar divām līdzteku līnijām.

- 3.11. Čeka veidlapas laukā „Summa vārdiem” tekstam jā sākas no rindas sākuma bez atkāpes ar lielo sākuma burtu. Valūtas nosaukumam jāseko tūlīt bez atkāpēm aiz vārdiem uzrakstītās summas.
- 3.12. Čeka veidlapas laukā „Summa cipariem” norādītajai summai ir jā sakrīt ar Čeka veidlapas laukā „Summa vārdiem” uzrakstīto summu.
- 3.13. Čeka veidlapas laukā „Valūta” ir jānorāda saņemamās valūtas kods.
- 3.14. Čeka veidlapas laukā „Izmaksājiet/Kam” ir jāuzrāda naudas saņēmēja pilns vārds, uzvārds un personas kods.
- 3.15. Čeka veidlapas otrā pusē laukus zem uzraksta „Pārbaudīja” aizpilda atbildīgais Bankas Darbinieks.
- 3.16. Saskaņā ar šiem noteikumiem aizpildīta Čeka derīguma termiņš ir 10 (desmit) kalendārās dienas. Banka nepieņem Čeku, kuram ir beidzies derīguma termiņš.
- 3.17. Ja Klienta Norēķinu konts tiek slēgts, tad Bankas izsniegtā Čeku grāmatiņa vai Čeka veidlapa vairs nav derīgi, skaidra nauda, uzrādot šādus Čekus, netiek izsniegta un Čeku grāmatiņa ar neizlietotajām Čeku veidlapām nododama Bankā.

4. SKAIDRAS NAUDAS IZSNIEGŠANAS KĀRTĪBA

- 4.1. Skaidras naudas saņēmējs iesniedz Darbiniekam pareizi un saskaņā ar šiem noteikumiem aizpildītu, parakstītu un apzīmogotu Čeku un uzrāda viņam arī Personu apliecinošu dokumentu.
- 4.2. Darbinieks pārlicinās, ka Čeks ir aizpildīts pareizi un, ka Klienta Norēķina kontā ir pietiekami līdzekļi Čeka apmaksai un Bankas komisijas segšanai.
- 4.3. Darbinieks pārlicinās, ka personu identificējošie dati, paraksti un zīmogs atbilst Paraksta parauga kartiņā un Personu apliecinošu dokumentā norādītajiem.
- 4.4. Ja Darbinieks konstatē, ka Čeks nav aizpildīts pareizi, vai paraksts vai zīmogs neatbilst Paraksta parauga kartiņā norādītajiem, Darbinieks neaplicina Čeka derīgumu, atdod to Čeka iesniedzējam un skaidra nauda netiek izmaksāta.
- 4.5. Pēc tam, kad Darbinieks ar spiedogu un parakstu ir apliecinājis Čeka derīgumu, skaidras naudas saņēmējs dodas uz Bankas kasi, kur iesniedz kasierim Čeku un uzrāda Personu apliecinošu dokumentu.
- 4.6. Kasieris pārlicinās, ka personu identificējošie dati, paraksti un zīmogs atbilst Paraksta parauga kartiņā un Personu apliecinošu dokumentā norādītajiem.
- 4.7. Kasieris ar parakstu apliecina Čeka derīgumu un izmaksā Klientam Čekā uzrādīto skaidras naudas summu attiecīgajā valūtā.
- 4.8. Čeku, pēc skaidras naudas izmaksāšanas, savā glabāšanā patur Kasieris, bet Čeka pasaknis paliek Klientam.

5. ATBILDĪBA

- 5.1. Banka ir atbildīga par Klientam izsniegto Čeku grāmatiņu un Čeku veidlapas autentiskumu un garantē, ka vienmēr izmaksās Klientam skaidru naudu, ja Čeks ir aizpildīts saskaņā ar šiem noteikumiem.
- 5.2. Čeku grāmatiņa, Čeku veidlapas un Čeki ir jāglabā drošā vietā un pienācīgā veidā, nepieļaujot trešās personas piekļūšanai tiem.

- 5.3. Banka neatbild par trešo personu darbībām, kuru rīcībā ir nonākusi Klienta Čeku grāmatiņa, Čeku veidlapas vai Čeki to neuzmanīgas glabāšanas rezultātā.
- 5.4. Klients apņemas nekavējoties paziņot Bankai, ja tas ir nozaudējis, iznīcinājis vai tam ir nozagta Čeku grāmatiņa, Čeku veidlapa vai Čeks, nosaucot nozaudēto, iznīcināto vai nozagto Čeku veidlapu vai Čeku numurus. Banka apņemas nekavējoties anulēt šīs Čeku veidlapas vai Čekus.