

**KREDĪTA PĀRVEDUMU VEIKŠANAS
NOTEIKUMI**

Saturs

I	Mērķis	1
II	Saīsinājumi un definīcijas	1
III	Izklāsts	2
1.	VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI	2
2.	KLIENTU KREDĪTA PĀRVEDUMU VEIKŠANAS PAMATPRINCIPI	3
3.	MAKSĀJUMA RĪKOJUMA AIZPILDĪŠANAS PAMATPRINCIPI	5
4.	KLIENTA IESNIEGTO MAKSĀJUMU RĪKOJUMU IZPILDE.....	7
5.	MAKSĀJUMU RĪKOJUMA ATSAUKŠANA UN LABOŠANA	8
6.	KLIENTU INFORMĒŠANA PAR IZPILDĪTAJEM KREDĪTA PĀRVEDUMIEM.....	8
7.	IENĀKOŠO PĀRVEDUMU VEIKŠANA	8

I Mērķis

Aprakstīt kredīta pārvedumu veikšanas kārtību AS Expobank.

II Saīsinājumi un definīcijas

Klients – persona (fiziska vai juridiska, vai cits tiesību subjekts), kurai Banka sniedz finanšu pakalpojumu;

Banka – AS Expobank;

Konts – pieprasījuma noguldījuma konts;

Kredītiestāde – komercsabiedrība Latvijas Republikas „Kredītiestāžu likuma” noteiktajā nozīmē, un kuras komercdarbība ietver bezskaidras naudas maksājumu veikšanu;

Maksātājs – fiziskā vai juridiskā persona, kura uzsāk kredīta pārvedumu, iesniedzot Kredītiestādē maksājuma rīkojumu, kas ir pirmais maksājuma rīkojums kredīta pārvedumā;

Saņēmējs – maksājuma rīkojumā norādītā fiziskā vai juridiskā persona, kam kredīta pārveduma pabeigšanas rezultātā jāsaņem kredīta pārveduma summa;

Maksājuma rīkojums – Maksātāja iesniegts beznosacījuma uzdevums Kredītiestādei izpildīt kredīta pārvedumu;

Kredīta pārvedums – pēc Maksātāja iniciatīvas Maksātāja bankas uzsākta maksājumu virkne ar mērķi nodot naudas summu Saņēmējam;

Iekšējais pārvedums – Kredīta pārvedums, kurā iesaistīti Maksātājs un Saņēmējs – abi Bankas Klienti;

Izejošais pārvedums – Kredīta pārvedums, kurā iesaistītas vairākas Kredītiestādes, kur Maksātāja Konts atvērts Bankā, bet Saņēmēja konts ir atvērts citā bankā;

Ienākošais pārvedums – Kredīta pārvedums, kurā iesaistītas vairākas Kredītiestādes, kur Saņēmēja Konts atvērts Bankā, bet Maksātāja konts citā bankā;

Maksātāja banka – iestāde, kam Maksātājs iesniedz Maksājuma rīkojumu;

Saņēmēja banka – Maksājuma rīkojumā norādītā Kredītiestāde, kam Kredīta pārveduma pabeigšanas rezultātā saņemtā naudas summa jāieskaita Saņēmēja kontā vai citādi jāsamaksā Saņēmējam;

Valūtācijas datums – datums, kurā naudas līdzekļi ir ieskaitīti Saņēmēja kontā un iegūst reālo vērtību;

Starpnieka banka – Kredīta pārveduma veikšanā iesaistīta kredītiestāde, kas nav Maksātāja banka vai Saņēmēja banka;

Eiropas Ekonomikas zona – apvieno 27 Eiropas Savienības dalībvalstis un trīs EEZ EFTA valstis (Islandi, Lihtenšteinu un Norvēģiju).

III Izklāsts

1. VISPĀRIGIE NOTEIKUMI

- 1.1. AS Expobank *Kredīta pārvedumu veikšanas noteikumi* (turpmāk tekstā – Noteikumi) izstrādāti saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas Bankas apstiprinātajiem noteikumiem, Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem un citiem spēkā esošajiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.
- 1.2. Šie Noteikumi nosaka kārtību, kādā AS Expobank tiek veikti bezskaidras naudas līdzekļu kredīta pārvedumi latos un ārvalstu valūtās, ievērojot prasības par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu.
- 1.3. Klientu Kredīta pārvedumus Banka izpilda, pamatojoties uz Maksājumu rīkojumiem.
- 1.4. Banka pieņem no Klienta tikai autorizētu Maksājumu rīkojumus un rīkojumus Kredīta pārvedumu labošanai un atsaukšanai:
 - oriģināls paraksts un zīmogs (nepieciešamības gadījumā), ja Maksājuma rīkojums ir iesniegts personīgi, Klientam ierodoties Bankā vai Maksājuma rīkojums tiek atsūtīts pa pastu;
 - Digipass, ja Maksājuma rīkojums tiek sūtīts izmantojot Internetbanku;
 - Testa atslēga, ja Maksājuma rīkojums tiek sūtīts izmantojot faksu.
- 1.5. Maksājuma rīkojums ir noformējams saskaņā ar šiem noteikumiem.
- 1.6. Par Bankas darba dienu tiek uzskatīta diena, kura Bankai skaitās darba diena.
- 1.7. Šie noteikumi attiecas uz Kredīta pārvedumiem.
- 1.8. Kredīta pārveduma dalībnieki nav atbildīgi par jebkādu kavēšanos vai saistību neizpildi, ja tās cēlonis bijusi nepārvarama vara (*force majeure*), kuras sekas nav bijušas novēršamas, kaut gan atbildīgās personas darījušas visu, lai tās novērstu.

- 1.9. Bankas tiesības un pienākumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanā nosaka Latvijas Republikas „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums” un citi Bankas iekšējie normatīvie dokumenti.
- 1.10. Klientam ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma iesniegt informāciju un dokumentus, kas raksturo viņa saimniecisko darbību (piemēram, līgumi, rēķini, pavadzīmes, gada pārskati, bilance, peļņas/ zaudējumu aprēķini un tml.), kā arī pēc Bankas pamatota pieprasījuma – iesniegt citu papildus informāciju par sevi vai kontu.
- 1.11. Parakstot Līgumu par pieprasījuma noguldījuma konta atvēršanu un apkalpošanu un Pieteikumu maksājumu kartes izsniegšanai un konta atvēršanai, Klients apliecina, ka viņam ir zināmi šie noteikumi un, ka viņam pret tiem nav nekādu iebildumu.
- 1.12. Šo Noteikumu grozījumus un papildinājumus Banka ir tiesīga izdarīt vienpusējā kārtībā pēc saviem ieskatiem, Klientu par to iepriekš nebrīdinot. Klientam ir tiesības iepazīties ar Noteikumiem Bankas telpās Bankas darba laikā, kā arī jebkurā laikā Bankas interneta vietnē: www.expobank.eu.

2. KLIENTU KREDĪTA PĀRVEDUMU VEIKŠANAS PAMATPRINCIPI

- 2.1. Banka veic pārskaitījumus no Klienta Konta, ja tajā ir pietiekoši līdzekļi. Latvijas Republikas tiesību aktos paredzētajos gadījumos Banka veic Kredīta pārveduma papildu pārbaudi.
- 2.2. Kredīta pārvedumu no Klienta konta Banka izpilda saskaņā ar Klienta Maksājuma rīkojumā dotajiem norādījumiem.
- 2.3. Klientam Maksājuma rīkojumā ir jānorāda pārskaitījuma veikšanai nepieciešamie rekvizīti saskaņā ar šo Noteikumu 3.punktu.
- 2.4. Klientam ir tiesības lūgt Bankā palīdzību Maksājuma rīkojuma aizpildīšanai un/vai noskaidrot Kredīta pārveduma veikšanai nepieciešamos rekvizītus. Banka apņemas savu iespēju robežās sniegt Klientam nepieciešamo palīdzību un informāciju.
- 2.5. Ja Klients nav norādījis visus nepieciešamos rekvizītus, Bankai ir tiesības, bet nav pienākums, lūgt Klientam papildus informāciju. Ja Bankai neizdodas precizēt Maksājuma rīkojuma rekvizītus, tā ir tiesīga Kredīta pārvedumu neizpildīt. Tāpat Banka neizpilda Kredīta pārvedumu, ja Klienta Kontā nav pietiekošs naudas līdzekļu daudzums, lai veiktu pārvedumu un samaksu par pakalpojumu saskaņā ar tarifiem.
- 2.6. Ja Izejošajā pārveduma Maksājuma rīkojumā Klients nav norādījis Saņēmēja bankas korespondentbanku attiecīgajā valūtā, Bankai ir tiesības izvēlēties korespondentbanku, nesaskaņojot to ar Klientu. Ja korespondentbankas izvēle ir bijusi nekorekta un Maksājuma rīkojums ir atgriezts Bankai atpakaļ, Banka veic atkārtotu Kredīta pārvedumu uz sava rēķina. Ja atkārtotais Maksājuma rīkojums nav izpildīts, Kredīta pārveduma summa tiek ieskaitīta atpakaļ Klienta Kontā. Šajā gadījumā Klientam nav jāmaksā komisijas maksa par pārskaitījumu.
- 2.7. Maksājuma rīkojumā norādītā naudas summa tiek norakstīta no Klienta Konta Maksājuma rīkojuma saņemšanas/pieņemšanas dienā, ievērojot Bankas darba dienas laiku un uzrādīto valutācijas datumu.
- 2.8. Ja Kredīta pārvedumu jāveic, izmantojot vienu vai vairākas Starpnieka bankas ārvalstīs, Banka negarantē pārskaitījuma pabeigšanu kādā noteiktā laika periodā. Banka nav atbildīga par Maksājuma rīkojumā norādītās summas ieskaitīšanu Saņēmēja kontā.
- 2.9. Bankai ir tiesības mainīt Maksājuma rīkojuma izpildes termiņu neinformējot par to Klientu, ja:

- 2.9.1. Maksājuma rīkojums ir iesniegts Bankā vēlāk kā Bankas noteiktajā Maksājumu rīkojumu izpildes termiņā, saskaņā ar Bankas operāciju un citu finanšu pakalpojumu tarifu 1.pielikumu;
- 2.9.2. Kontā nepietiek naudas līdzekļu Kredīta pārveduma izpildei;
- 2.9.3. Kredīta pārvedums jāveic valūtā, kura emitēta valstī, kur Kredīta pārveduma veikšanas diena nav šīs valsts bankas darba diena.
- 2.10. Ja Klients Maksājuma rīkojumā ir norādījis visus nepieciešamos rekvizītus, bet Kredīta pārvedums nav nonācis Saņēmēja bankā, Banka atbild tikai Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un apmērā.
- 2.11. Klientu sūdzības Banka pieņem un izskata saskaņā ar Bankas „Klientu sūdzību un strīdu par bezskaidras naudas līdzekļu kredītu pārvedumiem un darījumiem ar elektroniskajiem maksāšanas līdzekļiem izskatīšanas noteikumus” noteikto kārtību.
- 2.12. Ja Kredīta pārvedumu ir jāveic, izmantojot vienu vai vairākas Starptiekas bankas ārvalstīs, ārvalstu norēķinu sistēmas utt., tad Banka neuzņemas pabeigt Kredīta pārvedumu kādā noteiktā laika periodā.
- 2.13. Banka apņemas veikt visus nepieciešamos pasākumus, lai nodrošinātu Klienta Maksājuma rīkojuma izpildi iespējami īsā laikā, taču tā neatbild par jebkuru Klienta maksājuma izpildes nokavēšanu vai neizpildi, kas rodas citu maksājuma veikšanā iesaistīto banku darbības vai bezdarbības rezultātā.
- 2.14. Gadījumā, ja Klienta Kredīta pārvedums netiek izpildīts citas Kredīta pārveduma iesaistītās bankas vainas dēļ, Banka apņemas veikt pasākumus piedziņas nodrošināšanai un pēc līdzekļu atgūšanas nekavējoties atgriezt tos Klientam.
- 2.15. Komisijas un citu maksu piemērošanas kārtību Bankā regulē Bankas iekšējie normatīvie dokumenti, līgumi, kas noslēgti starp Klientu un Banku, kā arī Bankas operāciju un citu finanšu pakalpojumu tarifi.
- 2.16. Visas ar Kredīta pārvedumu nosūtīšanu saistītās Starptiekas banku, korespondentbanku un Saņēmēja bankas komisijas sedz Saņēmējs vai Klients, atkarībā no tā, kas ir norādīts Klienta Maksājuma rīkojumā. Maksājuma rīkojumā Klients var uzrādīt sekojošus komisijas apmaksas veidus, kurus Bankai, veicot Kredīta pārvedumu un nododot to tālāk korespondējošai bankai vai Saņēmēja bankai, nav tiesību mainīt:
- **OUR (maksātājs)** — Klients samaksā Bankai komisiju, saskaņā ar Bankas tarifiem. Ja pārējās Kredīta pārvedumā iesaistītās bankas pieprasa komisijas, Banka bezakcepta kārtībā noraksta šīs komisijas no Klienta Konta, savukārt tām nav tiesību ieturēt savas komisijas no Kredīta pārveduma summas, bet ir jāieskaita summa pilnā apmērā Saņēmēja kontā;
 - **SHA (dalīti)** — klients samaksā Bankai komisiju, saskaņā ar Bankas tarifiem. Visas pārējo Kredīta pārvedumā iesaistīto banku komisijas tiek ieturētas no Saņēmēja konta vai no Kredīta pārveduma summas;
 - **BEN (saņēmējs)** — visas komisijas apmaksā Saņēmējs. Bankas komisijas maksa, saskaņā ar Bankas tarifiem, tiek ieturēta no Maksājuma rīkojumā uzrādītās summas.
- 2.17. Saskaņā ar Eiropas Padomes direktīvas 2007/64/EK prasībām, Izejošos pārvedumus, kuros norādītā saņēmēja banka atrodas Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalstī un pārveduma valūta ir eiro (EUR) vai kādas Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalsts nacionālā valūta, Banka pieņem un izpilda ar komisijas apmaksas veidu SHA. Gadījumos, ja Klients Bankā iesniegtajā Maksājuma rīkojumā ir norādījis citu komisijas apmaksas veidu, Bankai vai

korespondējošai bankai bez Klienta piekrišanas ir tiesības mainīt komisijas apmaksas veidu uz SHA.

Šajos gadījumos klients maksā Bankai komisiju, saskaņā ar Bankas tarifiem un pārējām Kredīta pārvedumā iesaistītām bankām nav tiesības ieturēt savas komisijas no Kredīta pārveduma summas.

- 2.18. Ja Klients iesniedzis Maksājumu rīkojumu kādā noteiktā valūtā, bet Konta atlikums ir citā valūtā, tad Klients iesniedz konvertācijas pieteikumu, pamatojoties uz kuru Banka veic bezskaidras naudas valūtas maiņu.
- 2.19. Ja Klienta Kontā nepietiek līdzekļu komisijas ieturēšanai par Kredīta pārvedumu attiecīgajā valūtā, bet līdzekļi uz Konta ir citā valūtā, tad Bankai ir tiesības ieturēt attiecīgo komisijas apjomu no jebkuras citas valūtas, veicot konvertāciju pēc Bankas noteiktā standarta kursa.

3. MAKSĀJUMA RĪKOJUMA AIZPILDĪŠANAS PAMATPRINCIPI

- 3.1. Kredīta pārvedumu no Klienta Konta Banka izpilda saskaņā ar Klienta Maksājuma rīkojuma norādījumiem, ievērojot šajos Noteikumos noteikto kārtību un nosacījumus.
- 3.2. Obligāti aizpildāmie lauki Maksājuma rīkojumā:
 - 3.2.1. numurs, datums, pārskaitījuma veids (standarta, steidzams, ekspress – skat. Bankas operāciju un finanšu pakalpojumu tarifu l.Pielikumā), summa ar cipariem un vārdiem, valūta;
 - 3.2.2. informācija par Maksātāju:
 - juridiskām personām – Klienta (Maksātāja) nosaukums, konta numurs – IBAN formātā, reģistrācijas numurs, valsts kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents);
 - fiziskām personām – Klienta (Maksātāja) vārds, uzvārds, konta numurs – IBAN formātā, personas kods vai personas identifikācijas kods nerezidentiem;
 - valsts kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents).
 - 3.2.3. Saņēmēja bankas un korespondentbankas pilns nosaukums (ja Klients neuzrāda korespondentbanku, tad Banka rīkojas saskaņā ar šo noteikumu 2.6.punktu), adrese un banku identifikācijas kodi – BIC (SWIFT, ABA ROUTING), ārējā maksājuma kods (ja darījumā piedalās LR rezidents un LR nerezidents), kā arī citi Kredīta pārvedumam nepieciešamie pārveduma rekvizīti, ja to pieprasa Saņēmēja banka vai Saņēmēja bankas valsts tiesību akti. Šis punkts neattiecas uz Iekšējiem pārvedumiem;
 - 3.2.4. Informācija par Saņēmēju:
 - juridiskām personām – konta numurs vai IBAN un nosaukums;
 - fiziskām personām – konta numurs vai IBAN, vārds un uzvārds.
 - 3.2.5. Maksājuma rīkojuma ailē „maksājuma mērķis” (vai „informācija saņēmējām”) Klients ieraksta informāciju (ne vairāk kā 140 rakstu zīmes) Saņēmējam *latviešu, krievu vai angļu valodā, atkarībā no saņēmēja bankas un korespondējošās bankas valsts*. Ailē „Informācija bankai” Klients var norādīt, vai Klientam ir nepieciešams Kredīta pārveduma nosūtīšanas apstiprinājums, kā arī ierakstīt citu informāciju Bankai. Banka neuzņemas tulkot Klienta uzrādīto „maksājuma mērķi” uz citu valodu.
- 3.3. Bankai ir tiesības patstāvīgi izvēlēties Kredīta pārvedumu maršrutēšanu līdz Saņēmēja bankai.

- 3.4. Ja Klients iesniedz Maksājuma rīkojumu ar norādi, ka visas komisijas sedz Saņēmējs (BEN), tad Banka nosūta maksājumu Starpnieka bankai vai Saņēmēja bankai ar attiecīgo norādi. Šajā gadījumā visas ar maksājuma pārraidi saistītās komisijas sedz Saņēmējs.
- 3.5. Ja Klients iesniedz Maksājuma rīkojumu ar norādi, ka visas komisijas sedz Maksātājs (OUR), tad visas ar maksājuma pārraidi saistītās komisijas sedz Klients, un Banka nosūta maksājumu korespondentbankai vai Saņēmēja bankai ar attiecīgo norādi, uzdodot Saņēmēja bankai izmaksāt saņēmējam pilnu Kredīta pārveduma summu.
- 3.6. Ja Klients Maksājuma rīkojumā norāda, ka Maksātāja bankas komisiju sedz Maksātājs, bet Starpnieka banku un Saņēmēja bankas komisijas sedz Saņēmējs (SHA), tad ar maksājumu saistīto Bankas komisiju sedz Maksātājs, bet Starpnieka banku un Saņēmēja bankas komisijas sedz Saņēmējs, un Banka nosūta Kredīta pārvedumu Starpnieka bankai vai Saņēmēja bankai ar attiecīgo norādi.
- 3.7. Maksājuma rīkojumu paraksta personas, kuras, atbilstoši Parakstu paraugu kartiņai, ir pilnvarotas rīkoties ar Kontu, un apzīmogo ar zīmogu, ja zīmoga nospieduma paraugs ir Bankas parakstu paraugu kartiņā, vai apliecina ar citu identifikācijas līdzekli, kas ir analogs Klienta parakstam (Testa atslēgas, Internetbankas sistēmā autorizācijas parole un tml.). Klientam savus rīkojumus Bankai jāformulē skaidri un nepārprotami.
- 3.8. Banka akceptē iesniegtos Maksājuma rīkojumus, veicot visas nepieciešamās rīkojuma apstrādes procedūras, ja ievēroti šādi nosacījumi:
 - Maksājuma rīkojums satur tā izpildei visu nepieciešamo informāciju;
 - Banka saņēmusi nepieciešamo naudas summu, izņemot gadījumus, kad Maksātājs un Banka ir vienojušas, ka tas nav nepieciešams akcepta brīdī.
- 3.9. Banka ir tiesīga atturēties no Klienta rīkojuma izpildes, ja rodas aizdomas, ka šis darījums neatbilst LR tiesību aktu, starpvalstu vienošanos vai starptautisko konvenciju par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu prasībām, vai darījums tiek veikts pretrunā ar šiem Noteikumiem.
- 3.10. Ja, veicot Klienta Kredīta pārvedumu, Bankai rodas aizdomas, ka Klients nav patiesais labuma guvējs, proti, darījuma rezultātā visu veidu augļu u.c. labumu guvējs ir cita persona, un ka Klients darbojas nevis savās interesēs, bet trešās personas interesēs, Bankai, saskaņā ar LR tiesību aktiem ir jāveic patiesā labuma guvēja (šīs trešās personas) identifikācija. Ja, no Klienta iesniegtās informācijas vai saimnieciskās darbības dokumentiem, nav iespējams gūt skaidru priekšstatu par to, kas ir patiesā labuma guvējs, Bankai ir tiesības pieprasīt papildu informāciju patiesā labuma guvēja identificēšanai.
- 3.11. Banka nosūta Saņēmēja bankai Maksājuma rīkojumā norādītos līdzekļus ne vēlāk kā Bankas operāciju un citu finanšu pakalpojumu tarifos (1.Pielikums) minētajā Kredīta pārveduma izpildes dienā. Banka negarantē Kredīta pārveduma pabeigšanu noteiktā laikā, ja Kredīta pārvedums ir jāveic, izmantojot vienu vai vairākas Starpnieka bankas.
- 3.12. Klienta Maksājuma rīkojums ir spēkā 10 (desmit) kalendāra dienas no tā aizpildīšanas datuma. Klienta Maksājuma rīkojums netiek izpildīts un pēc 10 (desmit) kalendāra dienām tiek anulēts, ja Klienta Kontā nepietiek līdzekļu Maksājuma rīkojuma izpildei un/vai Bankas pakalpojumu apmaksai vai, ja no Klienta tiek pieprasīta papildus informācija par Kredīta pārvedumu un Klients to nav iesniedzis. Šajā gadījumā Banka nav atbildīga par Bankai doto Maksājuma rīkojuma izpildi.
- 3.13. Veicot Izejošo pārvedumu, Banka ir izpildījusi savas no iesniegtā maksājuma dokumenta vai saņemtā rīkojuma izrietošās saistības ar brīdi, kad, ievērojot šos Noteikumus, attiecīgais

pārvedums ir norakstīts no Bankas korespondējošā konta. Banka nav atbildīga par attiecīgās summas izmaksu rīkojumā norādītajam Saņēmējam.

4. KLIENTA IESNIEGTO MAKSĀJUMU RĪKOJUMU IZPILDE

- 4.1. Banka pārbauda Klienta iesniegto Maksājumu rīkojumu īstumu, pilnīgumu, patiesumu, spēkā esamību. Banka ir atbildīga tikai par acīmredzamu (bez speciālu līdzekļu pielietojuma) viltojumu neievērošanu, ja tas tiek pieļauts, veicot minētās darbības.
- 4.2. Ja Maksājumu rīkojumā ar vārdiem norādītā summa nesakrīt ar summu, kas norādīta ar cipariem, Banka neizpilda Kredīta pārvedumu, vai izpilda to, par pamatu ņemot summu, kas norādīta ar burtiem. Lietojot elektronisko norēķinu sistēmas, par pamatu tiek ņemta summa, kas norādīta ar cipariem.
- 4.3. Klientam ir jāiesniedz vai jāšūta Bankai Maksājuma rīkojumi, kas ir skaidri salasāmi, pareizi aizpildīti, bez labojumiem un svītrojumiem, parakstīti ar rakstāmlīdzekļiem, kuru rakstītais teksts saglabājas neierobežoti ilgi un nav izdzēšams citādāk kā, acīmredzami sabojājot dokumenta materiālu. Bankai ir tiesības, bet nav pienākuma, pārbaudīt, vai ir lietoti rakstāmlīdzekļi. Par zaudējumiem, kas rodas šajā punktā norādīto prasību neievērošanas rezultātā, atbild dokumenta iesniedzējs. Bankai ir tiesības nepieņemt dokumentus, kas nav noformēti atbilstoši šī punkta prasībām.
- 4.4. Bankai ir tiesības neievērot Maksājuma rīkojumā norādīto 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 Kredīta pārveduma novēlotu izpildi. Banka neatbild par zaudējumiem, kas rodas Klientam sakarā ar to, ka viņš Maksājumu rīkojumā nav norādījis izpildes termiņu.
- 4.5. Ja Bankai ir radušās šaubas par iesniegtā Maksājumu rīkojuma īstumu, tai ir tiesības pieprasīt Klientam darījuma apstiprinājumu un neizpildīt to līdz apstiprinājuma saņemšanai. Šajā gadījumā Banka neatbild par zaudējumiem, kas radušies Klientam sakarā ar dokumentā norādītā uzdevuma izpildes aizkavēšanos.
- 4.6. Visus Maksājumu rīkojumus no Bankas puses paraksta Bankas pilnvarotās personas. Bankas darbinieku paraksti, spiedogs uz Bankas operāciju dokumentiem nozīmē, ka tie ir akceptēti un pieņemti izpildei.
- 4.7. Klients atbild par zaudējumiem, kas radušies, Klientam maldinot Banku, vai arī Klienta neuzmanības dēļ, kā arī trešo personu darbības rezultātā, ja Banka Klienta parakstu, zīmoga nospiedumu vai citu identifikācijas līdzekli uz Bankas operāciju dokumentiem ir identificējusi nepareizi un neatbilstība nav bijusi acīm redzama.
- 4.8. Ja Banka Klienta elektroniskos parakstus, paroles, identifikācijas kodus un tamlīdzīgi ir identificējusi pareizi, saskaņā ar noslēgto līgumu, Banka pieņem, ka ir identificējusi Klientu. Klients ir atbildīgs par viņam piešķirto identifikācijas līdzekļu drošību. Klients atbild par zaudējumiem, kas rodas, ja Klienta autorizācijas līdzekļi nonāk trešo personu rokās.
- 4.9. Klients no Bankas var saņemt zaudējumu atlīdzību tikai Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, ja tas nevilcinoties informējis Banku, tiklīdz uzzinājis par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu maksājumu.
- 4.10. Ja Bankas operāciju dokumenta parakstītājs parakstīšanas brīdī nav tiesīgs pārstāvēt Klientu, par kura paraksta tiesīgo vai pilnvaroto personu viņš uzdodas, viņš pats kā fiziska persona uzņemas visas no parakstītā dokumenta izrietošās saistības pilnā apmērā un atbild par to izpildi.

4.11. Klientam jāatlīdzina Bankai visi zaudējumi, kas rodas sakarā ar to, ka Klienta paraksta tiesīgās un/vai pilnvarotās personas Bankas operāciju veikšanas brīdī ir rīcībnespējīgas personas vai to rīcībspēja ir ierobežota.

5. MAKSĀJUMU RĪKOJUMA ATSAUKŠANA UN LABOŠANA

- 5.1. Klients ir tiesīgs lūgt Banku atsaukt Kredīta pārvedumu. Par atsaukšanu Klientam jānoformē autorizēts rīkojums, atbilstoši 1.5.punktam.
- 5.2. Pieņemot Klienta rīkojumu par Kredīta pārveduma atsaukumu, Banka negarantē, ka summa tiks atgriezta.
- 5.3. Ja Kredīta pārvedums vēl nav uzsākts, bet ir uzsākta tā apstrāde, Banka veic visas nepieciešamās darbības, lai šādu Kredīta pārvedumu neizpildītu.
- 5.4. Banka ietur komisiju par naudas atsaukšanu saskaņā ar spēkā esošajiem Bankas operāciju un citu finanšu pakalpojumu tarifiem.
- 5.5. Ja Kredīta pārvedums ir uzsākts, Banka veic nepieciešamās operācijas pārskaitīto līdzekļu atgūšanai un savu iespēju robežās sazinās ar Saņēmēja banku vai Starpnieka bankām, lai atgūtu pārskaitītos naudas līdzekļus.
- 5.6. Banka ieskaita Klienta Kontā atpakaļ Maksājuma rīkojumā norādīto naudas summu tikai tad, kad Banka to ir saņēmusi no Saņēmēja vai Starpnieka bankas.
- 5.7. Maksājuma rīkojumu nosūtītājs var labot, iesniedzot Bankai Maksājuma rīkojuma labojumu vai papildinājumu, iesniedzot autorizētu iesniegumu. Par labojumu un papildinājumu paziņošanu saņēmēja bankai Banka ietur komisiju saskaņā ar Bankas operāciju un citu finanšu pakalpojumu spēkā esošajiem tarifiem.

6. KLIENTU INFORMĒŠANA PAR IZPILDĪTAJIEM KREDĪTA PĀRVEDUMIEM

- 6.1. Klientam ir tiesības iepazīties ar Bankas Kredīta pārvedumu veikšanas noteikumiem Bankas telpās Bankas darba laikā, kā arī Bankas interneta vietnē: www.expobank.eu.
- 6.2. Bankas pienākums ir nodrošināt, lai minētā informācija rakstiski būtu brīvi pieejama Bankā jebkurai ieinteresētai personai.
- 6.3. Banka informē Klientu par izpildītajiem Kredīta pārvedumiem izmantojot kontu izrakstus (piemēram, elektroniski (caur Internetbankas sistēmu) vai izdruku veidā).
- 6.4. Banka var neinformēt Klientu par izpildītajiem Kredīta pārvedumiem, ja Klients rakstiski atteicies no tiesībām saņemt šādu informāciju.
- 6.5. Par Klienta Kredīta pārvedumu pietiekošu pierādījumu uzskatāms Bankas izsniegtais izraksts no Bankas Kontu reģistra (konta izraksts).

7. IENĀKOŠO PĀRVEDUMU VEIKŠANA

- 7.1. Naudas līdzekļu ieskaitīšanu Klienta Kontā Banka izpilda saskaņā ar Ienākošajā pārveduma dotajiem norādījumiem.
- 7.2. Ienākošajā pārvedumā jābūt norādītiem:
 - 7.2.1. Saņēmēja rekvizītiem:
 - pilnam Saņēmēja Konta numuram vai pilnam IBAN numuram (*International Bank Account Number*);
 - pareizam Saņēmēja nosaukumam;
 - 7.2.2. Maksātāja rekvizītiem:

- Banka, pieņemot Ienākošo pārvedumu ārpus Eiropas Ekonomikas zonas, pārlicinās vai ir pievienota pilnīga informācija par klientu, tas ir: maksātāja vārds vai nosaukums, adrese un konta numurs (adresi var aizstāt ar maksātāja dzimšanas datumu un vietu, klienta identifikācijas numuru vai valsts piešķirto identifikācijas numuru, ja maksātājam nav konta numura, banka to aizstāj ar unikālu identifikatoru, kas ļauj pārskaitījumu izsekot līdz maksātājam);
- ja maksātāja banka atrodas Eiropas Ekonomikas zonā, tad naudas līdzekļu pārskaitījumiem prasa vienīgi maksātāja konta numuru vai unikālu identifikatoru, kas ļauj darījumu izsekot līdz maksātājam;

7.2.3. Maksājuma mērķim, kas atbilst Klienta deklarētajai saimnieciskai darbībai.

7.3. Ja Ienākošajā maksājumā nav uzrādīti vai ir uzrādīti nepilnīgi rekvizīti atbilstoši 7.2.1.punktam, tad Bankai ir tiesības neieskaitīt Klienta Kontā līdzekļus un pieprasīt papildus rekvizītus, sūtot pieprasījumu korespondentbankai vai Maksātāja bankai. Ja pēc 30 (trīsdesmit) kalendāra dienām nav saņemta atbilde, Banka līdzekļus atgriež atpakaļ Maksātājam.

7.4. Ja Ienākošajā maksājumā nav uzrādīti vai ir uzrādīti nepilnīgi rekvizīti atbilstoši 7.2.2.punktam, tad Banka ieskaita līdzekļus Klienta kontā un pieprasa papildus informāciju no Maksātāja bankas. Ja Maksātāja banka 3 (trīs) kalendāra dienu laikā nav sniegusi pieprasīto informāciju, tad Banka pieprasa šo informāciju Klientam – saņēmējam.

7.5. Ja Ienākošajā maksājumā nav vai ir nepilnīgi uzrādīts maksājuma mērķis, tad Banka ieskaita Klienta Kontā līdzekļus un ir tiesīga pieprasīt papildus informāciju no Klienta vai Maksātāja, sazinoties ar Klientu vai sūtot pieprasījumu korespondentbankai vai Maksātāja bankai.

7.6. Līdzekļi Klienta Kontā tiek ieskaitīti pēc korespondentbankas konta izraksta saņemšanas, kuri parasti tiek saņemti nākamajā dienā pēc Kredīta pārveduma saņemšanas. Tātad Ienākošais maksājums tiek ieskaitīts Klienta Kontā sekojoši – Maksājuma rīkojumā uzrādītais valutācijas datums + 1 (viena) Bankas darba diena.

7.7. Ja Ienākošā pārveduma valūta ir eiro (*EUR*) vai kādas Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalsts nacionālā valūta, naudas līdzekļi Klienta Kontā tiek ieskaitīti Ienākošā pārveduma saņemšanas dienā (valutācijas datums + 0 (nulle) Bankas darba diena).

7.8. Citos gadījumos līdzekļi var tikt ieskaitīti Ienākošā pārveduma saņemšanas dienā (valutācijas datums + 0 (nulle) Bankas darba diena), ja Klients atsūta attiecīgu autorizētu iesniegumu, samaksājot par to komisiju atbilstoši Bankas operāciju un citu finanšu pakalpojumu tarifiem.