

VISPĀRĒJIE PAKALPOJUMU SNIEGŠANAS NOTEIKUMI

TERMINI

Banka – AS Expobank, vienotais reģistrācijas numurs 40003043232.

Bankas darba diena – diena, kad Banka ir atvērta Klientiem Pakalpojumu sniegšanai un Bankas operāciju veikšanai.

Bankas operācijas – pēc Klienta, Bankas vai trešās personas iniciatīvas Kontā veiktas debeta vai kredīta operācijas Pakalpojumu ietvaros.

Klients – fiziskā vai juridiskā persona vai šādu personu apvienība, kurai Banka sniedz Pakalpojumus vai kura ir pieteikusi Pakalpojumu saņemšanu Bankā.

Komisijas maksa – Tarifos noteikta atlīdzība par Bankas sniegto Pakalpojumu vai veikto Bankas operāciju. Komisijas maksa var tik noteikta arī Pakalpojuma līgumā vai citā Klientam saistošā dokumentā.

Konts – Klientam Bankā atvērts pieprasījuma noguldījuma, maksājumu konts vai cits konts Bankā, kas kalpo naudas līdzekļu noguldīšanai, maksājuma izpildei un citu Pakalpojumu sniegšanai, tai skaitā, Bankas operāciju veikšanai.

Līdzēji – Banka un Klients abi kopā.

Maksājuma pakalpojums – jebkurš maksājuma pakalpojums, kurš par tādu noteikts Latvijas Republikas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē, kas ir viens no Bankas piedāvātajiem vai sniegtajiem Pakalpojumiem.

Noteikumi – šie Vispārējie pakalpojumu sniegšanas noteikumi ar visiem to grozījumiem un papildinājumiem.

Pakalpojums – jebkurš no Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumā norādītajiem finanšu pakalpojumiem vai ar finanšu pakalpojuma sniegšanu saistītie pakalpojumi, kuru Banka piedāvā sniegt vai sniedz Klientam.

Pakalpojuma līgums – starp Banku un Klientu noslēgta vienošanās par Pakalpojumu saņemšanu.

Patērētājs – Klients, kurš atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem ir uzskatāms par patērētāju.

Rīkojums – Klienta uzdevums Bankai sniegt vai ierobežot Pakalpojumu vai veikt vai ierobežot Bankas operāciju.

Tarifi – Bankas operācijas veikšanas vai Pakalpojuma sniegšanas brīdī spēkā esošie Bankas operāciju un citu finanšu pakalpojumu tarifi, kuri nosaka Komisijas maksu apmēru un to piemērošanas noteikumus.

Ja Noteikumos nav noteikts citādi, vienskaitlī lietotie termini iztulkojami tāpat kā daudzskaitlī lietotie termini, un otrādi.

Noteikumos lietotie termini un vārdi vīriešu dzimtē, iekļauj sevī arī terminus un vārdus sieviešu dzimtē, un otrādi.

1. NOTEIKUMU PIEMĒROŠANA

- 1.1. Noteikumi regulē tiesiskās attiecības starp Banku un Klientu, kas saistītas ar Pakalpojumu sniegšanu.
- 1.2. Noteikumi nosaka Bankas un Klienta savstarpējo tiesisko attiecību pamatprincipus un Pakalpojumu sniegšanas un Bankas operāciju veikšanas vispārējos noteikumus.
- 1.3. Papildus Noteikumiem tiesiskās attiecības starp Banku un Klientu, kas saistītas ar Pakalpojumu sniegšanu, regulē starp Banku un Klientu noslēgtie Pakalpojumu līgumi, Tarifi, citi Bankas normatīvie dokumenti un laba vispārpieņemta banku prakse, kā arī labticīguma, saprātīguma un labas reputācijas principi.
- 1.4. Līdzēju savstarpējās tiesiskās attiecības, kas saistīta ar Pakalpojumu sniegšanu, regulē Latvijas Republikas normatīvie akti, ja vien Līdzēji nav vienojušies citādi. Ārvalstu normatīvie akti ir piemērojami, ja to paredz Latvijas Republikas normatīvie akti vai Līdzēju vienošanās.
- 1.5. Banka un Klients, kas nav Patērētājs, vienojas, ka savstarpējām tiesiskajām attiecībām, kas saistītas ar Maksājuma pakalpojumu sniegšanu, nav piemērojami Latvijas Republikas Maksājumu

pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma 58., 60., 61., 63., 64., 66., 67., 69.-75., 77. panta pirmās daļas, 85., 87.-89. un 99. panta noteikumi.

- 1.6. Noteikumi regulē Bankas un Klienta attiecības, kas saistītas ar attiecīgā Pakalpojumu sniegšanu, tiktāl, ciktāl citādi nav noteikts attiecīgā Pakalpojumu līgumā. Pretrunu gadījumā starp Noteikumiem un Pakalpojuma līguma noteikumiem, piemērojami Pakalpojuma līguma noteikumi.
- 1.7. Noteikumi ir piemērojami un saistoši Bankai un Klientam, attiecībā uz visiem Pakalpojumiem, kurus Banka piedāvā sniegt vai sniedz Klientam. Noteikumi ir piemērojami, saistoši un attiecas arī uz ikvienu Klienta tiesību un saistību pārņēmēju (tiesību pēcteci), neatkarīgi no jebkādam izmaiņām Klienta personālsastāvā vai izmaiņām Klienta pilnvarotajās personās.
- 1.8. Noteikumi ir katra ar Pakalpojumu sniegšanu saistīta darījuma starp Banku un Klientu neatņemama sastāvdaļa. Noteikumi regulē arī tās ar Pakalpojumiem saistītās tiesiskās attiecības starp Banku un Klientu, kas ir radušās pirms un turpina pastāvēt Noteikumu spēkā stāšanās dienā, ja Banka nav noteikusi citādāk.
- 1.9. Klientam ir pienākums pirms Pakalpojuma pieteikšanas vai Pakalpojuma pieteikšanas brīdī iepazīties ar spēkā esošajiem Noteikumiem, Tarifiem, Klientam saistošajiem Bankas normatīvajiem dokumentiem un Bankas prasībām saistībā ar attiecīgo Pakalpojumu.
- 1.10. Klienta paraksts uz jebkura Bankai iesniegta dokumenta (Pakalpojuma līguma, vienošanās, Rīkojuma, Bankas veidlapas u.c.) apliecina, ka Klients ir iepazinies ar Noteikumiem, Tarifiem un Klientam saistošajiem Bankas normatīvajiem dokumentiem, piekrīt tiem, atzīst tos par sev saistošiem un apņemas tos ievērot.
- 1.11. Noteikumi, Tarifi un Klientam saistošie Bankas normatīvie dokumenti ir pieejami Klientam Bankas telpās (Klientu apkalpošanas zālēs) tās darba laikā, kā arī Bankas mājas lapā internetā: www.expobank.eu. Klientam ir pienākums rūpīgi iepazīties ar Noteikumiem, Tarifiem un Klientam saistošiem Bankas normatīviem dokumentiem, sekot to grozījumiem un iepazīties ar tiem. Banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem vai papildus izdevumiem, ja Klients nav iepazinies vai nav savlaicīgi iepazinies ar Noteikumiem, Tarifiem un Klientam saistošajiem Bankas normatīvajiem dokumentiem vai to grozījumiem (jaunajām redakcijām).
- 1.12. Klientam ir tiesības pēc pieprasījuma saņemt un Banka bez maksas izsniedz Noteikumus, Tarifus un Klientam saistošos Bankas normatīvos dokumentus papīra formā 1 (vienā) eksemplārā vai izmantojot citu pastāvīgu informācijas nesēju latviešu, krievu un angļu valodās. Citā valodā minētie dokumenti tiek izsniegti, ja Līdzēji par to vienojušies un Klients apmaksā dokumentu tulkošanas izmaksas.
- 1.13. Pēc Klienta pieprasījuma Banka izskaidro Noteikumus, Tarifus un Klientam saistošos Bankas normatīvos dokumentus.
- 1.14. Ja Noteikumos nav noteikts citādi, tad Noteikumu normas, kas attiecas uz Klientu, kas ir juridiskā persona, tiek piemērotas arī jebkuram citam tiesību subjektam, kas nav fiziskā persona, izņemot fizisko personu, kas ierakstīta komercreģistrā kā individuālais komersants.
- 1.15. Ikviena Noteikumu daļa (punkts vai apakšpunkts) tiks iztulkota kā atsevišķa spēkā esoša un saistoša Līdzējiem, bet tomēr, ja kāda no Noteikumu daļām (punkts vai apakšpunkts) ir spēkā neesoša vai kļūst par tādu, tas nemazina un nemaina Noteikumu citu daļu (punktu vai apakšpunktu) spēkā esamību un saistošo spēku.
- 1.16. Lingvinistisku vai interpretācijas strīdu, nesaskaņu vai prasību gadījumā priekšroka dodama Noteikumu, Tarifu un citu Bankas normatīvo dokumentu tekstam latviešu valodā, Latvijas Republikas tiesību vispārējiem principiem un tiesu praksei. Ja Noteikumi, Tarifi, Pakalpojumu līgumi un Klientam saistošie Bankas normatīvie dokumenti ir pieejami dažādās valodās, tad par noteicošo tekstu uzskatām to teksts latviešu valodā, bet to teksti citās valodās ir uzskatāmi tikai par teksta latviešu valodā tulkojumu.
- 1.17. Virsraksti Noteikumos iekļauti tikai uzskatāmības un ērtības labad, tie nav izmantojami Noteikumu teksta vai jēgas skaidrošanai.
- 1.18. Ja Noteikumos nav noteikts citādi, tad Noteikumu tekstā atsaucies uz daļām, punktiem vai apakšpunktiem nozīmē atsaucies uz Noteikumu daļām, punktiem vai apakšpunktiem (attiecīgi).
- 1.19. Noteikumos atsaucies uz jebkuru dokumentu ietver atsauci uz šo dokumentu ar visiem tā grozījumiem un jebkādam citām izmaiņām, kā arī šī dokumenta pārjaunojumu (jaunu redakciju).

2. NOTEIKUMU, TARIFU UN CITU BANKAS NORMATĪVO DOKUMENTU GROZĪJUMI

- 2.1. Banka izstrādā un nosaka Noteikumus, Tarifus un Klientam saistošos Bankas normatīvos dokumentus.
- 2.2. Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Noteikumus, Tarifus un Klientam saistošos Bankas normatīvos dokumentus.

- 2.3. Banka paziņo Klientam par grozījumiem Noteikumos, Tarifos un Klientam saistošajos Bankas normatīvajos dokumentos, izvietojot tos Bankas telpās (Klientu apkalpošanas zālēs), Bankas mājas lapā internetā: www.expobank.eu vai izmantojot citu pastāvīgu informācijas nesēju nodrošinot Klientam iespēju iepazīties ar tiem vismaz 10 (desmit) dienas pirms grozījumu spēkā stāšanās dienas, ja starp Līdzējiem nepastāv cita vienošanās. Klientam, kurš ir Patērētājs, Banka paziņo par grozījumiem Noteikumos, Tarifos un Klientam saistošajos Bankas normatīvajos dokumentos, ja grozījumi attiecas uz Maksājuma pakalpojumu, šajā punktā norādītajā veidā un vismaz 2 (divus) mēnešus pirms grozījumu spēkā stāšanās dienas, ja starp Līdzējiem nepastāv cita vienošanās.
- 2.4. Ja Klients nepiekrīt grozījumiem, Klientam ir tiesības pirms grozījumu spēkā stāšanās vienpusēji atkāpties no attiecīgā Pakalpojuma līguma vai pārtraukt Rīkojuma izpildi, kuru skāruši minētie grozījumi, paziņojot par to Bankai rakstiski vai citā starp Līdzējiem saskaņotā veidā, izpildot visas savas no Pakalpojuma līguma un šiem Noteikumiem izrietošās saistības pret Banku (tajā skaitā, samaksājot Komisijas maksas). Ja Klients 10 (desmit) dienu laikā, skaitot no dienas, kad Banka Noteikumu 2.3.punktā noteiktajā kārtībā tika nodrošinājusi Klientam iespēju iepazīties ar grozījumiem Noteikumos, Tarifos un Klientam saistošajos Bankas normatīvajos dokumentos, neizmanto šajā punktā noteiktās atkāpšanās tiesības, uzskatāms, ka Klients ir piekritis, klusējot, veiktajiem grozījumiem Noteikumos, Tarifos un Klientam saistošajos Bankas normatīvajos dokumentos un ar to apliecinājis, ka Klientam nav iebildumu un pretenziju pret Banku saistībā ar veiktajiem grozījumiem.
- 2.5. Izmaiņas valūtas pirkšanas un pārdošanas kursos un noguldījumu procentu likmēs ir saistošas Klientam tieši un bez iepriekšējas paziņošanas. Spēkā esošos valūtas pirkšanas un pārdošanas kursus un noguldījumu procentu likmes Banka izvieto Bankas telpās (Klientu apkalpošanas zālēs) un Bankas mājas lapā internetā: www.expobank.eu.
- 2.6. Bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Noteikumus, Tarifus un Klientam saistošos Bankas normatīvos dokumentus par to iepriekš nepaziņojot Klientam vai neievērojot 2.3.punktā noteiktos paziņošanas termiņus, ja:
- 2.6.1. tiek veikti papildinājumi par jaunu Pakalpojumu;
 - 2.6.2. grozījumi tiek veikti par labu Klientam;
 - 2.6.3. grozījumi tiek veikti sakarā ar Bankas darbību un Pakalpojumu sniegšanu vai Bankas operāciju veikšanu regulējošo Latvijas Republikas normatīvo aktu grozījumiem vai jaunu normatīvo aktu pieņemšanu;
 - 2.6.4. tiek veikti redakcionāli grozījumi, precizēti vai mainīti termini, iekļautas atsauces un precizējumi.
- Komisijas maksu noteikšana jauniem Pakalpojumiem un jaunām Bankas operācijām netiek uzskatīti par Klienta situāciju pasliktinošām izmaiņām.
- Ja Klients nepiekrīt minētajiem grozījumiem, Klientam ir tiesības 10 (desmit) dienu laikā, skaitot no dienas, kad Klients ir uzzinājis par attiecīgajiem grozījumiem, vienpusēji atkāpties no attiecīgā Pakalpojuma līguma vai pārtraukt Rīkojuma izpildi, kuru skāruši minētie grozījumi, paziņojot par to Bankai rakstiski vai citā starp Līdzējiem saskaņotā veidā, izpildot visas savas no Pakalpojuma līguma un Noteikumiem izrietošās saistības pret Banku (tajā skaitā, samaksājot Komisijas maksas). Ja Klients neizmanto šajā punktā noteiktās tiesības, uzskatāms, ka Klients ir piekritis, klusējot, veiktajiem grozījumiem Noteikumos, Tarifos un Klientam saistošajos Bankas normatīvajos dokumentos un ar to apliecinājis, ka Klientam nav iebildumu un pretenziju pret Banku saistībā ar veiktajiem grozījumiem.

3. PAKALPOJUMU SNIEGŠANAS VISPĀRĒJIE NOTEIKUMI

- 3.1. Banka sniedz Pakalpojumus Latvijas Republikas normatīvajos aktos, Noteikumos, Tarifos un Klientam saistošajos Bankas normatīvajos dokumentos noteiktajā kārtībā.
- 3.2. Klientam ir tiesības prasīt tikai tādu Pakalpojumu sniegšanu, Bankas operāciju veikšanu un Rīkojumu izpildi, ko sniedz Banka un kas noteikti Noteikumos, Tarifos, Pakalpojumu līgumos vai par kuru sniegšanu vai izpildi Banka un Klients ir atsevišķi vienojušies.
- 3.3. Bankai ir tiesības jebkurā brīdī pēc sava ieskata paplašināt vai samazināt sniedzamo Pakalpojumu vai veicamo Bankas operāciju klāstu.
- 3.4. Banka sniedz Pakalpojumus tikai tiem Klientiem, kuri ir pilnībā identificēti.
- 3.5. Banka, sniedzot Pakalpojumus, ir tiesīga veikt Klienta Bankā iesniegto dokumentu pārbaudi (īstumu, pilnīgumu, patiesumu vai spēkā esamību u.tml.).
- 3.6. Banka dibina tiesiskās attiecības ar Klientu uz savstarpējas uzticības pamata. Banka paļaujas uz Klienta Bankā iesniegto dokumentu un informācijas īstumu, pilnīgumu, patiesumu vai spēkā esamību, kamēr netiek pierādīts pretējais.

- 3.7. Pieteikties Pakalpojumu saņemšanai vai Bankas operāciju veikšanai Klients var personīgi ierodoties Bankā un attiecīgi iesniegt pieteikumu (iesniegumu), Rīkojumu vai citu Bankas noteiktu dokumentu papīra formā, vai elektroniski, izmantojot Bankas piedāvātos attālinātās kontu pārvaldības pakalpojumus (Internetbankas sistēmu), ja tie nodrošina šādu iespēju.
- 3.8. Banka sniedz Pakalpojumus tikai pēc attiecīgā Pakalpojuma līguma noslēgšanas Noteikumos un Klientam saistošajos Bankas normatīvajos dokumentos noteiktajā kārtībā.
- 3.9. Klientam ir pienākums nekavējoties paziņot Bankai par jebkuriem apstākļiem, kas var ietekmēt no Pakalpojuma līguma izrietošo Klienta saistību izpildi. Klientam ir pienākums nekavējoties rakstiski paziņot Bankai par jebkuriem faktiem, kas saistīti ar Klienta Bankā esošo naudas vai citu līdzekļu drošību un iespējamiem trešo personu krāpšanas mēģinājumiem.
- 3.10. Līdzīgi slēdz Pakalpojuma līgumu saskaņā ar Bankas piedāvājumu un pēc Klienta izvēles latviešu, krievu vai angļu valodā.
- 3.11. Pakalpojuma līguma darbības laikā Banka sazinās ar Klientu latviešu, krievu vai angļu valodā pēc Klienta izvēles.
- 3.12. Bankas sniegtie Pakalpojumi ir maksas pakalpojumi.
- 3.13. Banka nosaka kādās valūtās Klienti var saņemt Pakalpojumus un veikt Bankas operācijas.
- 3.14. Attiecībā uz Pakalpojumiem un Bankas operācijām, kurās tiek izmantota ārvalstu valūta, Bankai ir tiesības piemērot noteikumus un ierobežojumus, kurus nosaka šīs valūtas izcelsmes valsts un kuri skar Banku, sniedzot Pakalpojumu vai veicot Bankas operāciju, kur ir iesaistīta šī ārvalstu valūta. Bankai ir tiesības atlikt tādu saistību izpildi, kuras Banka uzņēmusies ārvalstu valūtā vai piemērot ierobežojumus attiecībā uz to, ja šādas atlikšanas vai ierobežojumu piemērošanas iemesls ir nepārvaramas varas apstākļu iestāšanās attiecīgās ārvalstu valūtas izcelsmes valstī vai jebkādi citi objektīvi pamati.
- 3.15. Attiecībā uz Pakalpojumiem un Bankas operācijām, kurās ir nepieciešams veikt valūtas maiņu un starp Līdzīgiem nepastāv speciāla vienošanās, tā tiek veikta saskaņā ar Bankas noteikto valūtas pirkšanas un pārdošanas kursu Pakalpojuma sniegšanas vai Bankas operācijas veikšanas brīdī. Spēkā esošos valūtas pirkšanas un pārdošanas kursus Banka izvieto Bankas telpās (Klientu apkalpošanas zālēs) un Bankas mājas lapā internetā: www.expobank.eu.
- 3.16. Banka sniedz Pakalpojumus Bankas darba laikā, ja Noteikumos, Tarifos, Klientam saistošajos Bankas normatīvajos dokumentos vai Pakalpojuma līgumā nav noteikts citādi.
- 3.17. Par Bankas un Klienta starpā veicamo Bankas operāciju veikšanas un Pakalpojumu sniegšanas vietu uzskatāmas Bankas telpas.
- 3.18. Ja saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem Bankai ir pienākums no Klientam izmaksājamās atlīdzības vai jebkuras citas summas ieturēt nodokļus, nodevas vai citus obligātos maksājumus, Banka veic naudas izmaksas Klientam tikai pēc attiecīgo šajā punktā noteikto obligāto maksājumu summu ieturēšanas Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā apmērā.
- 3.19. Bankai ir tiesības atteikt Klientam sniegt Pakalpojumu, veikt Bankas operācijas vai noslēgt Pakalpojuma līgumu, ja Klients vai Klienta pārstāvis, pieprasot Pakalpojuma sniegšanu vai Bankas operāciju veikšanu, ir alkohola reibumā, toksisko vai narkotisko vielu iedarbības stāvoklī, kā arī gadījumos, kad Klienta vai Klienta pārstāvis nespēj apzināties savu rīcību vai Klienta vai Klienta pārstāvja uzvedība ir nepiedienīga un traucē Bankas darbu.
- 3.20. Banka patur sev tiesības atteikt Klientam sniegt Pakalpojumus, veikt Bankas operācijas, noslēgt Pakalpojuma līgumu vai nodrošināt jebkuru citu ar Bankas pienākumiem saistītu darbību, nepaskaidrojot atteikuma iemeslu un nenesot par to atbildību.

4. IDENTIFIKĀCIJA

- 4.1. Noslēdzot Pakalpojuma līgumus, sniedzot Pakalpojumus vai veicot Bankas operācijas Banka veic Klienta identifikāciju atbilstoši Bankas noteiktajai kārtībai un saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām. Bankai ir tiesības jebkurā laikā vienpusējā kārtībā pēc saviem ieskatiem bez Klienta piekrišanas un Klientam par to iepriekš nepaziņojot, mainīt un papildus ieviest Klienta identifikācijas prasības.
- 4.2. Klientam ir pienākums sniegt Bankas pieprasīto informāciju Klienta identifikācijai un to apstiprinātos dokumentus, kā arī nekavējoties paziņot Bankai par visām izmaiņām šajā informācijā un dokumentos, it īpaši – par visām izmaiņām Klienta personas un reģistrācijas datus, pases datus, adresē, citā kontaktinformācijā, tiesību un rīcību spējā, par statusa izmaiņām, par būtiskām izmaiņām finanšu stāvoklī un par Bankā iesniegto pilnvaru un citu pilnvarojumu apliecinājošu dokumentu grozījumiem vai izbeigšanos. Šis paziņošanas pienākums pastāv arī tad, ja izmaiņas Bankai sniegtajā Klienta informācijā tiek iekļautas publiskajos reģistros. Paziņojot par izmaiņām, Klientam ir pienākums pievienot to apstiprinātos dokumentus.

- 4.3. Klientam ir pienākums nekavējoties paziņot Bankai par Klienta personu apliecinoša dokumenta nozaudēšanu vai zādzību, vai citādu to nonākšanu trešo personu rīcībā pret Klienta gribu.
- 4.4. Bankai ir tiesības jebkurā laikā veikt atkārtotu Klienta identifikāciju un Klientam ir pienākums darīt visu nepieciešamo, tai skaitā, iesniegt papildus Bankas pieprasīto informāciju un to apstiprinošos dokumentus, kā arī personīgi ierasties Bankā, lai Banka varētu identificēt Klientu.
- 4.5. Banka veic fiziskās personas identifikāciju pēc Bankas noteiktiem personu apliecinošiem dokumentiem, kuri atbilst Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām. Bankas noteiktajos gadījumos Banka var pārbaudīt fiziskās personas identitāti pēc cita Bankai pieņemama dokumenta, kas ļauj pārlicināties par attiecīgās fiziskās personas identitāti (piemēram, bet ne tikai, pēc Eiropas Savienības dalībvalstī izsniegtas identifikācijas kartes, Latvijas Republikā izsniegtas vadītāja apliecības), ja Banka jau iepriekš ir identificējusi šo fizisko personu pēc personu apliecinoša dokumenta. Bankai ir tiesības jebkurā laikā pieprasīt fiziskai personai uzrādīt personu apliecinošu dokumentu.
- 4.6. Banka veic juridiskās personas identifikāciju pēc Bankas noteiktiem dokumentiem, kuri apliecina juridiskās personas dibināšanu, tiesisko reģistrāciju un darbības juridisko pamatu, juridisko adresi, kā arī identificējot fizisko personu (pārstāvi), kura ir tiesīga pārstāvēt juridisko personu attiecībās ar Banku, pēc dokumenta, kas apliecina tā tiesības pārstāvēt juridisko personu, kā arī saskaņā ar 4.5.punkta noteikumiem.
- 4.7. Banka, ja nepieciešams, veic pasākumus papildus identifikācijas informācijas un dokumentu saņemšanai no Klienta, kā arī no publiski pieejamiem uzticamiem un neatkarīgiem avotiem un no citām finanšu iestādēm vai kredītiestādēm. Klientam ir pienākums sniegt piekrišanu finanšu iestādei vai kredītiestādei par tās rīcībā attiecībā uz Klientu esošās informācijas sniegšanu Bankai pēc atbilstoša pieprasījuma saņemšanas.
- 4.8. Noslēdzot pirmo Pakalpojuma līgumu, vai jebkurā citā brīdī pēc Bankas ieskatiem, Klientam ir pienākums saskaņā ar Bankas prasībām Bankas darbinieka vai Bankas pilnvarotās personas klātbūtnē, vai citā Bankai pieņemamā veidā, noformēt Klienta vai Klienta pārstāvju paraksta paraugus un, zīmoga esamības gadījumā (ja Klients vēlas izmantot zīmogu), zīmoga nospieduma paraugu.
- 4.9. Jebkuri grozījumi parakstu un/vai zīmogu paraugu kartiņā vai citā dokumentā, kas satur Klienta vai Klienta pārstāvju parakstu paraugus (un zīmoga nospieduma paraugu, ja tāds ir) stājas spēkā ar dienu, kad iepriekšējā dokumenta vietā ir noformēta jauna parakstu un/vai zīmogu paraugu kartiņa vai cits dokuments.
- 4.10. Klientam ir pienākums nomainīt Klienta vai Klienta pārstāvju paraksta paraugus (un zīmoga nospieduma paraugu, ja tāds ir), ja:
 - 4.10.1. ir mainījušies Klienta pārstāvji vai to identifikācijas dati;
 - 4.10.2. Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts ir mainījies vai vizuāli atšķiras no Bankas rīcībā esošā paraksta parauga vai Klienta zīmoga nospiedums ir mainījies vai vizuāli atšķiras no Bankas rīcībā esošā Klienta zīmoga nospieduma parauga.Bankai ir tiesības pieprasīt, lai Klients nomaina Klienta vai Klienta pārstāvju paraksta paraugus (un zīmoga nospieduma paraugu, ja tāds ir) jebkurā no 4.10.1. un 4.10.2.apakšpunktos minētajiem gadījumiem, kā arī, ja kartiņa vai cits dokuments, kas satur Klienta vai Klienta pārstāvja parakstu paraugus (un zīmoga nospieduma paraugu, ja tāds ir), ir nolietojies.
- 4.11. Pēc parakstu paraugu (un zīmoga nospieduma paraugu, ja tāds ir) noformēšanas Banka, sniedzot Pakalpojumus un veicot Bankas operācijas, var identificēt Klientu saskaņā ar 4.5.punkta noteikumiem vai vizuāli bez palīgierīču izmantošanas, salīdzinot Klienta vai Klienta pārstāvju parakstus uz iesniegtajiem dokumentiem ar Bankā iesniegtiem un spēkā esošajiem Klienta vai Klienta pārstāvju parakstu paraugiem. Ja Bankā ir iesniegts Klienta zīmoga nospieduma paraugs, tad Banka, sniedzot Pakalpojumus vai veicot Bankas operācijas, vizuāli bez palīgierīču izmantošanas salīdzina Klienta zīmoga nospiedumu uz iesniegtajiem dokumentiem ar Bankā iesniegto un spēkā esošo Klienta zīmoga nospieduma paraugu. Veicot salīdzināšanu, Bankai nav pienākums ņemt vērā zīmoga nospieduma krāsu. Parakstu un zīmogu nospiedumu salīdzināšanai Banka izmanto arī Bankas uzskaites sistēmā skenētus vai kopētus Klienta vai Klienta pārstāvju parakstu paraugus (un zīmoga nospieduma paraugu, ja tāds ir), kā arī fiziskās personas parakstu uzrādītā personu apliecinošā dokumentā.
- 4.12. Bankai nav pienākums atklāt un konstatēt Klienta iesniegto identifikācijas dokumentu, parakstu, zīmoga nospieduma viltojumu vai cita veida neatbilstību, ja viltojums vai neatbilstība nav vizuāli acīmredzami un Bankas darbinieks vai Bankas pilnvarotais pārstāvis tās parastā kārtībā (bez speciālu līdzekļu pielietojuma un/vai speciālām zināšanām) nevar atklāt. Salīdzinot Klienta vai Klienta pārstāvja datus un parakstu ar uzrādītā personu apliecinošā dokumenta datiem un tajā esošo

paraksta paraugu, Banka atbild tikai par Bankas darbinieka vai Bankas pilnvarotā pārstāvja rīcību ļaunā nolūkā un rupju neuzmanību.

- 4.13. Bankai ir tiesības pieprasīt, lai Klienta paraksts uz jebkura Bankai iesniegtā dokumenta tiktu izdarīts Bankas darbinieka vai Bankas pilnvarotā pārstāvja klātbūtnē vai, ja tas nav iespējams vai nav izpildāms, Bankai ir tiesības pieprasīt, lai Klienta paraksts būtu notariāli apliecināts vai apliecināts saskaņā ar normatīvajiem aktiem notariālam apliecinājumam pielīdzināmā veidā.
- 4.14. Saskaņā ar Bankas noteikto kārtību, noslēdzot Pakalpojuma līgumus, sniedzot Pakalpojumus vai veicot Bankas operācijas attālināti ar Bankai pieņemamu sakaru līdzekļu (telefona, faksa, attālinātās kontu pārvaldības sistēmas (piem. Internetbankas sistēmas) u.c. sakaru līdzekļu) starpniecību, Bankai ir tiesības veikt Klienta identifikāciju pēc Klienta vai Klienta pārstāvja identifikācijas līdzekļiem vai drošības elementiem (lietotāja vārds, paroles, testa atslēgas, kodi u.c.), kuru statuss un izmantošanas kārtība ir noteikta Noteikumos vai attiecīgajā Pakalpojuma līgumā, vai citā Bankai pieņemamā veidā, kas ļauj Bankai identificēt Klientu vai Klienta pārstāvi.
Elektroniskie dokumenti – pieteikumi (iesniegumi), Rīkojumi vai citi Bankas noteiktie dokumenti tiek pieņemti Bankas noteiktajā kārtībā, izmantojot Bankai akceptējamus elektroniskos datu nesējus vai Bankas pārziņā esošas tiešsaistes formas.
Klients ir atbildīgs par viņam piešķirto drošības elementu un/vai identifikācijas līdzekļu drošību un slepenību. Klients atbild par visām sekām un zaudējumiem, kas rodas Klientam un Bankai, ja Klienta drošības elementi un/vai identifikācijas līdzekļi kļūst zināmi vai pieejami trešajām personām, līdz brīdim, kad par notikušo pienācīgā veidā ir paziņots Bankai.
- 4.15. Ja Klients – juridiskā persona saskaņā ar Pakalpojuma līgumu nav noteicis konkrētus Klienta pārstāvjus informācijas saņemšanai no Bankas pa telefonu, tad Banka pa telefonu var sniegt informāciju par Klientu un tā veiktajām Bankas operācijām Klienta pārstāvim, kuram ir noformēts paraksta paraugs Bankā un kuru Banka var identificēt saskaņā ar Noteikumiem.
- 4.16. Ja Klients – juridiskā persona saskaņā ar Pakalpojuma līgumu nav noteicis konkrētus Klienta pārstāvjus Pakalpojumu saņemšanai no Bankas pa telefonu, tad Banka pa telefonu var pieņemt ar Pakalpojumu saistītus Klienta paziņojumus no Klienta pārstāvja, kurš ir tiesīgs pārstāvēt Klientu atsevišķi, kuram ir noformēts paraksta paraugs Bankā un kuru Banka var identificēt saskaņā ar Noteikumiem un/vai Pakalpojuma līgumu.
- 4.17. Bankai ir tiesības ierakstīt un saglabāt telefonsarunas, video ierakstus (nodrošinot video novērošanu) un citu mutvārdos notiekošu komunikāciju ar Klientiem, un Banka vienpusēji izvēlas tehniskos līdzekļus telefonsarunu un citas mutvārdu komunikācijas ierakstīšanai. Mutvārdos notiekošu komunikāciju ar Klientiem ieraksti kalpo par Klienta un Bankas komunikācijas pierādījumu savstarpējo strīdu risināšanā, tajā skaitā, tiesību aizsardzības iestādēs.
- 4.18. Noteikumos vai Pakalpojuma līgumā noteiktajos gadījumos un kārtībā elektroniski pārsūtīts vai mutiski nosaukts Klienta vai Klienta pārstāvja identifikācijas līdzeklis vai drošības elements ir uzskatāms par līdzvērtīgu Klienta vai Klienta pārstāvja pašrocīgi izdarītam parakstam.
- 4.19. Klients atbild pilnā apmērā par zaudējumiem, kas Bankai un/vai trešajām personām radušies, Klienta rīcības ļaunā nolūkā un/vai vainojamas neuzmanības rezultātā. Par zaudējumiem, kas var rasties Klientam un Bankai sakarā ar 4.2.punktā noteiktās informācijas un dokumentu novēlotu iesniegšanu vai neiesniegšanu Bankā, kā arī par zaudējumiem, kas radušies trešo personu prettiesiskas darbības/ bezdarbības rezultātā, izņemot gadījumus, kad konstatēts Bankas ļauns nolūks un/ vai rupja neuzmanība, atbild Klients.
- 4.20. Bankai ir tiesības nenoslēgt Pakalpojuma līgumu, nesniegt Pakalpojumus, neveikt Bankas operācijas, kā arī kā arī pieprasīt no Klienta izpildīt visas no Pakalpojuma līguma un/ vai Noteikumiem izrietošās Klienta saistības pret Banku pirms noteiktā termiņa, ja:
 - 4.20.1. Klients pēc Bankas pieprasījuma nesniedz vai sniedz nepietiekamu informāciju Klienta identifikācijai;
 - 4.20.2. Bankai ir aizdomas vai ir konstatēts, ka Klienta sniegtā informācija Klienta identifikācijai vai to apliecināšanai ir viltoti vai neatbilst faktiskajiem apstākļiem.

5. PĀRSTĀVĪBA

- 5.1. Fiziskā persona stājas tiesiskās attiecībās ar Banku un veic Bankas operācijas personīgi vai ar pārstāvja starpniecību. Ja to pieprasa Banka, fiziskai personai ir pienākums stāties tiesiskās attiecībās un veikt Bankas operācijas personīgi.
- 5.2. Juridiskā persona stājas tiesiskās attiecībās ar Banku un veic Bankas operācijas ar tās amatpersonas, kas darbojas likumā, statūtos vai citā tiem pielīdzināmā dokumentā piešķirto pilnvaru robežās, vai ar citas pilnvarotās personas starpniecību. Ja to pieprasa Banka, juridiskajai personai ir pienākums stāties tiesiskās attiecībās un veikt Bankas operācijas ar minētās amatpersonas starpniecību.

- 5.3. Pārstāvību apliecināšanai jābūt noformētam rakstiski (papīra formā) un atbilstoši Bankas un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām.
- 5.4. Ja Klienta pārstāvja pilnvarojums nav noformēts Bankas pilnvarota pārstāvja vai Bankas darbinieka klātbūtnē, Bankai ir tiesības pieprasīt, lai šāds pilnvarojums būtu notariāli apliecināts vai apliecināts saskaņā ar normatīvajiem aktiem notariālam apliecinājumam pielīdzināmā veidā.
- 5.5. Bankai nav pienākums pieņemt pārstāvību apliecināšanu dokumentu, kurā nav ietverti pārstāvja identifikācijas dati, pārstāvības tiesības nav skaidri un nepārprotami formulētas, vai arī, ja Bankai ir radušās šaubas par pilnvarojuma spēkā esamību vai īstumu.
- 5.6. Bankai nav pienākums pārbaudīt Klienta pārstāvja pilnvarojuma spēkā esamību. Tas attiecas arī uz pilnvarojumiem, kas reģistrēti publiskos reģistros vai publicēti oficiālos laikrakstos. Banka neatbild par pilnvarojuma spēkā esamības nosacījumiem.
- 5.7. Klienta pārstāvību apliecinājoši dokumenti uzskatāmi par spēkā esošiem līdz brīdim, kad Banka ir saņēmusi rakstiskus (papīra formā) dokumentus, kas apliecina izmaiņas Klienta pārstāvību apliecinājošos dokumentos.
- 5.8. Bankai iesniegtais pilnvarojums, ja tas izdots uz noteiktu termiņu, ir uzskatāms par spēkā esošu līdz minētā termiņa beigām, ja vien Klients nav rakstiski atsaucis šo pilnvarojumu pirms šī termiņa beigām. Pilnvarojuma atsaukšanas gadījumā, pilnvarojums uzskatāms par spēkā neesošu no brīža, kad Klients šo pilnvarojumu ir rakstiski atsaucis un paziņojis par to Bankai, ievērojot 5.7. punkta noteikumus. Bankai iesniegtais pilnvarojums, ja tas izdots uz nenoteiktu termiņu, ir uzskatāms par spēkā esošu līdz brīdim, kad Klients šo pilnvarojumu ir rakstiski atsaucis un paziņojis par to Bankai, ievērojot 5.7. punkta noteikumus.
- 5.9. Bankai nav pienākums sekot līdzi Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra, cita oficiālā valsts vai publiskā reģistra ierakstu izmaiņām attiecībā uz Klienta – juridiskās personas pārstāvjiem.
- 5.10. Bankai ir tiesības uzskatīt, ka Klienta pārstāvis ir tā fiziskā persona, kuru Klients ir norādījis savos Bankai iesniegtajos dokumentos un kuru Banka ir pilnībā identificējusi.
- 5.11. Klientam ir pienākums nodrošināt, lai Bankas rīcībā ir dokumenti, kas saskaņā ar Bankas prasībām apstiprina Klienta pārstāvju pilnvaras rīkoties Klienta vārdā un Klienta pārstāvju identifikāciju. Ja Klients nesniedz Bankai šādus dokumentus, Banka ir tiesīga nekavējoties pilnīgi vai daļēji atteikties no Pakalpojumu sniegšanas un Bankas operāciju veikšanas un/vai izbeigt Pakalpojumu sniegšanu.
- 5.12. Ja dokumenta parakstītājs parakstīšanas brīdī nav tiesīgs pārstāvēt Klientu, par kura pārstāvi viņš uzdodas, tad viņš pats kā fiziska persona uzņemas visas no parakstītā dokumenta izrietošās saistības pilnā apmērā un atbild par to izpildi.
- 5.13. Klients atlīdzina visus Bankai un/vai trešajām personām radušos zaudējumus, ja Klients vai Klienta pārstāvis Bankas operācijas veikšanas brīdī ir rīcībnespējīga persona vai tā rīcībspēja ir ierobežota.
- 5.14. Banka neatbild par zaudējumiem un citiem Klienta papildu izdevumiem, ja Klienta pārstāvja pilnvarojums ir atsaukts vai zaudējis spēku un Bankai par to nav paziņots, ievērojot 5.7.punkta noteikumus. Klientam ir pienākums paziņot Bankai par pilnvarojuma atsaukšanu arī gadījumā, ja pilnvarojuma atsaukums ir publicēts publiskā reģistrā vai oficiālā laikrakstā.
- 5.15. Iestājoties mantojuma gadījumam, mantinieks Bankā iesniedz dokumentus, kas apliecina viņa kā mantinieka tiesības uz Klienta atstāto mantojumu un kuri noformēti saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, un identifikācijas dokumentus. Gadījumā, ja Bankai radušās šaubas par Klienta mantinieku iesniegto dokumentu īstumu, spēkā esamību un likumību, Bankai ir tiesības uz mantinieka rēķina veikt iesniegto dokumentu pārbaudi.

6. PRASĪBAS ATTIECĪBĀ UZ DOKUMENTIEM

- 6.1. Klients iesniedz Bankai dokumentu oriģinālus vai to notariāli, vai saskaņā ar normatīvajiem aktiem notariālam apliecinājumam pielīdzināmā veidā apliecinātas kopijas. Bankai ir tiesības pieprasīt, lai Klients iesniedz Bankā dokumentu oriģinālus. Personu apliecinājošs dokuments Klientam jāuzrāda oriģinālā.
- 6.2. Bankai ir tiesības uzskatīt, ka dokuments, kuru Klients ir iesniedzis Bankā ir īsts, spēkā esošs un pareizs.
- 6.3. Bankā iesniegtie Klienta dokumenti uzskatāmi par spēkā esošiem līdz to spēkā esamības termiņa beigām, ja nav nekādu citu Klienta rakstveidā izteiktu norādījumu, vai līdz brīdim, kad Banka ir saņēmusi dokumentu rakstisku (papīra formā) atsaukumu, grozījumus vai citus (jaunus) spēkā esošus dokumentus.
- 6.4. Klienta iesniegtiem Bankai dokumentiem, ja tie izdoti ārvalstīs, ir jābūt normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā legalizētiem vai apstiprinātiem ar „apostille”, ja vien līgums starp Latvijas Republiku un attiecīgo ārvalsti nenosaka citādi.

- 6.5. Ja Klients iesniedz dokumentu svešvalodā, Bankai ir tiesības Klientam pieprasīt iesniegt dokumenta tulkojumu uz latviešu valodu vai citu Bankai pieņemamu valodu. Tulkojumam ir jābūt tulka apliecinātam un tulka parakstam uz tulkojuma ir jābūt notariāli apliecinātam, ja Banka nav noteikusi citu kārtību. Banka neatlīdzina izdevumus, kas radušies šajā punktā minēto tulkošanas un notariālās apliecināšanas darbību veikšanu.
- 6.6. Klienta Bankā iesniegtie dokumenti Klientam netiek atdoti. Bankai ir tiesības veikt Klienta iesniegto identifikāciju apliecināšanu un citu dokumentu kopēšanu un kopiju apliecināšanu un glabāšanu.
- 6.7. Visiem Bankā iesniegtajiem vai Bankai nosūtītajiem dokumentiem ir jābūt skaidri salasāmiem, saturam jābūt skaidram un noteiktam, pareizi aizpildītiem un parakstītiem ar rakstām līdzekļiem, kuru rakstītais teksts saglabājas neierobežoti ilgi un nav izdzēšams citādāk, kā acīmredzami sabojājot dokumenta materiālu. Bankai nav pienākums, bet ir tiesības pārbaudīt, vai ir lietoti minētie rakstām līdzekļi. Par zaudējumiem, kas radušies citu rakstām līdzekļu lietošanas rezultātā, kā arī nesalasāmu vai nepareizi aizpildītu dokumentu iesniegšanas rezultātā, atbild Klients. Bankai ir tiesības nepieņemt un/vai neizpildīt kļūdaini, nepilnīgi aizpildītus, skaidri nesalasāmus dokumentus, kā arī tādus dokumentus, kuros ir svītrojumi vai citi labojumi.
- 6.8. Ja Klients iesniedz Bankā dokumentu, kurš neatbilst Bankas vai Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajām prasībām, vai arī Bankai rodas šaubas par iesniegtā dokumenta īstumu, pilnīgumu, patiesumu, pareizību vai spēkā esamību, Bankai ir tiesības atteikties noslēgt Pakalpojuma līgumu, sniegt Pakalpojumus vai veikt Bankas operācijas, kā arī pieprasīt iesniegt papildus dokumentus.
- 6.9. Ja Bankai ir radušās šaubas par Klienta iesniegto dokumentu īstums, pilnīgums, patiesums, pareizību vai spēkā esamību, tad Bankai ir tiesības uz Klienta rēķina izmantot trešo personu pakalpojumus Klienta dokumentu pārbaudei.
- 6.10. Ja Bankai ir jāveic Bankas operācijas uz akreditīvu, inkaso, izpildraksta vai cita prasījuma vai izpildu dokumenta pamata, kā arī, ja Bankai tiek iesniegti legalizēti, notariāli apliecināti vai apstiprināti ar „apostille” dokumenti, tad Bankai ir pienākums pārbaudīt minēto dokumentu formālo atbilstību standartam vai vispārpieņemtajai formai, ja tāda ir noteikta. Šajā gadījumā Banka atbild tikai par ļaunu nolūku un/vai rupju neuzmanību.
- 6.11. Klients atbild Bankai par visu Bankai iesniegto dokumentu un informācijas patiesumu, pilnību, precizitāti un iesniegšanas savlaicīgumu. Par zaudējumiem, kas radušies Bankai un/vai trešajām personām šajā punktā noteiktā neizpildes gadījumā, atbild Klients.

7. NOZIEDZĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS UN TERORISMA FINANSĒŠANAS NOVĒRŠANA

- 7.1. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas nolūkos Bankai ir tiesības jebkurā laikā pieprasīt un Klientam ir pienākums Bankas noteiktajā termiņā iesniegt Klienta identifikācijai un Klienta izpētei nepieciešamo patieso un īsto informāciju un dokumentus, tai skaitā, bet ne tikai:
 - 7.1.1. par Klienta patiesajiem labuma guvējiem, tai skaitā trešajām personām, ja darījumi tiek veikti šo trešo personu uzdevumā;
 - 7.1.2. par Klienta un patieso labuma guvēju finansiālo stāvokli un naudas vai citu līdzekļu izcelsmi un piederību;
 - 7.1.3. par Klienta Bankā pieteikto Pakalpojumu vai Bankas operāciju mērķi;
 - 7.1.4. par Klienta un patieso labuma guvēju personisko vai saimniecisko darbību, tai skaitā, par darījumu partneriem, apgrozījumiem, skaidra un bezskaidras naudas operāciju daudzumu, darījumu biežumu u.tml.;
 - 7.1.5. par Klienta jebkuru veiktu darījumu.
- 7.2. Klientam ir pienākums nekavējoties paziņot Bankai par visām izmaiņām 7.1.punktā minētajā informācijā un dokumentos. Klients uzņemas pilnu atbildību par zaudējumiem, kas Bankai un/vai trešajām personām radušies, Klienta rīcības ļaunā nolūkā un/vai vainojamas neuzmanības rezultātā.
- 7.3. Banka ir tiesīga veikt pasākumus, lai pārliecinātos, ka tās rīcībā ir pietiekoša informācija par Klientu, Klienta patieso labuma guvēju, naudas un citu līdzekļu izcelsmi u.c. informāciju ar mērķi turpmāk pārraudzīt Klienta darījumus, kā arī lai pārliecinātos, ka šie darījumi atbilst Klienta norādītajai darbībai.
- 7.4. Banka ir tiesības neapkalpot apjomīgus, sarežģītus vai nestandarta Klienta darījumus, nenoskaidrojot šo darījumu ekonomisko jēgu un nepārliecinoties, ka šie darījumi atbilst Klienta norādītajai darbībai.
- 7.5. Ja apkalpojot Klienta darījumu, tiek konstatēts, ka darījums tiek veikts citas trešās personas interesēs vai tās vārdā, Banka ir tiesīga noskaidrot šī darījuma ekonomisko un tiesisko mērķi, un

apkalpot darījumu tikai tad, kad Bankai ir saprotams šī darījuma tiesiskais un ekonomiskais saturs un pie nosacījuma, ka Bankas rīcībā ir pietiekoša informācija par darījumu un tajā iesaistītām personām.

- 7.6. Bankai ir tiesības nenoslēgt Pakalpojuma līgumu, atteikt Rīkojuma izpildi, atturēties no Pakalpojumu sniegšanas, Bankas operāciju izpildes vai citu ar Bankas pakalpojumu saistītu darbību nodrošināšanas, kā arī atkāpties no Pakalpojuma līguma un pieprasīt no Klienta izpildīt visas no Pakalpojuma līguma izrietošās Klienta saistības pret Banku pirms noteiktā termiņa, ja:
 - 7.6.1. Klients atsakās iesniegt vai neiesniedz Bankā 7.1.punktā minēto informāciju vai dokumentus;
 - 7.6.2. Klienta 7.1.punktā minētā sniegtā informācija vai dokumenti ir viltoti vai neatbilst faktiskajiem apstākļiem;
 - 7.6.3. Bankai radušās aizdomas, ka Klients izmanto Bankas sniegtos Pakalpojumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma finansēšanas nolūkā vai saistībā ar cita veida nelikumīgām darbībām.
- 7.7. Banka informē, ka saskaņā ar Latvijas Republikas Krimināllikumu, Klientu var saukt pie kriminālatbildības par apzināti nepatiesu ziņu sniegšanu par līdzekļu piederību, par noziedzīgi iegūtu finanšu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu.
- 7.8. Banka neatbild par Klienta un trešo personu zaudējumiem un izdevumiem, Pakalpojumu sniegšanas vai Bankas operāciju veikšanas atteikšanas, apturēšanas vai izbeigšanas rezultātā, ja Banka to veikusi Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā, nodrošinot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu.

8. PERSONAS DATI UN KONFIDENCIALITĀTE

- 8.1. Banka apstiprina, ka jebkura Bankas rīcībā esošā informācija (izņemot publiski pieejamo informāciju) par Klientu, tā kontiem, noguldījumiem, veiktajiem darījumiem un Bankas operācijām, Klienta attiecībām ar trešajām personām, kuras noslēpumu Bankai ir pienākums garantēt saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, Banka atzīst par konfidenciālu un neizpauž trešajām personām bez Klienta piekrišanas.
- 8.2. Bankai ir tiesības bez Klienta piekrišanas sniegt 8.1.punktā noteikto konfidenciālo informāciju tām trešajām personām, kurām šādas informācijas sniegšanas pienākumu un pamatojumu nosaka Latvijas Republikas normatīvie akti, un sniegt tikai Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajām personām, noteiktajos gadījumos, kārtībā un apjomā.
- 8.3. Ar jebkura Pakalpojuma līguma vai cita Bankai iesniegta dokumenta parakstīšanu Klients apliecina, ka piekrīt, ka, ja Klients, Klienta pārstāvis vai patiesais labuma guvējs ir fiziska persona, Bankai, attiecībā uz tās rīcībā esošajiem šo personu datiem, ir tiesības:
 - 8.3.1. veikt personas datu (tajā skaitā, sensitīvo datu) apstrādi, lai nodrošinātu Klientu uzskaiti, Pakalpojumu sniegšanu, piedāvāšanu (reklamēšanu) un uzturēšanu, riska vadību, statistisku pētījumu veikšanai un analīzei, Pakalpojumu sniegšanas drošību, Bankas darbinieku un īpašuma drošību, Latvijas Republikas normatīvo aktu prasību izpildi, likumisko tiesību un interešu realizāciju un Bankas aizskarto vai apstrīdēto tiesību un interešu aizsardzību;
 - 8.3.2. pieprasīt, saņemt un apstrādāt personas datus arī no citiem avotiem, t.sk. no valsts un pašvaldību institūciju personas datu sistēmām (reģistriem, datu bāzēm u.c.), par to atsevišķi nepaziņojot attiecīgajam personas datu subjektam;
 - 8.3.3. izmantot tās rīcībā esošos Klienta un Klienta pārstāvja personas datus, lai mutiski vai rakstiski (pa faksu, tālruni, pastu, elektronisko pastu vai izmantojot attālināto konta pārvaldības sistēmu (Internetbanku)) Klientam sniegtu informāciju par Bankas piedāvātajiem produktiem (precēm) un sniegtajiem pakalpojumiem. Banka pārtrauc izmantot personas datus informācijas par Bankas piedāvātajiem pakalpojumiem (precēm) sniegšanai, ja attiecīgā persona iesniedz Bankai paziņojumu ar šādu lūgumu.
- 8.4. Ar jebkura Pakalpojuma līguma vai cita Bankai iesniegta dokumenta parakstīšanu Klients apliecina, ka Klients piekrīt, ka Bankai ir tiesības, par to iepriekš nebrīdinot Klientu, izpaust Klienta (Klienta pārstāvja, patiesā labuma guvēja) personas datus trešajām personām, tikai tad, ja tas nepieciešams Bankas darbības, tiesisko interešu, saistību pārejas (cesijas), personas datu vākšanas, apstrādes un glabāšanas nodrošināšanai, kā arī Pakalpojumu sniegšanai Klientam, noslēdzot ar trešajām personām atbilstošas vienošanās par nodoto datu konfidencialitāti un tālāku neizpaušanu.
- 8.5. Bankai ir tiesības pieprasīt, saņemt un apstrādāt Klienta datus un informāciju par Klientu no trešajām personām, lai papildinātu un pārbaudītu Klienta sniegto informāciju, kā arī, lai novērtētu tā kredītrisku un citus riskus Bankai.
- 8.6. Banka ir tiesīga sniegt informāciju Latvijas Bankai un saņemt informāciju no Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumos noteiktajos gadījumos un kārtībā. Klients ir tiesīgs saņemt par sevi

informāciju, kas iekļauta Latvijas Bankas Kredītu reģistrā Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumos noteiktajā kārtībā. Ar Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumiem ir iespējams iepazīties Latvijas Bankas mājas lapā internetā – www.bank.lv.

- 8.7. Fiziskai personai, iesniedzot rakstisku iesniegumu Bankai, ir tiesības iepazīties ar Bankas rīcībā esošiem šīs personas datiem un tiesības pieprasīt izdarīt tajos papildinājumus vai labojumus, ja tas nav pretrunā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.
- 8.8. Banka ir tiesīga veikt Bankas telpās (Klientu apkalpošanas zālēs) apmeklētāju video novērošanu un video ierakstīšanu Bankas un tā Klientu drošības interesēs.

9. INFORMĀCIJAS APMAINA

- 9.1. Banka informē Klientu, izvietojot attiecīgo informāciju Bankas telpās (Klientu apkalpošanas zālēs), Bankas mājas lapā internetā: www.expobank.eu, izmantojot masu informācijas līdzekļus, pa pastu, izmantojot sakaru līdzekļus (pa tālruni, faksu, elektronisko pastu), izmantojot attālinātās kontu pārvaldības sistēmas (piem. Internetbankas sistēmu) vai mutiski, brīdī, kad Klients ierodas Bankas telpās.
- 9.2. Informāciju un dokumentus, kas ir saistīti ar Pakalpojumu sniegšanu un kurus Bankai ir nepieciešams vai ir pienākums sniegt Klientam personīgi (individuāli), Bankai ir tiesības sniegt Klientam personiski, izmantojot attālinātās kontu pārvaldības sistēmas (piem. Internetbankas sistēmu), nosūtot pa pastu uz Klienta attiecīgā Pakalpojuma līgumā norādīto adresi vai citu Bankai zināmo Klienta adresi vai izmantojot citus sakaru līdzekļus, kas norādīti attiecīgajā Pakalpojuma līgumā. Ja Klients nav informējis Banku par adreses un citu sakaru līdzekļu maiņu, Klients ir atbildīgs par visām šādas neinformēšanas sekām.
- 9.3. Bankai ir tiesības izvēlēties paziņojumu un dokumentu nosūtīšanas veidu, pēc iespējas ņemot vērā Klienta intereses. Bankai ir tiesības izmantot trešo personu pakalpojumus sūtījumu, informācijas, dokumentu un datu apstrādei un/vai piegādei.
- 9.4. Informācija, ko Banka nosūta Klientam, nerada un nav uzskatāma par Bankas izteiktu priekšlikumu (oferti) vai dotu padomu attiecībā uz Pakalpojumiem vai Bankas operācijām, ja vien attiecīgajā informācijā nav skaidri noteikts citādi.
- 9.5. Klientam adresēts Bankas paziņojums vai dokuments uzskatāms par piegādātu Klientam un Bankas pienākums informēt ir uzskatāms par izpildītu, ja:
 - 9.5.1. sūtījums nosūtīts pa pastu veidā- 5. (piektajā) dienā, pēc attiecīgā paziņojuma vai dokumenta iesniegšanas pasta pakalpojumu sniedzējā iestādē;
 - 9.5.2. sūtījums nosūtīts, izmantojot attālinātās kontu pārvaldības sistēmas (piem. Internetbankas sistēmu) - nākamajā Bankas darba dienā no attiecīgā paziņojuma vai dokumenta nosūtīšanas dienas;
 - 9.5.3. sūtījums nosūtīts, izmantojot elektronisko pastu - dienā, kad elektroniskais sūtījums ir nosūtīts uz Klienta norādīto elektroniskā pasta adresi;
 - 9.5.4. sūtījums piegādāts Klientam personīgi, izsniedzot attiecīgo paziņojumu vai dokumentu Klientam vai Klienta pārstāvim pret parakstu,ja Noteikumos vai attiecīgajā Pakalpojuma līgumā nav noteikts citādi.
- 9.6. Klientam ir pienākums nekavējoties pārbaudīt vai jebkurā no Bankas saņemtā paziņojumā vai dokumentā iekļautā informācija ir pareiza, un jebkādu kļūdu vai citu neatbilstību gadījumā nekavējoties informēt par to Banku. Ja Klients nav saņēmis no Bankas paziņojumu vai dokumentu, par kura saņemšanu Līdzēji ir vienojušies, Klientam ir pienākums par to nekavējoties paziņot Bankai, tiklīdz ir beidzies termiņš, kurā attiecīgo paziņojumu vai dokumentu Klientam vajadzēja saņemt.
- 9.7. Banka neatbild par aizkavējumiem paziņojumu un dokumentu nosūtīšanā un nozūšanā, pārraides kļūdām vai izkropļojumiem, kas radušies pasta/datu pārraidītāju pakalpojumu sniedzēju rīcības rezultātā, sakaru iekārtu, interneta, citu tehnoloģiju trūkuma vai bojājumu dēļ vai jebkuru citu apstākļu dēļ, kas ir ārpus Bankas gribas un kontroles. Banka neatbild par zaudējumiem un citiem Klienta un trešo personu papildu izdevumiem, kas var rasties šajā punktā minētajā gadījumā.
- 9.8. Klients nosūta Bankai informāciju rakstiskā vai citādā veidā, par kuru Līdzēji ir iepriekš vienojušies. Bankas kontaktinformācija Klientam ir pieejama Bankas telpās un Bankas mājas lapā internetā: www.expobank.eu. Klienta paziņojumi un dokumenti uzskatāmi par saņemtiem Bankā ar brīdī, kad attiecīgais paziņojums vai dokuments ir reģistrēts Bankas lietvedības reģistros, ja Noteikumos vai attiecīgajā Pakalpojuma līgumā nav noteikts citādi.

10. KOMISIJAS MAKSAS, IZDEVUMU ATLĪDZINĀŠANA UN PARĀDI

- 10.1. Klients maksā Bankai Komisijas maksas saskaņā ar Tarifiem, Noteikumiem, Pakalpojuma līgumu un/vai citu Klientam saistošo dokumentu.
- 10.2. Klientam ir pienākums iepazīties ar Tarifiem un par sniegtajiem Pakalpojumiem maksāt Bankai Komisijas maksas saskaņā ar attiecīgā Pakalpojuma sniegšanas brīdī spēkā esošajiem Tarifiem.
- 10.3. Pakalpojuma izmantošana nozīmē, ka Klients ir piekritis Tarifiem.
- 10.4. Pakalpojumiem, kuri nav iekļauti Tarifos, Banka ir tiesīga noteikt Komisijas maksu pēc saviem ieskatiem.
- 10.5. Bankai ir tiesības noteikt un atcelt atlaides Tarifos noteiktām Komisijas maksām.
- 10.6. Bankai ir tiesības noteikt īpašas maksas vai palielināt Tarifos noteiktās Komisijas maksas, ja attiecīgā Pakalpojuma sniegšana prasa papildus darbus vai rada iepriekš neparedzētus izdevumus Bankai.
- 10.7. Ja Pakalpojuma līgumā un/vai citā Klientam saistošā dokumentā noteiktā Komisijas maksa atšķiras no Tarifos noteiktās Komisijas maksas par attiecīgo Pakalpojumu, Klients maksā Bankai Komisijas maksu saskaņā ar attiecīgajiem Pakalpojuma līgumu un/vai citu Klientam saistošo dokumentu.
- 10.8. Klients atlīdzina Bankai arī visus izdevumus, kas Bankai radušies saistībā ar darbībām, kas ir nepieciešamas Klienta Rīkojumu izpildei, kā arī jebkādas blakus izmaksas.
- 10.9. Papildus Komisijas maksām Klients atlīdzina Bankai izdevumus par nepieciešamajām darbībām, ko Banka veikusi Klienta interesēs (piemēram, pasta un sakaru izmaksas, notāra izdevumi, tulka izdevumi), kā arī nepieciešamos izdevumus, kas izriet no Līdzēju savstarpējām tiesiskajām attiecībām, kas saistītas ar Pakalpojumiem (piemēram, izdevumi par nodrošinājuma nodibināšanu, tā pārvaldīšanu, atsavināšanu, apdrošināšanu, glabāšanu, apsardzi, tiesāšanās izdevumi).
- 10.10. Bankai ir tiesības uz Klienta rēķina iegūt nepieciešamo informāciju, dokumentus un citus pierādījumus, kuri nepieciešami Pakalpojumu sniegšanai, Bankas operāciju veikšanai, Rīkojumu izpildei, informācijas iegūšanai par Klientu Pakalpojuma līguma noslēgšanai, Klienta sniegtās informācijas pārbaudei, Klienta piedāvātā nodrošinājuma pārbaudei, pārvaldīšanai vai atsavināšanai, kā arī izrakstu no reģistriem, institūciju apliecinājumu, ar apdrošināšanu saistītu dokumentu u.c. iegūšanu.
- 10.11. Ja Banka uz Klienta rēķina ir izmantojusi trešo personu pakalpojumus, Banka pēc Klienta pieprasījuma iesniedz Klientam izdevumus apliecinošus dokumentus, un Klientam ir pienākums apmaksāt Bankai visus Klientam iesniegtajos dokumentos norādītos izdevumus.
- 10.12. Nekādi nodokļi, nodevas vai citi maksājumi nevar būt par pamatu, lai samazinātu Bankai maksājamo summu. Ja Latvijas Republikas normatīvie akti paredz jebkādus maksājumus no summām, kas pienākas Bankai saskaņā ar Tarifiem, Noteikumiem, Pakalpojuma līgumu un/vai citu Klientam saistošu dokumentu, šos izdevumus papildus sedz Klients, tādejādi nodrošinot, ka Bankai maksājamā summa netiek samazināta.
- 10.13. Klients atlīdzina Bankai visus zaudējumus, kas tai radušies Klienta vai Klienta pārstāvja vainas dēļ.
- 10.14. Klienta saistību izpildes nokavējuma, neizpildes vai cita pārkāpuma gadījumā Klients maksā Bankai Tarifos vai Pakalpojuma līgumā noteikto līgumsodu. Līgumsoda samaksa neatbrīvo Klientu no saistību izpildīšanas pienākuma, neietekmē atlīdzināmo zaudējumu apmēru un nav ieskaitāma zaudējumu atlīdzināšanā.
- 10.15. Klients maksā Bankai Komisijas maksu līdz Pakalpojuma sniegšanai, Bankas operācijas veikšanai vai Rīkojuma izpildei, ja Tarifos, Noteikumos, Pakalpojuma līgumā un/vai citā Klientam saistošā dokumentā nav noteikts citādi.
- 10.16. Ja Klients nav samaksājis Bankai Komisijas maksu vai citu Bankai pienākošo maksu, Bankai ir tiesības atturēties no Pakalpojuma sniegšanas Klientam, apturēt Bankas operāciju veikšanu vai atteikties izpildīt Klienta Rīkojumus, par to nebrīdinot un neinformējot Klientu. Šajā punktā noteiktajā gadījumā Banka neatbild par Klienta un trešo personu zaudējumiem un izdevumiem.
- 10.17. Klients pilnvaro Banku bez Klienta piekrišanas, bez tā Rīkojuma un bez iepriekšēja brīdinājuma norakstīt naudas summas, kas pienākas Bankai saskaņā ar Tarifiem, Noteikumiem vai Pakalpojuma līgumu (piemēram, Komisijas maksas, atlīdzība, zaudējumi, līgumsodi), no jebkura Klienta konta Bankā vai ieturēt tās no līdzekļiem (arī finanšu instrumentiem), kas savādāk pienākas Klientam.
- 10.18. Par Klienta pilnvarojumu Bankai veikt 10.17.punktā minētās darbības uzskatāma Pakalpojuma līguma, Rīkojuma vai cita Bankai iesniegtā dokumenta parakstīšana no Klienta puses.

- 10.19. Ja Klienta līdzekļi nav pietiekami visu Klienta maksājumu saistību izpildei pret Banku, saistību dzēšana notiek secībā, lai vispirms tiktu dzēstas tās Klienta saistības pret Banku, kas nav nodrošinātas un/vai pastiprinātas (overdrafts, neatļautais kredīts u.c.).
- 10.20. Ja tās valūtas, kādā ir izteiktas saistības, vietā tiek ieviesta apgrozībā cita valūta, Bankai ir tiesības vienpusēji mainīt saistību izpildes valūtu un pārrēķināt saistības tajā valūtā, kura ir laista apgrozībā.
- 10.21. Bankai ir tiesības bez Klienta piekrišanas un bez iepriekšēja brīdinājuma dzēst jebkuru Klienta prasījumu pret Banku ar savu pretprasījumu (veikt ieskaitu), neatkarīgi no valūtas, kurā izteikts katrs no prasījumiem. Ja prasījums un pretprasījums ir izteikti dažādās valūtās, Bankai ir tiesības pārrēķināt Klienta prasījumu Bankas pretprasījuma valūtā saskaņā ar Bankas noteikto valūtas pirkšanas un pārdošanas kursu, kas ir spēkā ieskaista veikšanas dienā.
- 10.22. Klients var dzēst Bankas prasījumu pret Klientu ar Klienta pretprasījumu tikai gadījumos, ja Klienta prasījums nav apstrīdēts vai ja Klienta prasījumu apstiprina likumīgā spēkā stājies tiesas nolēmums, un tikai tajā pašā valūtā, ja vien Līdzēji nav vienojušies citādi.
- 10.23. Bankai ir tiesības bez Klienta piekrišanas un bez iepriekšēja brīdinājuma savu prasījumu tiesību pret Klientu aizsardzībai izmantot aizturējuma tiesības, un Klients piekrīt Bankas aizturējuma tiesībām uz Klienta naudas un citiem līdzekļiem, kā arī uz citu Klientam piederošo mantu Bankā, ciktāl tā nepieciešama Klienta saistību pret Banku izpildes nodrošināšanai.
- 10.24. Bankai ir tiesības nodot (cedēt) savas prasījuma tiesības pret Klientu trešajām personām. Klients savas prasījuma tiesības pret Banku var nodot (cedēt) trešajām personām tikai ar Bankas rakstveida piekrišanu.

11. BANKAS PRASĪJUMU NODROŠINĀŠANA

- 11.1. Klientam jāveic visi nepieciešamie pasākumi, lai pasargātu Banku no atbildības par Bankai dotajiem Klienta Rīkojumiem, un pēc Bankas pieprasījuma jāapmaksā Bankai un/vai trešajām personām visus zaudējumus, izdevumus un saistības, kas radušās no Klienta rupjas neuzmanības, ļauna nodoma vai saistību neizpildes.
- 11.2. Visi Klienta naudas un citi līdzekļi (arī finanšu instrumenti), kas atrodas vai atradīsies Klienta kontos Bankā, kalpo kā finanšu nodrošinājums un ir iekļāti Bankai kā finanšu ķīla, ko Banka izmanto visu Klienta saistību pret Banku, tai skaitā, bet ne tikai, samaksas par Bankas sniegtajiem Pakalpojumiem, Bankas izdevumiem, izmaksām, procentiem un zaudējumiem, kas varētu būt maksājami par labu Bankai, segšanai. Ja Klients savlaicīgi nav nodrošinājis Maksājuma pakalpojuma sniegšanai (maksājuma veikšanai) nepieciešamos līdzekļus kontā, kā arī visos citos gadījumos, kad Bankai rodas prasījums pret Klientu. Bankai ir tiesības apmierināt šādu prasījumu, realizējot finanšu ķīlu. Bankai ir tiesības bez brīdinājuma (izņemot gadījumus, ja finanšu ķīla ir finanšu instrumenti) Klientam norakstīt (pārskaitīt) apmaksājamo summu no jebkura Klienta konta Bankā vai citiem līdzekļiem, kuri savādāk Klientam pienākas, kā arī Bankai ir tiesības veikt šo naudas līdzekļu valūtas maiņu saskaņā ar Bankas noteikto valūtas pirkšanas un pārdošanas kursu, kas ir spēkā attiecīgās naudas summas norakstīšanas (pārskaitīšanas) dienā.
- 11.3. Bankas valdījumā, turējumā vai lietošanā esošās Klienta lietas, uzskatāmas par nodrošinājumu Klienta saistību izpildei pret Banku. Klienta pienākums ir rūpēties par nodrošinājuma priekšmetu uzturēšanu, kā arī augļu gūšanu no tiem un attiecīgu ziņu sniegšanu Bankai saskaņā ar tās rakstisku pieprasījumu.
- 11.4. Banka ir tiesīga (ja to uzskata par nepieciešamu) pieprasīt Klientam tā saistību pret Banku nodrošinājumu vai (ja saistību nodrošinājums Bankai jau ir iesniegts) nodrošinājuma palielināšanu, arī gadījumos, ja saistība ir nosacīta.
- 11.5. Ja Klients neizpilda vai nepienācīgi izpilda savas saistības pret Banku, Bankai ir tiesības vērst piedziņu pēc saviem ieskatiem un izvēles uz jebkuru no iepriekš minētajiem, kā arī citiem Klienta piedāvātajiem vai Bankai pieejamiem nodrošinājuma priekšmetiem (līdzekļiem, lietām vai tiesībām), pārņemot tos savā valdījumā, un atsavināt vai izlietot tos bez iepriekšēja paziņojuma vai atsevišķa atgādinājuma Klientam, ja Līdzēji nav vienojušies citādi. Bankai ir tiesības vērst piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu arī pirms nodrošinātās saistību izpildes termiņa notecējuma, ja Klients neizpilda Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā laikā vai kārtībā.
- 11.6. Ar attiecīgā Pakalpojuma un/vai Bankas operācijas dokumenta parakstīšanas vai Rīkojuma došanas brīdi, no kura izrietošo saistību izpildei tiek atsavināts nodrošinājums, Klients uzdod Bankai attiecīgos nodrošinājuma priekšmetus pārdot par brīvu cenu. Šajā gadījumā (ja Banka izmanto minētās Klienta piešķirtās tiesības, vērsot piedziņu uz nodrošinājuma priekšmetu (līdzekļiem,

- lietām vai tiesībām) bez tiesas un izsoles starpniecības), Banka rīkojas kā Klienta pilnvarnieks. Bankai ir tiesības izvēlēties atsavināšanas secību.
- 11.7. No nodrošinājuma atsavināšanas vai izlietošanas iegūtos ienākumus Banka sadala pēc savas izvēles starp vairākām saistībām, kas izriet no dažādiem Pakalpojumu līgumiem, ievērojot šādu secību: pirmkārt, tiek dzēsti visi izdevumi, kas ir saistīti ar Klientam atsavināmās lietas(-u) glabāšanu, pārvadāšanu, sludinājumu publicēšanu (ja tādi ir nepieciešami), samaksu ekspertiem (speciālistiem) un lietas(-u) atsavināšanu/tiesību izlietošanu; otrkārt, Bankai no Klienta pienākošos nesamaksāto procentu dzēšanai; treškārt: soda sankciju un/vai citu pienākumu pret Banku, kas rodas Klienta saistību izpildes nokavējuma un/vai neizpildes rezultātā (līgumsoda, rokas naudas samaksa) izpildei; ceturtkārt, pamatsummas atmaksai.
- 11.8. Pēc nodrošinājuma priekšmeta atsavināšanas vai tiesību izlietošanas un ienākumu sadales, atlikušos līdzekļus Banka atdod Klientam, par to rakstveidā paziņojot Klientam. Ja Klients, viņa tiesību un saistību pārņēmēji vai mantinieki nav atrodami, šie līdzekļi glabājas Bankā. Banka no Klienta ietur maksu par šo līdzekļu glabāšanu, ieturot to no Bankā esošo Klienta naudas līdzekļu summas.
- 11.9. Bankai ir tiesības lietot saņemt un izlietot nodrošinājuma priekšmeta augļus.

12. RĪKOJUMI

- 12.1. Rīkojumi tiek iesniegti Bankā rakstiski vai jebkurā citā veidā, par ko Līdzēji ir vienojušies vai kam Banka piekrīt. Ja Rīkojumi tiek iesniegti attālināti ar Bankai pieņemamu sakaru līdzekļu (piemēram, faksa, attālinātās kontu pārvaldības sistēmas (piem. Internetbankas sistēmas) u.c. sakaru līdzekļu) starpniecību, tad Bankai Rīkojumi ir saistoši, ja tie ir noformēti un parakstīti atbilstoši Bankas prasībām un Pakalpojuma līgumā paredzētajiem noteikumiem. Saņemot Rīkojumu, Banka veic Klienta vai Klienta pārstāvja identifikāciju (identitātes pārbaudi) šajos Noteikumos un Pakalpojuma līgumā noteiktajā kārtībā.
- 12.2. Bankas pārstāvja paraksts un spiedogs uz Rīkojuma apliecina tikai to, ka Banka ir pieņēmusi Rīkojumu izskatīšanai (process, kura ietvaros Banka veic pārbaudi vai Klienta Rīkojums atbilst Bankas prasībām un pieņem lēmumu par Rīkojuma izpildi, par Rīkojuma izpildes atlikšanu vai par atteikumu izpildīt Rīkojumu).
- 12.3. Rīkojums ir atzīstams par pieņemtu izpildei brīdī, kad Banka ir veikusi Klienta vai Klienta pārstāvja identifikāciju (identitātes pārbaudi), konstatējusi, ka Klients vai Klienta pārstāvis izpildījis visus priekšnoteikumus Rīkojuma izpildei un nepastāv iemesli Rīkojuma nepieņemšanai, Rīkojuma atlikšanai vai neizpildei, kā arī, ka Klienta kontā ir pietiekošs naudas vai citu līdzekļu atlikums Rīkojuma izpildei un Komisijas maksas samaksai.
- 12.4. Bankai ir tiesības uzskatīt, ka Klienta vārdā Bankai iesniegts Rīkojums atbilst Klienta gribai.
- 12.5. Klientam ir pienākums Bankai pieņemamā veidā pierādīt savs tiesības dot Rīkojumu Bankai. Bankai ir tiesības atteikties pieņemt vai izpildīt Rīkojumu, ja Bankai ir radušās šaubas par personas, kura dod Rīkojumu, pārstāvību (pilnvarojumu). Šajā gadījumā Banka neatbild par Klienta un trešo personu zaudējumiem, kas tiem radušies sakarā ar Bankas atteikumu pieņemt vai izpildīt Rīkojumu.
- 12.6. Banka pieņem un izpilda tikai tādus Rīkojumus, kuri ir noformēti un iesniegti Bankā atbilstoši Bankas prasībām, ir nepārprotami un izpildāmi. Ja Rīkojums ir neskaidrs, Bankai ir tiesības pieņemt Rīkojumu, pieprasīt no Klienta papildus informāciju vai dokumentus un atlikt Rīkojuma izpildi līdz šādas informācijas vai dokumentu saņemšanai. Šajā gadījumā Banka neatbild par Klienta un trešo personu zaudējumiem, kas tiem radušies sakarā ar Bankas lēmumu atlikt Rīkojuma izpildi. Gadījumā, ja papildus informācijas vai dokumenta saņemšana no Klienta ir sarežģīta vai nav iespējama, Bankai ir tiesības atteikties izpildīt Rīkojumu. Šajā gadījumā Banka neatbild par Klienta un trešo personu zaudējumiem, kas tiem radušies sakarā ar Bankas atteikumu izpildīt Rīkojumu.
- 12.7. Ja Bankai ir radušās šaubas par Rīkojuma īstumu, spēkā esamību vai gadījumos, kad Klients vai Klienta pārstāvis Rīkojumu nav iesniedzis personīgi vai Rīkojums iesniegts, izmantojot sakaru līdzekļus, Bankai ir tiesības pirms Rīkojuma izpildes pieprasīt, lai Klients uz sava rēķina iesniedz Bankai tai pieņemamā formā un veidā papildus apstiprinājumu Rīkojumam. Bankai ir tiesības neizpildīt Rīkojumu līdz brīdim, kad Banka ir saņēmusi papildus apstiprinājumu Rīkojumam. Banka neatbild par Klienta un trešo personu zaudējumiem, kas tiem radušies sakarā ar Rīkojuma izpildes nokavējumu.
- 12.8. Bankai ir tiesības nepieņemt (t.sk. Rīkojumu izskatīšanai) vai neizpildīt Klienta Rīkojumu par Bankas operāciju veikšanu Klienta kontā, ja Klienta kontā nav pietiekošs naudas vai citu līdzekļu atlikums Rīkojuma izpildei un Komisijas maksas samaksai, kā arī gadījumā, ja Bankas operācijas Klienta kontā ir ierobežotas. Šajā gadījumā Banka neatbild par Klienta un trešo personu zaudējumiem, kas tiem radušies sakarā ar Bankas atteikumu pieņemt un/vai izpildīt Rīkojumu. Ja

- Klients ir iesniedzis vairākus Rīkojumus par kopējo summu, kas pārsniedz pieejamo naudas vai citu līdzekļu summu Klienta kontā, un Klients nelūdz Banku tos izpildīt noteiktā secībā, Bankai ir tiesības šos Rīkojumus izpildīt brīvā secībā pēc saviem ieskatiem.
- 12.9. Ja Banka atsakās izpildīt Rīkojumu, tā, tiklīdz iespējams, bet ne vēlāk kā līdz nākamās Bankas darba dienas beigām sniedz Klientam informāciju par atteikumu un tā iemesliem, kā arī to kļūdu labošanas procedūru, kuras bijušas par pamatu atteikumam, izņemot, ja šāda informēšana ir aizliegta saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem. Ja atteikums ir pamatots, Bankai ir tiesības ieturēt no Klienta Komisijas maksu par šajā punktā noteikto informēšanu.
 - 12.10. Banka neatbild par neprecizitātēm, nepilnībām vai kļūdām Rīkojumā.
 - 12.11. Klientam ir pienākums veikt visas nepieciešamās darbības, lai izpildītu priekšnosacījumus un noteikumus, kas nepieciešami Rīkojumu iesniegšanai un izpildei.
 - 12.12. Klients piekrīt, kas Bankai ir tiesības ierakstīt un saglabāt Rīkojumus un paziņojumus (apstiprinājumus), kas iesniegti Bankā, izmantojot sakaru līdzekļus, un nepieciešamības gadījumā izmantot šos ierakstus attiecīgo Rīkojumu vai paziņojumu (apstiprinājumu) pierādīšanai.
 - 12.13. Banka pieņem un izpilda Rīkojumus Latvijas Republikas normatīvajos aktos, Tarifos, Pakalpojuma līgumā, Noteikumos un citā Klientam saistošā dokumentā noteiktajos termiņos un kārtībā.
 - 12.14. Klientam ir tiesības pieprasīt Bankai pieņemt un izpildīt tikai tādus Rīkojumus, kuru pieņemšanu un izpildi paredz Noteikumi un Tarifi vai par kuru izpildi Līdzēji ir vienojušies Pakalpojuma līgumā vai noslēdzot speciālu vienošanos.
 - 12.15. Klientam ir tiesības iesniegt Bankā Rīkojumus Bankas darba laikā, bet Rīkojumi, kas iesniegti pēc Bankas darba laika beigām, uzskatāmi par saņemtiem nākamajā Bankas darba dienā, ja Noteikumos, Tarifos, Pakalpojuma līgumā vai citā Klientam saistošā dokumentā nav noteikts citādi.
 - 12.16. Klientam ir tiesības atsaukt vai labot Rīkojumu, ja Banka šo Rīkojumu nav vēl izpildījusi vai nav uzņēmusies saistības pret trešajām personām par šī Rīkojuma izpildi. Bankai ir tiesības noraidīt Rīkojuma atsaukumu vai labojumu, ja Banka ir uzsākusi Rīkojuma izpildi.
 - 12.17. Ja Klienta Rīkojumā skaitļi vai summa ir norādīti gan ar cipariem, gan ar vārdiem un ja tie ir uzrakstīti atšķirīgi, Bankai ir tiesības nepieņemt un/vai neizpildīt Rīkojumu par to neenesot atbildību, vai arī izpildīt Rīkojumu, par pamatu ņemot skaitļus vai summu, kas norādīti ar vārdiem.
 - 12.18. Banka nav atbildīga par Rīkojuma izpildes nokavējumu, ja šāds nokavējums radies sakarā ar to, ka Klients nav noformējis vai iesniedzis Bankai Rīkojumu atbilstoši Bankas prasībām, vai ja šāds nokavējums radies citu no Klienta un Bankas neatkarīgu apstākļu dēļ.
 - 12.19. Banka nav atbildīga par aizkavējumiem Rīkojumu iesniegšanā, nosūtīšanā, izpildīšanā un nozūšanā, pārraides kļūdām vai izkropļojumiem, kas radušies sakarā iekārtu trūkuma vai bojājumu dēļ, laika zonu starpību, valūtas kursu svārstību vai jebkādu citu apstākļu dēļ, kas ir ārpus Bankas gribas un kontroles. Banka neatbild par zaudējumiem un citiem Klienta un trešo personu papildu izdevumiem, kas var rasties šajā punktā minētajā gadījumā.
 - 12.20. Ja kāda darbība (Bankas operācija), kas norādīta Klienta Rīkojumā, ir jāizpilda noteiktā termiņā, Klienta pienākums ir katrā atsevišķā gadījumā norādīt konkrēto izpildes termiņu. Izpildes termiņš ir jānorāda rakstveidā, ja vien Noteikumos vai attiecīgā Pakalpojuma līgumā nav noteikts citādi. Banka patur sev tiesības neievērot Klienta Rīkojumā norādīto izpildes termiņu, ja tā izpilde saskaņā ar pastāvošo banku praksi šādā termiņā nav iespējama un šāda rīcība ir pretrunā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem vai Noteikumiem. Banka neatbild par Klienta un trešo personu zaudējumiem, kas tiem radušies sakarā ar Rīkojuma novēlotu izpildi. Ja Klients Rīkojumā nenorāda izpildes termiņu, Banka neatbild par Klienta un trešo personu zaudējumiem, kas tiem radušies no Rīkojuma novēlotas izpildes.
 - 12.21. Ja Maksājuma pakalpojuma sniegšanai un/vai Rīkojuma izpildei Bankai ir nepieciešams veikt valūtas maiņu, tā tiek veikta saskaņā ar Bankas noteikto valūtas pirkšanas un pārdošanas kursu, kas ir spēkā attiecīgās naudas summas norakstīšanas vai ieturēšanas dienā, visus ar valūtas pirkšanu un pārdošanu saistītos izdevumus maksā Klients. Spēkā esošos valūtas pirkšanas un pārdošanas kursus Banka izvieto Bankas telpās (Klientu apkalpošanas zālēs) un Bankas mājas lapā internetā: www.expobank.eu. Izmaiņas valūtas pirkšanas un pārdošanas kursos ir saistošas Klientam tieši un bez iepriekšējas paziņošanas.

13. KĻŪDAINAS BANKAS OPERĀCIJAS

- 13.1. Gadījumā, ja Banka ir kļūdaini ieskaitījusi kontā naudas vai citus līdzekļus, Klientam ir pienākums nekavējoties pēc šādu kļūdainu Bankas operāciju atklāšanas informēt par to Banku.

13.2. Bankai ir tiesības bez atsevišķa paziņojuma Klientam norakstīt no konta naudas vai citus līdzekļus, kurus Bankas ieskaitījusi kontā maldības, kļūdas vai neuzmanības dēļ, trešo personu prettiesiskas darbības rezultātā vai arī bez jebkāda tiesiskā pamata. Ja naudas vai citu līdzekļu kontā nepietiek vai Bankas operācijas Klienta kontā ir ierobežotas, tad Klientam ir pienākums atmaksāt Bankai bez tiesiskā pamata saņemto un neatmaksāto naudas vai citu līdzekļu summu, un Bankai ir tiesības norakstīt nepieciešamo summu no citiem Klienta kontiem bez iepriekšējas saskaņošanas ar Klientu.

14. IEROBEŽOJUMI

- 14.1. Bankai ir tiesības pilnībā vai daļēji apturēt Pakalpojumu sniegšanu (Pakalpojuma līguma darbību) vai Bankas operāciju veikšanu (tai skaitā, bet ne tikai Bankas operācijas ar Klienta naudas un citiem līdzekļiem Klienta kontos) un Rīkojumu izpildi, bloķējot Pakalpojumus un/vai kontu šajos Noteikumos, Pakalpojuma līgumā vai Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā.
- 14.2. Pēc Klienta iniciatīvas konts un/vai Pakalpojums var tikt bloķēts un to darbība var tikt atjaunota uz Klienta rakstiski vai citā starp Līdzējiem saskaņotā veidā iesniegtu norādījumu pamata. Pēc Klienta iniciatīvas nevar tikt apturētas Bankas operācijas, kuras Banka veic, lai dzēstu Klienta saistības pret Banku, vai Bankas operācijas, kuras Bankai jāveic saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.
- 14.3. Ja pastāv draudi kontā esošo naudas un citu līdzekļu krāpnieciskai izmantošanai, konts vai Pakalpojums pēc Klienta iniciatīvas var tikt bloķēts uz Klienta mutisku norādījumu pamata, kas saņemti pa tālruni. Šajā gadījumā Bankai ir tiesības Klienta identitātes pārbaudei uzdot Klientam jautājumus, pamatojoties uz Bankas rīcībā esošajiem Klienta datiem un informāciju.
- 14.4. Ja Bankai rodas šaubas par Klienta identitāti, Bankai ir tiesības atteikt bloķēt kontu vai Pakalpojumu vai pieprasīt Bankas noteiktā laikā sniegt rakstisku apstiprinājumu Klienta dotajiem norādījumiem par bloķēšanu. Bankai ir tiesības atcelt bloķēšanu, ja Klients Bankas noteiktajā termiņā bloķēšanu nav apstiprinājis. Šajā gadījumā Banka neatbild par Klienta un trešo personu zaudējumiem, kas tiem radušies sakarā ar Bankas atteikumu bloķēt vai bloķēšanas atcelšanu.
- 14.5. Bankai ir tiesības bez Klienta atsevišķa pieprasījuma vai piekrišanas bloķēt kontu un/vai Pakalpojumu, par to paziņojot Klientam, ja Bankai pastāv aizdomas par kontos esošo naudas un citu līdzekļu drošību vai iespējamiem apdraudējumiem, aizdomas par neautorizētiem vai krāpnieciskiem darījumiem kontā. Banka neatbild par zaudējumiem un citiem Klienta un trešo personu papildu izdevumiem, kas var rasties šajā punktā minētajā gadījumā. Kontu un/vai Pakalpojumu Banka atbrīvo pēc tam, kad vairs nepastāv apstākļi, kas bijuši par pamatu bloķēšanai.
- 14.6. Bankai ir tiesības bez paziņošanas Klientam un paskaidrošanas bloķēt Kontu un/vai Pakalpojumu jebkurā laikā, lai novērstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu. Banka neatbild par zaudējumiem un citiem Klienta un trešo personu papildu izdevumiem, kas var rasties šajā punktā minētajā gadījumā.
- 14.7. Bankai ir tiesības bez Klienta atsevišķa pieprasījuma vai piekrišanas bloķēt kontu un/vai Pakalpojumu, ja:
- 14.7.1. Klients nav iesniedzis vai nesniedz Bankas pieprasītos dokumentus un informāciju Klienta un Klienta pārstāvja identifikācijai vai identitātes pārbaudei un/vai Klienta izpētei;
 - 14.7.2. Klienta pārstāvim ir beidzies pārstāvības tiesību termiņš;
 - 14.7.3. Bankai ir iesniegti pretrunīgi dokumenti attiecībā uz Klienta – juridiskās personas pārstāvjiem;
 - 14.7.4. Bankas rīcībā ir informācija par Klienta – fiziskās personas nāvi;
 - 14.7.5. Klients nav savlaicīgi un pilnā apmērā izpildījis savas saistības pret Banku, tai skaitā nav samaksājis Bankai par sniegtajiem Pakalpojumiem un veiktajām Bankas operācijām un Klientam ir radies parāds pret Banku;
 - 14.7.6. citos Pakalpojuma līgumā noteiktajos gadījumos.
- Banka neatbild par zaudējumiem un citiem Klienta un trešo personu papildu izdevumiem, kas var rasties šajā punktā minētajā gadījumā.
- 14.8. Kontu un/vai Pakalpojumu, kas bloķēts saskaņā ar 14.5., 14.6. un 14.7.punktu noteikumiem, Banka atbrīvo pēc tam, kad vairs nepastāv apstākļi, kas bijuši par pamatu bloķēšanai. Ja bloķēšana notikusi sakarā ar Klienta – fiziskās personas nāvi, tad konts tiek atbloķēts pēc mantinieku pieprasījuma pamatojoties uz mantošanas tiesību apliecinājošiem dokumentiem.
- 14.9. Bankā esošie Klienta naudas un citi līdzekļi var tikt apķīlāti, tiem var tikt uzlikts arests, kā arī Klienta Bankas operācijas var tikt pilnībā vai daļēji apturētas Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā.

15. ATKĀPŠANĀS NO PAKALPOJUMA LĪGUMA

- 15.1. Ja Pakalpojuma līgumā nav noteikts citādi, tad Bankai ir tiesības vienpusēji atkāpties no starp Līdzējiem noslēgtā jebkura Pakalpojuma līguma un pieprasīt Klientam izpildīt visas Klienta no Pakalpojuma līguma un Noteikumiem izrietošās saistības, neatlīdzinot Klientam un trešajām personām nekādus zaudējumus un papildus izdevumus:
 - 15.1.1. 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš par to paziņojot Klientam, kas nav Patērētājs;
 - 15.1.2. 2 (divus) mēnešus iepriekš par to paziņojot Klientam, kas ir Patērētājs.
- 15.2. Ja Pakalpojuma līgumā nav noteikts citādi, tad Klientam ir tiesības vienpusēji atkāpties no starp Līdzējiem noslēgtā jebkura Pakalpojuma līguma 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš, par to paziņojot Bankai un izpildot visas savas saistības (tajā skaitā samaksājot Komisijas maksas) pret Banku. Klienta neizpildītās saistības pret Banku paliek spēkā līdz to pilnīgai izpildei.
- 15.3. Bankai ir tiesības nekavējoties, bez iepriekšēja paziņojuma Klientam, vienpusēji atkāpties no starp Līdzējiem noslēgtā jebkura Pakalpojuma līguma un pieprasīt Klientam izpildīt visas Klienta no Pakalpojuma līguma un Noteikumiem izrietošās saistības (tajā skaitā, samaksāt Komisijas maksas) pret Banku, neatlīdzinot Klientam un trešajām personām nekādus zaudējumus un papildus izdevumus, šādos gadījumos:
 - 15.3.1. Klients nesniedz, atsakās sniegt vai neiesniedz Bankas noteiktajā termiņā Bankas pieprasīto informāciju un dokumentus vai Klients ir sniedzis nepatiesu, neprecīzu vai nepilnīgu informāciju un dokumentus;
 - 15.3.2. Bankai ir aizdomas vai ir konstatēts, ka Klienta iesniegtie dokumenti ir viltoti un/vai informācija un dokumenti neatbilst faktiskajiem apstākļiem, Bankai ir aizdomas vai ir konstatēts, ka Klienta vārdā rīkojas persona, kura nav identificēta Bankā vai pienācīgi pilnvarota vai ka Klienta norādītais patiesais labuma guvējs ir cita persona;
 - 15.3.3. Bankai ir aizdomas vai ir konstatēts, ka Klients ir mēģinājis veikt, veic vai ir saistīts ar terorisma finansēšanu un/vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai Klients ir mēģinājis izmantot vai izmanto Bankas sniegtos pakalpojumus prettiesiskiem mērķiem – krāpšanai vai citām nelikumīgām darbībām;
 - 15.3.4. Bankai rodas pamats uzskatīt turpmāko sadarbību ar Klientu par nevēlamu, necienīgu, nelietderīgu, Bankas vārdu, godu, cieņu, slavu vai reputāciju aizskarošu vai pat graujošu;
 - 15.3.5. Klients pieļauj juridiski sodāmu, negodīgu vai neētisku rīcību attiecībā pret Banku vai arī rīcību, kas skar Bankas intereses un reputāciju, kompromitē Banku, pieļauj aizskarošu, apvainojošu vai apmelojošu darbību pret Banku vai tā darbiniekiem;
 - 15.3.6. Klients nav izpildījis pamatotu Bankas pieprasījumu iesniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu Bankas noteiktajā termiņā vai kārtībā;
 - 15.3.7. Klients ir pārkāpis šos Noteikumus un/vai nepilda vai nepienācīgi pilda savas saistības pret Banku;
 - 15.3.8. Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā, kā arī citos ar Klientu noslēgtā Pakalpojuma līgumā noteiktajos gadījumos.

16. ATBILDĪBA

- 16.1. Banka, sniedzot Pakalpojumus un veicot Bankas operācijas, rīkojas kā krietns un rūpīgs saimnieks, nodrošina sniegtos Pakalpojumus un veiktās Bankas operācijas ar pienācīgu profesionalitāti un rūpību, kā arī sargā Klienta intereses, ciktāl Bankai tas ir iespējams un ir pienākums to darīt.
- 16.2. Banka nav atbildīga par Klientam nodarītajiem netiešajiem zaudējumiem (atrauto peļņu u.c.).
- 16.3. Banka nav atbildīga par Klientam radītajiem zaudējumiem, kas radušies trešo personu darbības rezultātā, izņemot gadījumus, ja Banka ir pieļāvusi rupju neuzmanību veicot Klienta vai Klienta pārstāvja identitātes pārbaudi Noteikumos noteiktajā kārtībā vai veicot parakstu uz zīmoga (ja tāds ir) nospieduma salīdzināšanu ar Bankā esošo un noformēto parakstu uz zīmoga (ja tāds ir) nospieduma paraugu.
- 16.4. Banka nav atbildīga par trešo personu (piemēram, korespondentbanku, starpniekbanku) sniegtajiem pakalpojumiem, kurus tās sniedz ar Bankas starpniecību.
- 16.5. Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam tādu risku dēļ, kas saistīti ar valūtas kursu svārstībām, finanšu instrumentu cenu samazināšanos vai citu ar ieguldīšanas aktivitātēm saistītu risku dēļ, vai sakarā ar Bankā esošo un noguldīto naudas un citu līdzekļu vērtības krišanos.
- 16.6. Klients ir atbildīgs par zaudējumiem, kas Bankai un/vai trešajām radušies, Klientam apzināti maldinot Banku vai Klienta neuzmanības dēļ.
- 16.7. Klients ir atbildīgs par informācijas un dokumentu sniegšanu Bankai un par sniegtās informācijas un dokumentu īstumu, pilnīgumu, pareizību, patiesumu un spēkā esamību.
- 16.8. Ja Klients nepilda savu pienākumu informēt Banku, Banka uzskata, ka tai sniegtā informācija un dokumenti ir pareizi, un neatbild par informācijas un dokumentu nesniegšanas dēļ Klientam vai

- trešajām personām radītajiem zaudējumiem, izņemot zaudējumus, kas radušies Bankas ļauna nolūka vai rupjas neuzmanības rezultātā.
- 16.9. Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai un/vai trešajām personām visus zaudējumus, kas radušies sakarā ar nepatiesas informācijas sniegšanu vai informācijas/dokumentu nesniegšanu Bankai, kā arī sakarā ar izmaiņu nepaziņošanu Bankai agrāk sniegtajā informācijā un dokumentos.
- 16.10. Klients ir atbildīgs par saviem Bankai iesniegtajiem dokumentiem (tai skaitā, Rīkojumiem) un par to pilnīgumu, pietiekamību, īstumu, pareizību, tiesiskumu un spēkā esamību.
- 16.11. Banka nav atbildīga par Klienta Bankas operāciju pareizību un likumību, kā arī par Klienta lēmumiem un darbības sekām šajā sakarā.
- 16.12. Klients ir atbildīgs par visiem zaudējumiem, kas radušies Bankai un/vai trešajām personām, Klienta prettiesiskas rīcības rezultātā, veicot krāpnieciskas darbības vai maldinot Banku, vai arī Klienta rīcības ļaunā nolūkā un rupjas neuzmanības dēļ.
- 16.13. Ja Pakalpojumu sniegšanas un Bankas operāciju veikšanas ietvaros tiek izmantoti saziņas līdzekļi, tad Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies attiecīgā izmantotā elektroniskā un tehniskā aprīkojuma vai citu sakaru līdzekļu kļūmju vai bojājumu dēļ.
- 16.14. Gadījumā, ja trešo personu prettiesiskas rīcības rezultātā, Klienta Bankai nodotie finanšu līdzekļi un/vai citas materiālās vērtības, tiek nozagti, nolaupti, piesavināti vai kā citādi prettiesiski iegūti, Klients savus prasījumus vērš pret attiecīgajām trešajām personām, iesniedzot attiecīgus pieteikumus tiesību aizsardzības iestādēm.
- 16.15. Banka nav atbildīga par savu saistību pilnīgu vai daļēju neizpildi vai nepienācīgu izpildi, ja neizpilde ir radusies jebkuru apstākļu ārpus Bankas kontroles un gribas (nepārvaramas varas) dēļ (piemēram, bet ne tikai, dabas katastrofas un stihijas, kara darbības, streiki, traucējumi sakaru līdzekļu un informācijas sistēmu darbībā, elektrības padeves traucējumi, valsts institūciju izdotie normatīvie akti, trešo personu prettiesiska rīcība). Nepārvaramas varas apstākļu iestāšanās gadījumā, Bankai ir tiesības pārtraukt Pakalpojumu sniegšanu līdz nepārvaramas varas apstākļu un to radīto seku novēršanai.

17. SŪDZĪBU IZSKATĪŠANA

- 17.1. Klientam ir tiesības vērsties tieši Bankā ar rakstveida sūdzību (pretenzija, iesniegums, pieteikums, prasība vai cits dokuments) par Latvijas Republikas normatīvajos aktos, Noteikumos un/vai ar Banku noslēgtajos Pakalpojumu līgumos noteikto Pakalpojumu sniegšanas vai Bankas operāciju veikšanas noteikumu neievērošanu un/vai pārkāpšanu šādos gadījumos un termiņos:
- 17.1.1. par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu vai neizpildītu maksājumu (Latvijas Republikas Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē) nekavējoties, tiklīdz Klients uzzinājis par neautorizētu vai kļūdaini izpildītu vai neizpildītu maksājumu, bet ne vēlāk kā 13 (trīspadsmit) mēnešu laikā no dienas, kad naudas līdzekļi norakstīti no konta vai veikts maksājums, ja starp Līdzējiem noslēgtais Pakalpojuma līgums nenosaka citu sūdzības iesniegšanas termiņu un kārtību;
- 17.1.2. skaidras naudas pārskaitīšanas laikā Bankas darbinieka klātbūtnē, kas naudu saņēmis vai izmaksājis, darījumos ar skaidru naudu. Banka nepieņem sūdzības par skaidras naudas iemaksām un izmaksām, kuras apliecina Klienta vai Klienta pārstāvja paraksts uz attiecīgā Rīkojuma;
- 17.1.3. Patērētājam ne vēlāk kā 24 (divdesmit četru) mēnešu laikā no Pakalpojuma sniegšanas vai Bankas operācijas veikšanas vai to pieteikšanas dienas (ja Pakalpojums nav sniegts vai Bankas operācija nav veikta) pārējos 17.1.1. un 17.1.2.apakšpunktos neminētajos gadījumos, ja starp Līdzējiem noslēgtais Pakalpojuma līgums nenosaka citu sūdzības iesniegšanas termiņu un kārtību;
- 17.1.4. Klientam, kas nav Patērētājs, ne vēlāk kā 60 (sešdesmit) dienu laikā no Pakalpojuma sniegšanas vai Bankas operācijas veikšanas vai to pieteikšanas dienas (ja Pakalpojums nav sniegts vai Bankas operācija nav veikta) pārējos 17.1.1. un 17.1.2.apakšpunktos neminētajos gadījumos, ja starp Līdzējiem noslēgtais Pakalpojuma līgums nenosaka citu sūdzības iesniegšanas termiņu un kārtību.
- 17.2. Sūdzību, kas iesniegta pēc 17.1.punktā norādītā termiņa beigām, Banka ir tiesīga nepieņemt izskatīšanai.
- 17.3. Par sūdzības saņemšanas dienu uzskatāma diena, kad sūdzība ir reģistrēta Bankas lietvedības reģistros.
- 17.4. Banka neizskata Klienta sūdzības par Bankā spēkā esošo Komisijas maksu un termiņnoguldījumu procentu likmju pamatotību un par Klientam noteiktu kredītlimitu, tā atcelšanu vai grozīšanu, kā arī par kredītlimita piešķiršanas noteikumiem

- 17.5. Banka Klientu sūdzības izskata bez maksas, ievērojot objektivitātes, efektivitātes un taisnīguma principus un iespējami īsākā laikā.
- 17.6. Banka neizskata anonīmas sūdzības, kurās nav norādīts un identificējams sūdzības iesniedzējs.
- 17.7. Klientam sūdzībā ir jānorāda ziņas par Klientu (fiziskām personām – vārds uzvārds, personas kods, ja tāda nav, tad dzimšanas datums; juridiskām personām – nosaukums un reģistrācijas numurs, pārstāvja amats, vārds, uzvārds), Klienta tālruna numurs un adrese (ja Klients vēlas atbildi saņemt pa pastu, jānorāda pasta adrese, uz kuru nosūtāma Bankas atbilde), sūdzības būtība un dokumentus, ar ko pamatota sūdzība (ja tādi ir), iespēju robežās šādus dokumentus pievienojot sūdzībai.
- 17.8. Klients vai Klienta pārstāvis sūdzību var iesniegt papīra formā, personīgi ierodoties Bankā vai nosūtot to pa pastu, vai elektroniskā formā nosūtot to Bankai izmantojot šādus sakaru līdzekļus – uz Bankas faksa numuru, Bankas elektronisko pasta adresi, izmantojot attālinātās kontu pārvaldības sistēmas (piem. Internetbanku). Banka pieņem Klienta vai Klienta pārstāvja pašrocīgi parakstītas sūdzības papīra formā vai elektroniskā formā saņemtas sūdzības, kas parakstītas ar Bankas noteiktiem attiecīgiem identifikācijas līdzekļiem vai drošības elementiem (lietotāja vārdu, parolēm, testa atslēgām, kodiem u.c.).
- 17.9. Bankai ir tiesības pieprasīt un Klientam ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma Bankas noteiktajā termiņā, kas nav īsāks par 14 (četrpadsmit) kalendārām dienām, iesniegt Bankai tās pieprasīto informāciju un dokumentus par sūdzībā norādītajiem faktiem un apstākļiem.
- 17.10. Ja Klienta iesniegtā sūdzība neatbilst 17.7. un/vai 17.8.punktā noteiktajām Bankas prasībām, tad Banka 5 (piecu) dienu laikā no sūdzības saņemšanas dienas sagatavo un nosūta Klientam rakstisku vēstuli tādā pašā veidā, kā saņemta sūdzība, vai uz Klienta norādīto pasta adresi, norādot konstatētos trūkumus un to novēršanas termiņu. Ja Klients Bankas norādītajā termiņā, kas nav īsāks par 14 (četrpadsmit) kalendārām dienām, trūkumus nav novērsis, Banka atstāj saņemto Klienta sūdzību bez izskatīšanas.
- 17.11. Banka ir tiesīga atstāt bez izskatīšanas sūdzības, kuru saturs ir klaji aizskarošs. Šādā gadījumā Banka informē Klientu, ka saņemta Klienta sūdzība tiek atstāta bez izskatīšanas, to pamatojot un norādot uz trūkumu novēršanas iespēju 17.10.punktā noteiktajā kārtībā.
- 17.12. Pēc sūdzības, kura atbilst šo Noteikumu prasībām, un pēc Bankas pieprasītās un nepieciešamās papildus informācijas un/vai dokumentu saņemšanas no Klienta, Banka izskata sūdzību un sniedz rakstveida atbildi:
- 17.12.1.Klientam, kas ir Patērētājs - 10 (desmit) kalendāro dienu laikā, izņemot gadījumus, ja Banka un Klients šajā termiņā ir vienojušies par sūdzībā norādītās Klienta prasības izpildi vai par alternatīvu Klienta prasības izpildes veidu;
- 17.12.2.Klientam, kas nav Patērētājs - 30 (trīsdesmit) kalendāro dienu laikā.
- Ja Bankai ir nepieciešams ilgāks laiks vispusīgai Klienta sūdzībā norādīto faktu un apstākļu noskaidrošanai un izpētei, kā rezultātā Bankai nav iespējams ievērot šajā punktā noteiktos sūdzības izskatīšanas termiņus, Banka sūdzības izskatīšanas termiņu pagarina uz laiku, ne ilgāku par 4 (četriem) mēnešiem no sūdzības saņemšanas dienas par to paziņojot Klientam.
- 17.13. Atbildi uz sūdzību Banka sniedz Klientam rakstiski, izmantojot tādus pašus sakaru līdzekļus, kādā sūdzība tika saņemta, ja Klients nav norādījis citu sev vēlamu atbildes saņemšanas veidu. Pa pastu saņemtajai Klienta sūdzībai vai pēc Klienta pieprasījuma Bankas rakstiskā atbilde tiek nosūta Klientam pa pastu ierakstītā vēstulē vai citādi, fiksējot nosūtīšanas faktu. Minētajā gadījumā atbilde tiek nosūtīta uz adresi, kas norādīta Klienta sūdzībā vai uz citu Bankai zināmu Klienta adresi. Banka var izsniegt atbildi arī personīgi Klientam pret parakstu Bankā.
- 17.14. Ja sūdzības izskatīšanas laikā Banka konstatē, ka tā ir pilnīgi vai daļēji pamatota, tad Banka veic visus nepieciešamos pasākumus, lai nekavējoties – saprātīgā termiņā daļēji vai pilnībā izpildītu Klienta sūdzībā norādītās prasības un novērstu konstatētos trūkumus vai nepilnības.
- 17.15. Ja Klients nav apmierināts ar Bankas sniegto atbildi uz viņa sūdzību, tad Klientam ir šādas tiesības:
- 17.15.1.Klients var iesniegt sūdzību Komercbanku asociācijas ombudam saskaņā ar „Nolikumu par Latvijas Komercbanku asociācijas ombudu” un reglamentu „Kārtība, kādā Latvijas Komercbanku asociācijas ombuds izskata kredītiestāžu Klientu sūdzības (reglaments)”, ja Klienta sūdzības izskatīšana ietilpst minētā ombuda kompetencē (piemēram, sūdzības par Maksājuma pakalpojumiem un maksājumu izpildes nodrošinājumu u.c.). Šajā punktā minētie dokumenti ir pieejami Klientam Latvijas Komercbanku asociācijas mājas lapā internetā: www.bankasoc.lv/skirejtiesa/ombuds.
- 17.15.2.Klients, kas ir Patērētājs, var iesniegt sūdzību Patērētāju tiesību aizsardzības centram. Kārtību kādā Patērētāju tiesību aizsardzības centrs izskata sūdzības, pieņem lēmumus un šo

lēmumu pārsūdzēšanas kārtību nosaka Latvijas Republikas Patērētāju tiesību aizsardzības likums;

17.15.3. Klients, kas nav Patērētājs, var iesniegt sūdzību Finanšu un kapitāla tirgus komisijai;

17.15.4. Klients var celt prasību Latvijas Republikas tiesā vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā saskaņā ar 18. daļas noteikumiem.

17.16. Klients var celt prasību Latvijas Republikas tiesā vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā (attiecīgi) neatkarīgi no tā, vai Klients iepriekš ir iesniedzis sūdzību Latvijas Komercbanku asociācijas ombudam, Latvijas Republikas Patērētāju tiesību aizsardzības centram vai Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijai.

18. STRĪDU IZSKATĪŠANA

18.1. Jebkurš strīds starp Līdzējiem tiek risināts pārrunu ceļā.

18.2. Ja strīdu, kas rodas starp Banku un Klientu, kas nav Patērētājs, nevar atrisināt pārrunu ceļā, tad strīds izšķirams pēc prasītāja izvēles Latvijas Republikas tiesā vai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā (reģistrēta Šķīrējtiesu reģistrā ar Nr.40003746396). Ja attiecīgais strīds tiek nodots izskatīšanai Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā, tad šis strīds izšķirams Rīgā saskaņā ar šīs šķīrējtiesas statūtiem, reglamentu un nolikumu par Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas izdevumiem, viena šķīrējtiesneša sastāvā, pamatojoties uz iesniegtajiem rakstveida pierādījumiem un materiāliem (rakstveida process), šķīrējtiesas izskatīšanas valoda ir latviešu.

18.3. Ja strīdu, kas rodas starp Banku un Klientu, kas ir Patērētājs, nevar atrisināt pārrunu ceļā, tad strīds izšķirams Latvijas Republikas tiesā, ja vien Līdzēji Pakalpojuma līgumā vai citā līgumā atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām nav vienojušies par prasības iesniegšanu šķīrējtiesā.

19. INFORMĀCIJA PAR BANKU UN PĀRRAUDZĪBAS IESTĀDĒM

19.1. Banka ir reģistrēta Latvijas Republikā ar vienoto reģistrācijas numuru 40003043232, juridiskā adrese – Krišjāņa Valdemāra iela 19, Rīga, LV-1010, Latvija.

19.2. Banka ir dibināta 1991. gadā un ir viena no vecākajām bankām Latvijā. Licence kredītiestādes darbības īstenošanai tika izsniegta 1991. gada 4. decembrī.

19.3. Papildus informācija par Banku ir pieejama Bankas mājas lapā internetā: www.expobank.eu.

19.4. Bankas darbību pārrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Plašāka informācija par Finanšu un kapitāla tirgus komisiju ir pieejama tās mājas lapā internetā: www.fktk.lv.

19.5. Bankai ir filiāle Kipras Republikā - AS Expobank Cyprus Branch, reģistrācijas numurs AE 2512 juridiskā adrese - 46 Agiou Athanasiou, Interlink Hermes Plaza, 1st floor, Office 101B, P.C.4102, Limassol, Cyprus.

19.6. AS Expobank Cyprus Branch darbību pārrauga Kipras Centrālā Banka. Plašāka informācija par Kipras Centrālo Banku ir pieejama tās mājas lapā internetā: www.centralbank.gov.cy.

19.7. Kipras Centrālā Banka sadarbojas ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisiju ar mērķi nodrošināt kopīgu pārraudzību pār AS Expobank Cyprus Branch darbību.