

## BALTIC INTERNATIONAL BANK SE VISPĀRĒJIE DARĪJUMU NOTEIKUMI

### 1. Noteikumos lietotie jēdzieni

- 1.1. **Banka** – Baltic International Bank SE, reģistrācijas Nr. 40003127883, juridiskā adrese: Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050, Latvija;
- 1.2. **Klients** – fiziska, juridiska persona vai šādu personu apvienība, kuru ar Banku saista vismaz viens Darījums;
- 1.3. **Darījumi** – jebkuras operācijas un darījumi Bankā, kas uzskatāmi par finanšu pakalpojumiem Kredītiestāžu likuma izpratnē un ieguldījumu pakalpojumi (tajā skaitā ieguldījumu blakus pakalpojumi) Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē, kā arī citi Bankas sniegtie pakalpojumi.
- 1.4. **Akceptētie elektroniskie saziņas līdzekļi** – atkarībā no sniegtā Bankas pakalpojuma veida un starp Banku un Klientu noslēgtā līguma noteikumiem tie ir: internetbanka, elektroniskais pasts, telefona sakari, fakss un citi Bankas izmantojamie elektroniskie saziņas līdzekļi.
- 1.5. **Patiesais labuma guvējs** (turpmāk - PLG) — fiziskā persona, kura ir Klienta — juridiskās personas — īpašnieks vai kura kontrolē Klientu, vai kuras vārdā, labā, interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības vai tiek veikts gadījuma rakstura Darījums, un tā ir vismaz:
  - a) attiecībā uz juridiskajām personām — fiziskā persona, kurai tiešas vai netiešas līdzdalības veidā pieder vairāk nekā 25 procenti no juridiskās personas kapitāla daļām vai balsstiesīgajām akcijām vai kura to tiešā vai netiešā veidā kontrolē,
  - b) attiecībā uz juridiskiem veidojumiem — fiziskā persona, kurai pieder vai kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridisks veidojums vai kura tiešā vai netiešā veidā īsteno kontroli pār to, tostarp kura ir šāda veidojuma dibinātājs, pilnvarnieks vai pārraudzītājs (pārvaldnieks).
- 1.6. **Puses** – Banka un Klients kopā.
- 1.7. **Patērētājs** – Klients, kurš uzskatāms par patērētāju Latvijas Republikas Patērētāju tiesību aizsardzības likuma izpratnē.
- 1.8. **Cenrādis** – Bankā spēkā esošie Bankas pakalpojumu izcenrojumi.
- 1.9. **Noteikumi** – Bankas Vispārējie darījumu noteikumi.
- 1.10. **LR** – Latvijas Republika.
- 1.11. **Personas dati** – jebkāda informācija, kas attiecas uz identificētu vai identificējamu fizisko personu.
- 1.12. **Personas datu apstrāde** – jebkuras ar personas datiem veiktas darbības, ieskaitot datu vākšanu, reģistrēšanu, ievadīšanu, glabāšanu, sakārtošanu, pārveidošanu, izmantošanu, nodošanu, pārraidīšanu un izpaušanu, bloķēšanu vai dzēšanu.
- 1.13. **Internetbanka** – pakalpojums, kas Klientam nodrošina

iespēju iesniegt Bankā Rīkojumus par attālināto Bankas pakalpojumu darījumu veikšanu, izmantojot internetu un/vai Līguma noslēgšanu vai Pieteikuma iesniegšanu pakalpojuma Līguma noslēgšanai.

- 1.14. **DigiPass ierīce** – Bankas izsniegta ierīce kodu ģenerēšanai, kuru attālināto bankas pakalpojumu lietotājs izmanto, lai apstiprinātu Bankai savu identitāti, lietojot Attālinātos bankas pakalpojumus.
- 1.15. **Mobilais DigiPass** – Bankas akceptēts programmnodrošinājums kodu ģenerēšanai, kuru attālināto bankas pakalpojumu lietotājs izmanto, lai apstiprinātu Bankai savu identitāti, lietojot Attālinātos bankas pakalpojumus.
- 1.16. **Bankas Grupas uzņēmumi** – Baltic International Bank SE, Bankas meitas sabiedrības un Bankas meitas sabiedrību meitas sabiedrības.
- 1.17. **Minimālais (nesamazināmais) atlikums** – naudas līdzekļu summa, kas Klientam jānodrošina Klienta kontā(-os) Cenrādī norādītajā apmērā.
- 1.18. **Sankcijas** – ierobežojumi, kas tiek noteikti vai ir piemērojami atbilstoši Starptautiskajiem un LR nacionālajam sankciju likumam, tas ir, LR Nacionālās un starptautiskās sankcijas (ES, Ziemeļatlantijas līguma organizācijas dalībvalstu noteiktās sankcijas u.c.).

### 2. Noteikumu piemērošana

- 2.1. Noteikumi ir vispārējs Bankas un Klienta savstarpējās attiecības reglamentējošs dokuments, kurš nosaka Pušu tiesības un pienākumus saistībā ar Darījumiem tiktāl, ciktāl tos nenosaka starp Pusēm noslēgtie līgumi, vienošanās, vai atsevišķu Darījumu noteikumi.
- 2.2. Bankas un Klienta attiecības regulē Latvijas Republikā spēkā esošie normatīvie akti, Noteikumi, Pušu noslēgtie līgumi, vienošanās, Bankas akceptēti Klientu izdotie pilnvarojumi, atsevišķu Darījumu noteikumi un Cenrādis.
- 2.3. Noteikumi ir jebkura starp Banku un Klientu noslēgtā darījuma neatņemamā sastāvdaļa un tie ir saistoši Klientam un viņa tiesību un saistību pārņēmējam.
- 2.4. Nodibinot ar Banku darījuma attiecības, kā arī turpmāk veicot atsevišķus Darījumus, Klientam ir pienākums iepazīties ar aktuāliem Noteikumiem un Cenrādi, ar savu parakstu uz jebkura Bankas dokumenta, kas apliecina darījuma attiecību nodibināšanu vai Darījuma veikšanu, apliecināt, ka viņš ir pilnīgi iepazinies ar aktuāliem Noteikumiem un Cenrādi, un piekrīt tiem.
- 2.5. Šo Noteikumu un/vai Cenrāža grozījumus Banka ir tiesīga veikt vienpusēji šādā kārtībā:
  - 2.5.1. par grozījumiem Noteikumos un/vai Cenrādī, kas attiecas uz maksājumu pakalpojumiem LR Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma izpratnē, Banka informē Klientu, kas ir uzskatāms par Patērētāju, ne vēlāk kā 2 (divus) mēnešus pirms grozījumu stāšanās spēkā, izvietojot

to tekstu/ vai Noteikumu (Cenrāža) tekstu grozītājā redakcijā Bankas telpās un Bankas tīmekļvietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu) vai arī nosūtīt Klientam izmantojot Akceptētos elektroniskos saziņas līdzekļus;

- 2.5.2. par Noteikumu 2.5.1.punktā neminētiem grozījumiem, Banka informē Klientu pirms grozījumu stāšanās spēkā, izvietojot to tekstu Bankas telpās un Bankas tīmekļvietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu).
- 2.6. Ja Klients nepiekrīt Bankas izdarītajiem grozījumiem Noteikumos un/vai Cenrādī, viņš ir tiesīgs pārtraukt konkrēto Darījumu izmantošanu, par to rakstveidā paziņojot Bankai pirms šo Noteikumu un/vai Cenrāža grozījumu stāšanās spēkā. Pirms sadarbības ar Banku izbeigšanas, Klientam ir pienākums nokārtot visas saistības pret Banku. Ja Banka minētajā termiņā nav saņēmusi Klienta rakstveida iebildumus, Banka pieņem, ka Klients piekrīt Bankas veiktajiem grozījumiem.
- 2.7. Ja kāds no Noteikumu punktiem dēļ grozījumiem LR normatīvajos aktos kļūst nelikumīgs vai zaudē spēku, tad konkrētais Noteikumu punkts nav spēkā tikai konkrētā aizlieguma ietvaros un tas neietekmē pārējo Noteikumu punktu spēku.
- 2.8. Šo Noteikumu teksts ir pieejams Bankas telpās Bankas darba laikā un Bankas tīmekļvietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu).
- 2.9. Pretrunu gadījumā starp šo Noteikumu tekstu latviešu valodā un tekstu citā valodā, piemērojami ir Noteikumi latviešuvalodā.

### 3. Klienta identifikācija, pilnvaru un parakstu pārbaude

- 3.1. Banka veic Klienta identifikāciju saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem un Bankas noteikto kārtību.
- 3.2. Bankai jebkurā laikā ir tiesības pieprasīt un Klientam ir pienākums iesniegt Bankā identifikācijas dokumentus, kurus pieprasa Banka, un tādā formā, kādā tos pieprasa Banka.
- 3.3. Fizisku personu Banka identificē pēc uzrādītā personu apliecinoša dokumenta vai attālināti, izmantojot Bankas noteiktos identifikācijas līdzekļus.
- 3.4. Lai veiktu Darījumus, Klientam ir jāiesniedz sava vai tā pārstāvja paraksta paraugu, aizpildot Bankas noteiktas formas veidlapu. Veicot Darījumus, Banka vizuāli salīdzina Klienta vai tā pārstāvja parakstus uz Darījuma dokumenta ar Bankā iesniegto paraksta paraugu vai identificē Klientu vai tā pārstāvi pēc personu apliecinoša dokumenta. Ja Klients ir Bankai iesniedzis arī zīmoga nospiedumu paraugu un ir norādījis, lai Banka, veicot visa veida vai noteiktus Darījumus, salīdzina zīmoga nospiedumus, Banka salīdzina zīmoga nospiedumu uz iesniegtā Darījuma dokumenta ar Bankā iesniegto zīmoga nospieduma paraugu, tomēr Bankai nav pienākums ņemt vērā zīmoga nospieduma krāsu.
- 3.5. Klients var pilnvarot trešo personu Darījumu veikšanai Bankā viņa vārdā. Šādam pilnvarojumam jābūt noformētam rakstveidā, notariāli apliecinātam vai arī noformētam Bankas darbinieka klātbūtnē, izņemot gadījumus, kad Banka īpaši ir devusi piekrišanu citādā formā noformētam pilnvarojumam.
- 3.6. Uz noteiktu termiņu izsniegts pilnvarojums zaudē spēku ar pilnvarojuma beigu termiņa iestāšanos, ja vien Klients iepriekš Bankai nav rakstiski paziņojis par pilnvarojuma

atsaukšanu. Beztermiņa pilnvarojums tiks uzskatīts par spēkā esošu līdz brīdim, kamēr Klients Bankai rakstiski paziņo par pilnvaras atsaukumu. Banka neatbild par Klienta zaudējumiem, ja tie radušies, Klientam atsaucot pilnvarojumu, bet nepaziņojot par to rakstveidā Bankai.

- 3.7. Banka veic Klienta pilnvarotās personas identifikāciju šajā nodalījumā noteiktajā kārtībā.
- 3.8. Bankai ir tiesības atteikties no Darījumu veikšanas vai jebkuras cita veida sadarbības, ja Klients Bankas noteiktā formā nav iesniedzis visus Bankas pieprasītos Klienta identifikācijai nepieciešamos dokumentus, tai rodas aizdomas par Klienta vai Klienta pilnvarotās personas identitāti, pilnvarojuma trūkumu un/vai izsniegtās pilnvaras atbilstību Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām.
- 3.9. Bankai nav pienākuma pārbaudīt pilnvarojuma spēkā esamību, arī attiecībā uz pilnvarojumiem, kas reģistrēti Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā. Ja fiziskā persona, kura parakstīja dokumentu Klienta vārdā, parakstīšanas brīdī nebija tiesīga pārstāvēt Klientu, par kura pārstāvi tā uzdodas, šī persona pati kā fiziskā persona uzņemas visas no parakstītā dokumenta izrietošās saistības un atbild par to izpildi pilnā apmērā. Pārbaudot izsniegtās pilnvaras īstumu un pilnīgumu, Banka atbild tikai par rupju neuzmanību.
- 3.10. Klientam vai tā pārstāvim, Bankas noteiktajos gadījumos un kārtībā, ir tiesības iesniegt Bankā rīkojumus vai veikt Darījumus attālināti (izmantojot tiešsaistes formu, internetbanku, e-pastu, faksimilu, telefonu un citus līdzekļus), izmantojot drošu elektronisko parakstu vai Bankas piešķirtos identifikācijas līdzekļus (DigiPass, kodus, paroles u.c.), kuru pielietošanas kārtība ir noteikta starp Pusēm noslēgtā līgumā.
- 3.11. Ja Bankā iesniegtais dokuments vai rīkojums ir parakstīts ar drošu elektronisko parakstu, kas radīts ar sertifikātu, kuram noteikti jebkādi ierobežojumi (maksimālās summas, pilnvaru apjoms u.tml.) vai kuru ir izsniedzis LR Datu valsts inspekcijā neakreditējis sertifikācijas pakalpojumu sniedzējs, Bankai ir tiesības tos nepieņemt.

### 4. Dokumentu aprīte

- 4.1. Klientam ir pienākums pēc Bankas pieprasījuma sniegt Bankai visu tās pieprasīto informāciju un iesniegt Bankā visus tās pieprasītos dokumentus (līgumus, vienošanās, rēķinus u.c.), kas apliecina Klienta kontos esošo vai Darījumu rezultātā iegūto naudas līdzekļu vai vērtspapīru izcelsmi, Klienta – juridiskās personas struktūru, Klienta, tā sadarbības partneru un Patiesā labuma guvēju saimniecisko darbību, Klienta un Patiesā labuma guvēja personisko darbību un finansiālo stāvokli, Patieso labumu guvēju identitāti, kā arī citu informāciju un dokumentus, kas Bankai ir nepieciešami, lai izpildītu noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un Sankciju ievērošanas prasības. Banka ir tiesīga atteikt Klientam Bankas pakalpojumu vai atturēties no Darījumu veikšanas ar Klientu, kā arī izbeigt ar Klientu darījumu attiecības, ja Klients pēc Bankas pieprasījuma atsakās iesniegt Bankai minēto informāciju un/vai dokumentus.
- 4.2. Banka pieņem dokumentus latviešu, krievu un angļu valodās; ja dokuments ir sagatavots citā valodā, tam ir jāpievieno notariāli apliecināts tulkojums uz latviešu, krievu vai angļu valodu. Līgumi starp Pusēm var tikt noslēgti kādā no šajās punktos minētajām valodām.
- 4.3. Klienta iesniegtiem dokumentiem jābūt skaidri salasāmiem un to saturam jābūt skaidram un noteiktam, Bankas izveidotās dokumentu formas Klientam jāaizpilda precīzi un pilnīgi.
- 4.4. Klients ir atbildīgs par visu Bankai sniegto ziņu un dokumentu

- patiesumu, pilnību un iesniegšanas savlaicīgumu. Bankai ir tiesības nepieņemt neskaidrus, nenoteiktus, nepareizi aizpildītus, skaidri nesalasāmus dokumentus, Klienta rīkojumus, pieprasījumus, pieteikumus un tml. dokumentus. Banka nav atbildīga par kļūdainu Klienta rīkojumu, pieprasījumu izpildi un citu tiem līdzīgu dokumentu izpildi vai kavējumu.
- 4.5. Labojumiem, dzēsumiem, apstiprinājumiem vai atkārtojumiem Klienta rīkojumos jābūt atrunātiem. Bankai nav jāpārbauda saņēmēja konta nosaukuma un saņēmēja konta numura atbilstība. Klients ir atbildīgs par rīkojumā norādītās informācijas patiesumu. Gadījumā, ja Klients pievieno rīkojumam labojumus, Banka tos var pievienot jau nosūtītam rīkojumam, ja Klients veicis komisijas samaksu saskaņā ar Cenrādi.
- 4.6. Pārbaudot Klienta rīkojumu, pieprasījumu, pieteikumu, pilnvaru un citu Klienta iesniegto dokumentu īstumu, patiesumu un spēkā esamību vai tulkojot to saturu, Banka atbild tikai par rupju neuzmanību. Iepriekš minēto dokumentu pārbaudi, ja nepieciešams, Bankai ir tiesības veikt līdz 3 (trīs) Bankas darba dienām, par pārbaudes ilgumu paziņojot Klientam vai tā pārstāvim. Ja nepieciešams, Banka ir tiesīga izmantot trešo personu pakalpojumus Klienta iesniegto dokumentu pārbaudei.
- 4.7. Ja Klienta iesniegtajos rīkojumos vai citos dokumentos summa ir izteikta gan skaitļos, gan vārdos un summa skaitļiem atšķiras no summas vārdiem, Banka pieņem, ka summa, kas izteikta vārdos ir pareiza. Lietojot elektroniskās norēķinu sistēmas, par pamatu tiek ņemta ciparos izteiktā summa.
- 4.8. Bankai ir tiesības pieprasīt Klienta apstiprinājumu rīkojumam, kuru Klients vai tā pārstāvis nav iesniedzis Bankā personīgi un Bankai ir radušās šaubas par iesniegtā rīkojuma īstumu. Bankai ir tiesības neizpildīt šo rīkojumu līdz brīdim, kamēr tiek iegūts Bankas prasībām atbilstošs Klienta apstiprinājums šim rīkojumam. Šādā gadījumā Banka neatbild par zaudējumiem, kas radušies Klientam sakarā ar rīkojuma novēlotu izpildi.
- 4.9. Klienta rīkojumu, pieprasījumu un citu tiem līdzīgu dokumentu izpilde notiek saskaņā ar attiecīgo Darījumu noteikumiem.
- 4.10. Veicot maksājumu uz akreditīva, inkaso, izpildraksta vai cita prasījuma vai izpildu dokumenta pamata, kā arī, ja Bankai tiek iesniegti noteiktajā kārtībā legalizēti, notariāli apstiprināti vai ar *'Apostille'* apliecināti ārvalstu dokumenti, Banka atbild tikai par šo dokumentu formālo atbilstību standartam vai vispārpieņemtai formai, ja tāda ir noteikta.
- 4.11. Visus ar Darījumiem saistītus pieprasījumus, rīkojumus, paziņojumus, pieteikumus, informāciju un citus sūtījumus Banka nosūta uz Klienta adresi, kura ir norādīta starp Pusēm noslēgtajos līgumos, uz Klienta iesniegumā norādīto adresi vai kādā citā Bankas noteiktā kārtībā. Bankas Darījumu noteikumos noteiktajos gadījumos, Banka ir tiesīga ar Darījumiem saistītos pieprasījumus, rīkojumus, paziņojumus, pieteikumus, informāciju un citus sūtījumus, nosūtīt izmantojot elektroniskos sakaru līdzekļus.
- 4.12. Visi paziņojumi vai dokumenti uzskatāmi par saņemtiem Bankā ar brīdi, kad attiecīgais paziņojums vai dokuments ir reģistrēts Bankas lietvedības reģistros, un par nosūtītiem Klientam 5 (piektajā) darba dienā pēc attiecīgā paziņojuma vai dokumenta nodošanas pasta iestādē, ja vien konkrēto Darījumu noteikumi neparedz citu kārtību.
- 4.13. Visus ar Darījumiem saistītus dokumentus Bankas vārdā paraksta Bankas attiecīgi pilnvarotās personas.
- 4.14. Ja Banka pakalpojuma līguma noslēgšanu vai pieteikuma iesniegšanu pakalpojuma līguma noslēgšanai nodrošina Internetbankā, tad attiecīgā pakalpojuma līguma vai pieteikuma pakalpojuma līguma noslēgšanai autorizēšana ar DigiPass ierīci vai Mobbilo DigiPass rada tādas pašas juridiskās sekas kā šo dokumentu pašrocīga parakstīšana.
- 4.15. Šo Noteikumu 4.14. punktā noteiktajā kārtībā Internetbankā noslēgts līgums ir uzskatāms par elektronisko dokumentu Elektronisko dokumentu likuma izpratnē.

## 5. Datu apstrāde un konfidencialitāte

- 5.1. Banka apņemas saglabāt informācijas par Klientu, Klienta kontiem Bankā, Klienta Darījumiem un Klienta darījumiem ar trešajām personām (turpmāk – Informācija par Klientu) noslēpumu atbilstoši LR normatīvo aktu noteikumiem.
- 5.2. Klients piekrīt, ka Banka ir tiesīga:
- 5.2.1. sniegt noteiktām personām LR normatīvajos aktos noteiktā kārtībā un apjomā Informāciju par Klientu un tā darījumiem;
- 5.2.2. sniegt informāciju Latvijas Bankas Kredītu reģistram un saņemt informāciju no tā Latvijas Bankas Kredītu reģistra noteikumos paredzētajā apmērā un kārtībā;
- 5.2.3. nodot trešajām personām ziņas par Klientu, kas nav pienācīgi pildījies ar Banku noslēgtos līgumus, kā arī Bankai ir tiesības sniegt informāciju par Klientu personas datu operatoriem, ciktāl informācija ir nepieciešama tiem nodoto funkciju veikšanai;
- 5.2.4. sniegt un saņemt ziņas par Klientu no tām trešajām personām, kurām Banka ar līgumu ir uzticējusi veikt noteiktas funkcijas vai sniegt pakalpojumus, kas ir nepieciešami Bankas pakalpojumu sniegšanai un darbībai. Šādos gadījumos Banka sniedz vai saņem no trešajām personām informāciju par Klientu tādā apjomā, kāds nepieciešams attiecīgā Bankas pakalpojuma nodrošināšanai.
- 5.3. Saskaņā ar normatīvo aktu un darījumu partneru prasībām informācija par Klientu var tikt nodota ES un citu valstu kompetentām valsts institūcijām to funkciju veikšanai.
- 5.4. Klientam ir tiesības bez maksas saņemt par sevi Kredītu reģistrā esošās ziņas, iesniedzot Latvijas Bankai rakstveida pieprasījumu un ievērojot Kredītu reģistra noteikumos noteikto kārtību.
- Kredītu reģistra noteikumi ir pieejami Latvijas Bankas tīmekļvietnē: [www.bank.lv](http://www.bank.lv).
- 5.5. Bankai ir tiesības pieprasīt un saņemt no Nederīgo dokumentu reģistra, Sodū reģistra, ledzīvotāju reģistra, Kredītu reģistra un citām trešajām personām personas datus un citu informāciju par esošajiem un potenciālajiem Klientiem, to pārstāvjiem un patiesajiem labuma guvējiem, kā arī par citām ar Klientu saistītām trešajām personām un apstrādāt tos.
- 5.6. Bankai ir tiesības apstrādāt Klienta, tā pārstāvju un Patieso labumu guvēju, kā arī citu ar Klientu saistītu trešo personu personas datus.
- 5.7. Banka apstrādā un nodod tiesības apstrādāt Klienta personas datus un Konfidencialo informāciju Bankas grupas uzņēmumiem vai trešajām personām, ievērojot normatīvos aktus un normatīvajos aktos noteiktā kārtībā reģistrētus datu apstrādes mērķus:
- 5.7.1. Bankas un Bankas saistīto uzņēmumu klientu sniegto

- uzdevumu (tajā skaitā pieprasījuma pēc finanšu pakalpojumiem) apstrāde un izpildes nodrošināšana;
- 5.7.2. Bankas un Bankas saistīto uzņēmumu klientu, saistīto personu, trešo personu apkalpošanas kvalitātes uzlabošana un atbilstošu pakalpojumu un produktu sniegšanas nodrošināšana;
- 5.7.3. Normatīvajos aktos noteikto prasību izpilde attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un proliferācijas novēršanu, Sankciju ievērošanu, grāmatvedības prasību izpilde, Finanšu un Kapitāla tirgus komisijas izdoto tiesību aktu vai norādījumu izpilde; Kredītiestāžu likuma prasību izpilde, Patērētāju tiesību aizsardzības likuma u.c. normatīvo aktu prasību izpilde;
- 5.7.4. Bankas, Bankas grupas uzņēmumu un to klientu un citu saistīto un trešo personu dažādu risku izvērtēšana un drošības nodrošināšana;
- 5.7.5. Bankas un Bankas grupas uzņēmumu veicināto mārketinga kampaņu, tajā skaitā, bet ne tikai, loteriju un izložu izpildes nodrošināšana;
- 5.7.6. Bankas un Bankas grupas uzņēmumu administratīvo pasākumu un saimniecisko aktivitāšu nodrošināšana;
- 5.7.7. un citi savstarpējos līgumos un Bankas izdotos normatīvajos aktos noteiktie mērķi.
- 5.8. Saskaņā ar datu apstrādes mērķiem Klienta Personas dati un Konfidenciāla informācija var tikt izmantoti šādām aktivitātēm:
- 5.8.1. Administrēt Klienta saistības, apstrādāt un/vai izpildīt Klienta uzdevumus, tajā skaitā, pieprasījumi pēc finanšu pakalpojumiem;
- 5.8.2. Izvērtēt Klienta spēju izpildīt esošās un/vai plānotās finansiālās saistības;
- 5.8.3. Informēt Klientu par Klienta noslēgtajiem līgumiem ar Bankas grupas uzņēmumiem;
- 5.8.4. Efektīvi sniegt informāciju un piedāvāt Klientiem Bankas grupas uzņēmumu piedāvātos pakalpojumus;
- 5.8.5. Nodrošināt klientu grupu, produktu, pakalpojumu tirgus daļu un citu finansiālu indikatoru analīzi;
- 5.8.6. Organizēt un izpildīt Bankas un Bankas grupas uzņēmumu mārketinga kampaņas, tajā skaitā, bet ne tikai, loteriju un izložu organizēšana Klientiem;
- 5.8.7. CRS (LR normatīvajos aktos noteikto prasību izpilde par automatisko informācijas apmaiņu par finanšu kontiem), kā arī FATCA (Ziņojumu sniegšanas režīms finanšu iestādēm saistībā ar noteiktiem kontiem, kas ir ieviests, ievērojot LR likumu "Par Latvijas Republikas valdības un Amerikas Savienoto Valstu valdības līgumu par starptautisko nodokļu pienākumu izpildes uzlabošanu un likuma par ārvalstu kontu nodokļu pienākumu izpildi (FATCA) ieviešanu") prasību izpilde;
- 5.8.8. Maksājumu rīkojumu izpildei saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvajiem aktiem;
- 5.8.9. Un citas no mērķiem izrietošās aktivitātes.
- 5.9. Parakstot jebkuru iesniegumu vai pieteikumu par pakalpojuma saņemšanu vai parakstot Līgumu, Klients dod piekrišanu Bankai veikt Konfidenciālas informācijas un Klienta, tā likumiskā pārstāvja, Patiesā labuma guvēja, kā arī citu ar Klientu saistītu trešo personu, Personas datu apstrādi, tajā skaitā, pieprasīt un saņemt Konfidenciālu un Klienta Personas datus saturošu informāciju no jebkurām trešo personu datu bāzēm, kas ir izveidotas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.
- 5.10. Tiesisko attiecību izbeigšanas gadījumā Banka turpina apstrādāt Konfidenciālo informāciju un Klienta Personas datus, ja tas ir nepieciešams Bankai saistošo normatīvo aktu noteikumu izpildei, kā arī, lai nodrošinātu Klienta sūdzību efektīvu izmeklēšanu saskaņā ar līgumu (-iem).
- 5.11. Banka ir tiesīga ierakstīt starp Banku un Klientu notikušās telefonsarunas un citu mutvārdos/rakstveidā notiekošo komunikāciju starp Pusēm, un vienpusēji izvēlēties tehniskos līdzekļus telefonsarunu un citas komunikācijas ar Klientu ierakstīšanai (t.sk. nodrošinot videonovērošanu). Banka ir tiesīga pierakstīt, apstrādāt un saglabāt jebkuru Klienta sniegto informāciju, kas nākotnē var tikt izmantota, lai pamatotu un pierādītu Klienta attālināti doto rīkojumu vai darījuma noslēgšanu u.tml. Puses vienojas, ka atzīst šādu sarunu ierakstus, videoierakstus un citus esošās komunikācijas pierādījumus par pietiekamiem pierādījumiem savstarpējo strīdu risināšanā un tiesā.
- 5.12. Klients piekrīt, ka Konfidenciālas informācijas un Klienta datu apstrāde saskaņā ar šo noteikumu prasībām nav uzskatāma par bankas noslēpuma, konfidencialitātes saistību, vai fizisko personu datu aizsardzības prasību pārkāpumu.
- 5.13. Klientam ir tiesības no Bankas saņemt informāciju par saviem Personas datiem un datu izmantošanas mērķiem.
- 5.14. Pieprasīt savu Personas datu labošanu, ja tie ir neatbilstoši, nepilnīgi vai nepareizi.
- 5.15. Iebilst savu Personas datu apstrādei, ja Personas datu izmantošana ir balstīta uz legītimajām interesēm, tai skaitā profilēšanu tiešā mārketinga nolūkiem (piemēram, mārketinga piedāvājumu saņemšanai vai dalībai aptaujās).
- 5.16. Informācija Klientam tiek izsniegta, pamatojoties uz Bankai iesniegtu rakstisku pieprasījumu un normatīvajiem aktiem.
- 5.17. Prasīt savu Personas datu dzēšanu, piemēram, ja Personas dati tiek apstrādāti, pamatojoties uz piekrišanu, ja Klients ir atsaucis savu piekrišanu. Šīs tiesības nav spēkā, ja Personas dati, kuru dzēšana tiek pieprasīta, tiek apstrādāti, arī pamatojoties uz citu tiesisku pamatu, piemēram, līgumu vai no attiecīgiem normatīvajiem aktiem izrietošajiem pienākumiem.
- 5.18. Ierobežot savu Personas datu apstrādi saskaņā ar piemērojamiem normatīvajiem aktiem, laikā, kad Banka izvērtē, vai Klientam ir tiesības uz savu datu dzēšanu.
- 5.19. Saņemt informāciju, vai Banka apstrādā tā Personas datus un, ja apstrādā, tad arī piekļūst tiem.
- 5.20. Saņemt savus Personas datus, ko tas ir sniedzis un kas tiek apstrādāti uz piekrišanas un līguma izpildes pamata rakstiskā formā vai kādā no biežāk izmantotajiem elektroniskajiem formātiem un, ja iespējams, nodot šādus datus citam pakalpojumu sniedzējam (datu pārnesamība).
- 5.21. Atsaukt savu piekrišanu savu Personas datu apstrādei.
- 5.22. Iesniegt sūdzības par Personas datu izmantošanu Datu valsts inspekcijai ([www.dvi.gov.lv](http://www.dvi.gov.lv)), ja Klients uzskata, ka tā Personas datu Apstrāde pārkāpj tā tiesības un intereses saskaņā ar

piemērojamajiem normatīvajiem aktiem.

- 5.23. Datu apstrādes pārzinis ir Baltic International Bank SE (juridiskā adrese - Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050).
- 5.24. Klients var sazināties ar Banku saistībā ar jautājumiem, piekrišanas atsaukšanu, pieprasījumiem, datu subjektu tiesību izmantošanu un sūdzībām par Personas datu izmantošanu.
- 5.25. Bankas kontaktinformācija ir pieejama tīmekļa vietnē: [www.bib.eu](http://www.bib.eu), vai Grēcinieku iela 6, Rīga, LV-1050.
- 5.26. Bankai ir tiesības piedāvāt Klientam pakalpojumus, izmantojot pastu, tālruni, faksimilu, e-pastu un citus sakaru līdzekļus. Klients ir tiesīgs atteikties no komerciālo paziņojumu saņemšanas.
- 5.27. Klienta paraksts uz jebkura Bankas dokumenta (līguma, vienošanās, attiecīgi noformētas veidlapas u.c.) apliecina, ka viņš ir pilnīgi iepazinies ar PERSONAS DATU APSTRĀDES PAZIŅOJUMU KLIENTIEM, TREŠAJĀM PERSONĀM UN CITĀM SAISTĪTĀM PERSONĀM (turpmāk - Paziņojums), piekūr tam un atzīst to par sev saistošu, bez atsevišķa paraksta uz Paziņojuma.
- 5.28. Klienta, tā likumiskā pārstāvja, Patiesā labuma guvēja, kā arī citu ar Klientu saistītu trešo personu, Personas datu apstrāde Bankā tiek veikta, ievērojot piemērojamus normatīvos aktus un atbilstoši Personas datu apstrādes principiem, kas ir aprakstīti Paziņojumā. Paziņojums ir pieejams Bankas tīmekļvietnē sadaļā Dokumenti un informācija, un Bankas telpās Grēcinieku iela 6, Rīgā un tiek piemērots visās attiecībās ar Banku.
- 5.29. Paziņojums ir saistošs un attiecas ne tikai uz Klientu, Klienta pārstāvi, Patiesā labuma guvēju, kā arī citu ar Klientu saistītu trešo personu, bet arī uz ikvienu Klienta tiesību un saistību pārņēmēju, neatkarīgi no jebkādam izmaiņām Klienta personālsastāvā vai izmaiņām Klienta pilnvarotajās personās.

## 6. Bankas operācijas (maksājumi)

- 6.1. Naudu un citas materiālās vērtības Banka pieņem un izsniedz Bankas telpās Bankas darbadienās, Bankas darba laikā, pamatojoties uz ieņēmumu un izdevumu orderiem, kas ir noformēti atbilstoši Bankas prasībām. Bankas nodaļas atrodas Rīgā, Kalēju ielā 47 un Grēcinieku ielā 6.
- 6.2. Banka pieņem/akceptē Klienta rīkojumu maksājumu veikšanai tikai Bankas darba laikā saskaņā ar Cenrādi. Rīkojums, kas iesniegts Bankā pēc Bankas darba laika beigām vai brīvdienā, uzskatāms par saņemtu nākamajā Bankas darba dienā.
- 6.3. Klients aņņemas iesniegt Bankai rīkojumus Bankas noteiktā formā. Bankai ir tiesības nepieņemt izpildīšanai rīkojumus, ja:
  - nav izmantota Bankas noteiktā rīkojuma forma;
  - rīkojuma dokuments nav aizpildīts pilnībā, ir ar svītrojumiem, labojumiem vai citādi nesaprotams;
  - Klients nevar pierādīt naudas līdzekļu vai finanšu instrumentu legalitāti;
  - starp Klientu un Banku noslēgtā Attālināto bankas pakalpojumu līgumā noteiktajos gadījumos.
- 6.4. Banka bez Klienta piekrišanas ir tiesīga pieņemt jebkuru iemaksu Klienta kontos. Banka ir tiesīga ieskaitīt Klienta kontos naudas līdzekļus, pamatojoties tikai uz maksājuma rīkojumā norādīto konta numuru, ja maksājuma rīkojumā

norādītais saņēmējs neatbilst norādītajam konta numuram. Bankai ir tiesības ieskaitīt Klienta naudas līdzekļus arī citā Klienta kontā, ja maksājuma rīkojumā norādītais Klienta konts Bankā ir slēgts.

- 6.5. Ja Bankai ir radušās aizdomas, ka maksājuma rīkojumā norādītais saņēmējs nav maksājuma rīkojumā norādītā konta turētājs, Bankai ir tiesības neizpildīt maksājuma rīkojumu. Tomēr Bankai nav pienākuma pārbaudīt maksājuma rīkojumā norādītā saņēmēja atbilstību norādītam konta numuram.
- 6.6. Veicot maksājumu, Klientam ir pienākums norādīt Klienta nosaukumu, konta numuru Bankā no kura pārskaitījums veicams, pārveduma summu, saņēmēja vārdu, uzvārdu vai nosaukumu, saņēmēja konta numuru, saņēmēja personas kodu vai reģistrācijas numuru, saņēmēja pilnu adresi, saņēmēja bankas un korespondentbankas nosaukumu, to adreses un banku kodus, kā arī citus pārvedumam nepieciešamos rekvizītus, kuras nosaka Banka, saņēmēja banka vai korespondentbanka. Klientam, lai noskaidrotu nepieciešamos rekvizītus, ir tiesības vērsties pie Bankas pēc informācijas un Banka aņņemas savu iespēju robežās sniegt palīdzību Klientam. Ja Klients nav norādījis nepieciešamos rekvizītus, Bankai ir tiesības pārvedumu neizpildīt. Ja Klients nav norādījis korespondentbanku, vai operācijas kodu, ja to pieprasa korespondentbankas valsts normatīvie akti, vai to norādījis kļūdaini, Bankai ir tiesības norādīt šīs maksājuma detaļas atbilstoši tās rīcībā esošajai informācijai un pēc tās izvēles, nesaskaņojot šo izvēli ar Klientu. Ja maksājums tiek veikts uz citu kredītiestādi Latvijā, saņēmēja banka maksājumu var izpildīt, pamatojoties tikai uz Klienta maksājuma rīkojumā norādīto saņēmēja konta numuru IBAN formātā.
- 6.7. Ja Klients iesniedzis Bankā maksājuma rīkojumu ar norādi, ka ārzemju bankas komisijas sedz pārvedumu saņēmējs („BEN”), visas ar pārvedumu saistītās saņēmēja bankas un korespondentbankas komisijas sedz saņēmējs. Saņēmēja banka un korespondentbanka savas komisijas ir tiesīgas ieturēt no pārveduma summas.

Ja Klients iesniedzis Bankā maksājuma rīkojumu ar norādi, ka ārzemju bankas komisijas sedz maksātājs („OUR”), visas ar pārvedumu saistītās saņēmēja bankas un korespondentbankas komisijas sedz Klients. Saņēmēja bankas un korespondentbankas pieprasītās komisijas Banka ir tiesīgas ieturēt no jebkura Klienta konta bez Klienta atsevišķas piekrišanas.
- 6.8. Ja Klients iesniedzis Bankā maksājuma rīkojumu ar norādi, ka bankas komisijas maksātājs un pārveduma saņēmējs sedz dalīti („SHA”), Klients maksā Bankas komisiju, visas ar pārvedumu saistītās saņēmēja bankas un korespondentbankas komisijas sedz saņēmējs. Saņēmēja banka un korespondentbanka savas komisijas ir tiesīgas ieturēt no pārveduma summas pirms vai pēc līdzekļu ieskaitīšanas saņēmēja kontā.
- 6.8. Banka ir tiesīga neizpildīt maksājuma rīkojumu, ja Klienta kontā ir nepietiekami daudz līdzekļu maksājuma rīkojuma izpildei un ar to saistītās komisijas maksas samaksai saskaņā ar Cenrādi. Ja Klients ir iesniedzis Bankā maksājuma rīkojumu kādā konkrētā valūtā, bet kontā esošie līdzekļi attiecīgā valūtā ir nepietiekami, lai izpildītu maksājuma rīkojumu, Bankai ir tiesības, bet nav pienākums, izpildīt Klienta iesniegto maksājuma rīkojumu, izmantojot Klienta kontā citā valūtā esošos līdzekļus. Šajā gadījumā citā valūtā esošie līdzekļi bez atsevišķa Klienta rīkojuma tiek konvertēti uz maksājuma rīkojuma izpildei nepieciešamo valūtu, ievērojot attiecīgās dienas Bankas noteikto valūtas maiņas kursu.
- 6.9. Ja Klients ir iesniedzis Bankā vairākus maksājuma rīkojumus par kopējo summu, kas lielāka nekā attiecīgā Klienta kontā

- pieejamie naudas līdzekļi, Bankai ir tiesības šos maksājuma rīkojumus izpildīt brīvā secībā pēc Bankas ieskata, izņemot gadījumus, ja Klients rakstveidā ir lūdzis Banku izpildīt maksājuma rīkojumus noteiktā secībā.
- 6.10. Ja izejošā maksājuma rīkojums Bankā iesniegts līdz Cenrādī noteiktajam termiņam, izejošā maksājuma rīkojumā norādītos līdzekļus Banka pārskaita saņēmēja bankai ne vēlāk kā Cenrādī norādītajā izejošā maksājuma rīkojuma izpildes dienā. Banka nevar garantēt izejošā pārveduma pabeigšanu noteiktā laikā, ja pārveduma nodrošināšanai ir izmantojamas viena vai vairākas korespondentbankas.
- Ienākošā maksājuma summu Banka nodod saņēmējam ne vēlāk kā nākamajā darba dienā pēc ienākošā maksājuma rīkojuma akcepta vai ne vēlāk kā ienākošā maksājuma rīkojumā norādītajā dienā, ja ienākošā maksājuma rīkojumā norādīts vēlāks maksāšanas datums un ienākošā maksājuma rīkojums ir ticis akceptēts.
- 6.11. Banka atbild par pienācīgu rīkojuma un saņemto maksājumu izpildi saskaņā ar starp Banku un Klientu noslēgtiem līgumiem un Latvijas Republikas normatīvo aktu noteikumiem (t.sk., bet neaprobežojoties, Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumu). Klientam ir tiesības izvirzīt argumentētas pretenzijas Bankai par nepienācīgi izpildītu Klienta rīkojumu Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā noteiktajos gadījumos un kārtībā.
- 6.12. Starpbanku pārvedumos Banka ir izpildījusi savas saistības attiecībā uz rīkojumu ar brīdi, kad šis pārvedums ieskaitīts saņēmēja bankas attiecīgās valūtas korespondentkontā. Banka nav atbildīga par attiecīgās summas izmaksu rīkojumā norādītam saņēmējam.
- 6.13. Veikto maksājumu Klienta kontos izpildes datums tiek noteikts šādi:
- 6.13.1. Ienākošajiem maksājumiem izpildes datums ir tā darba diena, kad maksājuma summa kreditēta Klienta kontā;
- 6.13.2. Izejošajiem maksājumiem izpildes datums ir tā darba diena, kad maksājums tiek debitēts no Bankas korespondentkonta saskaņā ar Cenrādi.
- 6.14. Klientam ir tiesības iesniegt Bankai rīkojuma atsaukumu saskaņā ar Bankas apstiprinātu formu. Šādā gadījumā Banka negarantē rīkojuma neizpildi, bet savu iespēju robežās sazinās ar saņēmēja banku vai starpniekbankām, lai vienotos par pārskaitīto līdzekļu atgriešanu, ja tas ir iespējams. Banka atmaksā naudas līdzekļus Klienta Kontā tikai tad, kad tā ir atguvusi tos no saņēmēja vai citām bankām un Klients veicis komisijas samaksu saskaņā ar Cenrādi.
- 6.15. Banka nav atbildīga par kļūdām, nolaidību, maksājumu un aizkavēšanu, kā arī par zaudējumiem, kas Klientam radušies tā rezultātā, ja tas noticis Klienta vainas dēļ, kļūdaini norādot naudas līdzekļu saņēmēja rekvizītus un/vai iesniedzot uzdevumu/rīkojumu ar nepareizi vai nepilnīgi norādītiem saņēmēja rekvizītiem.
- 6.16. Banka nav atbildīga par trešo personu, tajā skaitā korespondentbanku kļūdām, nolaidību, maksājumu aizkavēšanu, kā arī nav atbildīga par to finansiālā stāvokļa izraisītajām sekām.
- 6.17. Veicot skaidrās naudas izmaksu Klientam, Banka veic Klienta vai tā pilnvarotās personas identifikāciju saskaņā ar šiem Noteikumiem.
- 6.18. Banka veic skaidras naudas izmaksu saskaņā ar pienācīgi noformētu - pilnīgi aizpildītu un parakstītu kases izdevumu orderi.
- 6.19. Banka neizsniedz no kases skaidru naudu un citas materiālās vērtības, ja:
- 6.19.1. saņēmējs nav parakstījis kases izdevumu orderi;
- 6.19.2. saņēmējs nevar tikt identificēts atbilstoši Bankas noteiktajam prasībām.
- 6.20. Banka ir tiesīga pieprasīt Klientam savlaicīgi pieteikt skaidras naudas izmaksas darījumu.
- 6.21. Klientam vai tās pilnvarotai personai Bankas darbinieka klātbūtnē ir jāpārbauda izmaksātā naudas summa nekavējoties pēc tās saņemšanas, vēlākās pretenzijas netiek pieņemtas. Pretenziju neiesniegšana šajā punktā noteiktajā kārtībā ir uzskatāma par nepārprotamu Klienta piekrišanu Darījumam.
- 6.22. Valūtas konvertācijas darījumus Banka veic saskaņā ar Bankas noteikto valūtas maiņas kursu attiecīgajā dienā. Nākotnes valūtas konvertācijas darījumus (FORWARD) un Mijmaiņas (SWAP) darījums Klients veic, noslēdzot par to attiecīgu vienošanos ar Banku un nodrošinot garantijas depozītu saskaņā ar Bankas prasībām.
- 6.23. Klientam ir pienākums sekot līdzi operācijām viņa kontos un pretenzijas par viņa kontā notikušām vai nenotikušām bankas operācijām iesniegt Bankā ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) dienu laikā no operācijas kontā veikšanas brīža vai no brīža, kad operācijai vajadzēja tikt veiktai, ja starp Pusēm noslēgtie līgumi nenosaka citus termiņus. Pretenziju neizteikšana iepriekšminētajā termiņā tiek uzskatīta par Klienta piekrišanu viņa kontā notikušajām vai nenotikušajām operācijām.
- 6.24. Ja Klienta kontā ir veiktas iemaksas Bankas maldības, pārrakstīšanās dēļ vai bez cita tiesiska pamata, Bankai ir tiesības bez saskaņošanas ar Klientu attiecīgo summu pārskaitīt atpakaļ, veicot kontā labojuma ierakstu.
- 6.25. Bankai ir tiesības atturēties, noteikt ierobežojumus klienta darījumu izpildei vai pilnībā atteikties veikt jebkādus darījumus/operācijas ar Klienta kontu un izpildīt Klienta rīkojumus Bankas iekšējos normatīvos aktos un spēkā esošajos Latvijas Republikas normatīvajos aktos (t.sk. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotie noteikumi) noteiktajos gadījumos.
- 6.26. Klients piekrīt, ka Bankai ir tiesības norakstīt naudas līdzekļus no Klienta konta bez saskaņošanas ar Klientu šādos gadījumos:
- 6.26.1. Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētajos gadījumos un kārtībā;
- 6.26.2. atlīdzībai par Bankas sniegtajiem pakalpojumiem saskaņā ar starp Pusēm noslēgto līgumu un Cenrādi;
- 6.26.3. ja naudas līdzekļu ieskaitīšana Klienta kontā notikusi maldības, kļūdas vai citu iemeslu dēļ bez pietiekama juridiska pamatojuma;
- 6.26.4. Bankai ir tiesības izmantot Klienta kontā esošos naudas līdzekļus jebkuru Klienta saistību pret Banku izpildei. Ja šīs saistības ir citā valūtā nekā Klienta kontā esošie naudas līdzekļi vai attiecīgā valūtā esošie naudas līdzekļi ir nepietiekami, tad Klienta kontā esošie citā valūtā esošie naudas līdzekļi tiek konvertēti Klienta saistību valūtā atbilstoši Bankas noteiktajam valūtas maiņas kursam uz saistību dzēšanas dienu.
- 6.27. Bankai ir tiesības bezakcepta kārtībā bloķēt Klienta kontā/kontos esošos naudas līdzekļus, gadījumā, ja ir iestājies starp Banku un Klientu noslēgtajās vienošanās un līgumos noteiktais Klienta saistību izpildes termiņš un šī saistība netiek

- pildīta ar saistību neizpildes brīdi, kā arī Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā.
- 6.28. Banka nav atbildīga par Klienta, nodokļu saistībām. Banka ietur nodokļus no izmaksājamajām summām saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.
- 6.29. Klients ir atbildīgs par zaudējumiem, kas saistīti ar maksājumiem, saskaņā ar Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumu.
- 6.30. Banka, bez atsevišķas Klienta piekrišanas saņemšanas ir tiesīga naudas līdzekļus Klienta kontā ieskaitīt EUR (euro) valūtā, neatkarīgi no maksājuma rīkojumā vai citā dokumentā norādītās saistību izpildes valūtas, konvertāciju veicot pēc šāda kursa:
- 6.30.1. pēc Bankas noteiktā valūtas maiņas kursa naudas līdzekļu ieskaitīšanas dienā, ja tiek veikta naudas līdzekļu ieskaitīšana Klienta kontā;
- 6.30.2. pēc kontrahenta vai darījuma partnera noteiktā valūtas maiņas kursa, gadījumā, ja naudas līdzekļi tiek ieskaitīti Klienta kontā darījuma ar finanšu instrumentiem izpildes rezultātā.
- 6.31. Banka, bez atsevišķas Klienta piekrišanas saņemšanas ir tiesīga:
- 6.31.1. neatkarīgi no maksājuma rīkojumā norādītās valūtas, izpildīt Klienta maksājuma uzdevumu EUR (euro) valūtā, konvertāciju veicot pēc Bankas noteiktā kursa konvertācijas veikšanas brīdī. Klientam ir pienākums iesniegt Bankā maksājuma uzdevuma izpildei euro valūtā nepieciešamos rekvizītus, pretējā gadījumā Bankai ir tiesības neizpildīt maksājuma rīkojumu;
- 6.31.2. vienpusēji, nebrīdinot Klientu, veikt naudas līdzekļu konvertāciju jebkurā valūtā Klienta kontā uz euro valūtu pēc Bankas noteiktā kursa konvertācijas veikšanas brīdī.
- 6.32. Banka ir tiesīga bloķēt Klienta kontā(-os) Cenrādī noteikto Minimālā (nesamazināmā) atlikuma summu. Minimālā (nesamazināmā) atlikuma summa ir bloķēta Klienta kontā (-os) visu Klienta apkalpošanas līguma spēkā esamības laiku, un Bankai ir tiesības izmantot Minimālā (nesamazināmā) atlikuma summu jebkādu Bankas prasījumu pret Klientu dzēšanai.
- 6.33. Klientam ir pienākums nodrošināt, ka visu Klienta apkalpošanas līguma spēkā esamības laiku, Klienta kontā (-os) atrodas līdzekļi, kuru apjoms nav mazāks par Cenrādī noteikto Minimālā (nesamazināmā) atlikuma summu.
- ## 7. Maksa par Bankas pakalpojumiem
- 7.1. Pakalpojumi, kurus Banka sniedz Klientam ir maksas pakalpojumi, samaksa par kuriem var tikt noteikta komisijas maksas, procentu vai citā veidā.
- 7.2. Samaksa par Bankas sniegtajiem pakalpojumiem un tās maksāšanas kārtība tiek noteikta Bankas spēkā esošajā Cenrādī, izņemot gadījumus, kad samaksas apmērs un kārtība ir noteikta starp Pusēm noslēgtajos līgumos.
- 7.3. Ar Bankas Cenrādī Klients var iepazīties Bankas telpās Bankas darba laikā un Bankas tīmekļvietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu).
- 7.4. Par Bankas pakalpojumiem, kuri nav iekļauti Cenrādī, bet ir bijuši nepieciešami, lai izpildītu Klienta rīkojumu, Banka ir tiesīga noteikt atbilstošu un taisnīgu atlīdzību, ja Puses nav vienojušās citādi.
- 7.5. Ja Klients par Bankas sniegto pakalpojumu nav apmaksājis Bankai pienākošos komisiju, procentus vai citus saskaņā ar Cenrādī un/vai Bankas un Klienta vienošanos Bankai pienākošos maksājumus, Banka bez brīdinājuma ir tiesīga pārtraukt Bankas pakalpojuma sniegšanu Klientam.
- 7.6. Ja Banka saskaņā ar Bankas un Klienta starpā noslēgto līgumu vai arī ar atsevišķu Klienta piekrišanu uz Klienta rēķina izmanto trešo personu pakalpojumus, Banka iesniedz Klientam apmaksai visus izdevumus apliecinošos dokumentus un Klientam ir pienākums apmaksāt šos izdevumus. Klients apmaksā visus papildus izdevumus (t.sk. pasta, telefona, faksa u.c. sakaru kanālu izmantošana, Klienta Patiesā labuma guvēja un Klienta paraksttiesīgo personu pārbaude reģistros, tulkojumus uz Noteikumu 4.2.punktā noteiktām valodām, ja Klients to nav nodrošinājis) un citus izdevumus, kas Bankai radušies, sadarbojoties ar Klientu un izpildot viņa uzdevumus un rīkojumus. Šos papildus izdevumus Banka noraksta no Klienta konta bezakcepta kārtībā. Pēc Klienta rakstveida pieprasījuma saņemšanas, Banka apņemas izsniegt Klientam visus tās rīcībā esošos dokumentus, kas apstiprina šādu izdevumu esamību.
- 7.7. Banka ir tiesīga uz Klienta rēķina iegūt nepieciešamo informāciju, dokumentus un citus pierādījumus, kuri nepieciešami Darījumu veikšanai, informācijas nodrošinājuma pārbaudei, pārvaldīšanai vai atsavināšanai, kā arī izrakstu no reģistriem, iestāžu apliecinājumu, apdrošināšanas dokumentu, lietisko pierādījumu u.c. dokumentu iegūšanai. Visus izdevumus par informācijas iegūšanu Banka ir tiesīga norakstīt no Klienta kontiem bez Klienta atsevišķas piekrišanas.
- ## 8. Nodrošinājums
- 8.1. Visi finanšu līdzekļi un finanšu instrumenti (to uzlabojumi, pieaugumi, civiltiesiskie augļi u.c.), kas atrodas, tiks ieskaitīti vai pienākas ieskaitīšanai Klienta kontos Bankā, kalpo kā finanšu nodrošinājums visu Klienta saistību (ieskaitot nākamo saistību) pret Banku izpildei un ir iekļāti Bankai kā finanšu ķīla (turpmāk – Finanšu ķīla) Latvijas Republikas Finanšu nodrošinājuma likuma izpratnē. Finanšu ķīla nodrošina visas Klienta saistības pret Banku, kuru apmēru Banka fiksē Finanšu ķīlas priekšmeta realizācijas brīdī, ieskaitot visus procentus, līgumsodus, Bankas izdevumus un zaudējumus, kas būs radušies Klienta saistību neizpildes dēļ un Finanšu ķīlas priekšmeta realizācijas rezultātā.
- 8.2. Ja Klients nepilda savas saistības pret Banku un/vai Bankai ir prasījuma tiesības pret Klientu un/vai iestāties kāds no Noteikumos vai starp Klientu un Banku noslēgtajos līgumos minētajiem notikumiem, kad Banka ir tiesīga vienpusēji izbeigt šādu līgumu vai pārtraukt/neuzsākt jebkura Darījuma izpildi, Banka ir tiesīga apmierināt visus Bankas prasījumus pret Klientu, realizējot Finanšu ķīlas priekšmetu. Banka ir tiesīga pēc saviem ieskatiem, tās noteiktajā secībā un kārtībā bez iepriekšēja brīdinājuma (atgādinājuma) un bez Klienta Rīkojuma:
- 8.2.1. pārdot Finanšu instrumentu kontā esošos finanšu instrumentus par tirgus cenu (tajā skaitā par labu sev) tādā apjomā, kāds ir nepieciešams Klienta saistību pret Banku pilnīgai dzēšanai, un
- 8.2.2. pārskaitīt (norakstīt) sev par labu naudas līdzekļus no jebkura Klienta konta Bankā vai naudas līdzekļus, kas savādāk Klientam pienākas ieskaitīšanai tā kontos Bankā, tādā apjomā, kāds ir nepieciešams Klienta saistību pret Banku pilnīgai dzēšanai.
- 8.3. Banka ir tiesīga izmantot Finanšu ķīlas priekšmetu, aizstājot to ar līdzvērtīgu ķīlu.
- 8.4. Klientam ir aizliegts bez Bankas piekrišanas atsavināt, iekļāt Finanšu ķīlas priekšmetu, mainīt tā sastāvu, samazināt tā

vērtību. Klientam ir pienākums paziņot ieinteresētajām personām par Finanšu ķīlas nodibināšanu par labu Bankai. Banka ir tiesīga izmantot aizturējuma tiesības uz Finanšu ķīlas priekšmetu. Tāpat Bankai ir tiesības bloķēt kontos esošo Finanšu ķīlas priekšmetu līdz brīdim, kad tiks izpildītas Klienta saistības pret Banku un/vai tām iestāsies izpildes termiņš, un/vai līdz Finanšu ķīlas priekšmeta realizācijas brīdim.

- 8.5. Ja Banka uzskata par nepieciešamu, tai ir tiesības pieprasīt Klientam tā saistību pret Banku nodrošinājumu vai jau esoša nodrošinājuma palielināšanu.
- 8.6. Bankai ir tiesības sazināties ar Klientu un nosūtīt informāciju, t.sk., bet neaprobežojoties, atskaites, pieprasījumus, paziņojumus, paskaidrojumus un atbildes uz Klienta vēstulēm, pieprasījumiem un/vai pretenzijām u.c., izmantojot Akceptētos elektroniskos saziņas līdzekļus, ja vien starp Banku un Klientu noslēgtajā līgumā nav noteikta cita sazināšanas un informācijas apmaiņas kārtība.

## 9. Ieskaits un cesija

- 9.1. Banka ir tiesīga, bez Klienta atsevišķas piekrišanas, izmantot jebkuru Klienta konta atlikumu ieskaitam Klienta saistībām pret Banku. Klients var veikt savu prasījumu pret Banku ieskaitu ar pretprasījumiem tikai gadījumos, ja prasījumi ir neapstrīdami un ar spēkā esošu tiesa lēmumu (spriedumu) tie ir atzīti par pamatotiem, un tikai tajā pašā valūtā vai arī, ja Banka tam piekrīt, citā valūtā, veicot konvertāciju uz Klienta rēķina atbilstoši attiecīgās dienas Bankas noteiktajam valūtu kursam. Bankai ir tiesības izlietot jebkuru Klienta prasījumu pret Banku jebkuru Pušu savstarpējo saistību ieskaitam.
- 9.2. Banka ir tiesīga savu prasījumu pret Klientu aizsardzībai izmantot aizturējuma tiesības, un Klients piekrīt Bankas aizturējuma tiesībām uz visiem naudas līdzekļiem vai vērtspapīriem, kas atrodas Klienta kontos, kā arī uz jebkuru citu Klientam piederošu lietu, kas tiesiski atrodas Bankas valdījumā vai turējumā, ciktāl tās nepieciešamas Klienta saistību pret Banku izpildes nodrošinājumam.
- 9.3. Bankai ir tiesības cedēt savas prasījuma tiesības pret Klientu trešajām personām bez atsevišķas Klienta piekrišanas. Klients savas prasījuma tiesības pret Banku var cedēt trešajām personām tikai ar Bankas rakstveida piekrišanu.

## 10. Mantošana

- 10.1. Klienta – fiziskas personas nāves gadījumā, personai, kura piesakās Bankā kā mantinieks, ir jāiesniedz Bankai LR normatīvajos aktos noteiktas formas un satura dokumentus, kas apliecina viņa kā mantinieka tiesības uz Klienta atstāto mantojumu un personu apliecinošos dokumentus. Banka identificē šo personu šajos Noteikumos paredzētajā kārtībā.
- 10.2. Izmaksājot Klienta mantiniekiem mantojuma masā ietilpstošos finanšu līdzekļus, no tiem vispirms tiek atskaitīti visi Bankai pienākošie maksājumi.

## 11. Klienta papildus pienākumi

- 11.1. Klientam ir pienākums nekavējoties rakstveidā paziņot Bankai par visām izmaiņām informācijā, kuru Klients ir iesniedzis Bankā.
- 11.2. Klienta pienākums ir nekavējoties informēt Banku par visām izmaiņām informācijā un apstākļos, kas ir nozīmīgi Darījumos, tai skaitā, bet ne tikai, par izmaiņām vārdā,

uzvārdā, personas kodā, citos identifikācijas datos, rīcībspējā, nosaukumā, adreses (juridiskās adreses) un citas kontaktinformācijas maiņu vai izmaiņām pilnvarotās personās vai to pilnvarojuma apjomā, par reorganizācijas uzsākšanu, apvienošanas, sadalīšanas, maksātnespējas pieteikuma iesniegšanu vai likvidācijas procesa uzsākšanu, kā arī svarīgām izmaiņām finanšu stāvoklī. Informēšanas pienākums ir spēkā arī gadījumos, ja izmaiņas ir tikušas publicētas.

- 11.3. Klienta pienākums ir nekavējoties rakstiski informēt Banku par visiem apstākļiem, kas var apdraudēt Klienta kontos esošo finanšu līdzekļu drošību, kā arī par iespējamiem trešo personu krāpšanas mēģinājumiem.

## 12. Atbildība

- 12.1. Puses ir atbildīgas par savu saistību neizpildi vai nepienācīgu izpildi.
- 12.2. Banka atbild tikai par Klienta tiešiem zaudējumiem, ko tā nodarījusi Klientam, neizpildot savas saistības ar nolūku vai rupjas neuzmanības dēļ.
- 12.3. Banka neatbild par savu saistību neizpildi un Klientam tā rezultātā radītajiem zaudējumiem, kurus Darījuma slēgšanas brīdī Banka nevarēja vai tai nevajadzēja paredzēt.
- 12.4. Banka neatbild par Darījuma izpildē iesaistīto trešo personu, tajā skaitā, bet ne tikai korespondentbanku un brokeru sabiedrību darbībām.
- 12.5. Starp Banku un Klientu noslēgtajos līgumos paredzēto līgumsodu samaksa neatbrīvo Klientu no saistību izpildes pienākuma, kā arī pilna apmēra procentu un zaudējumu atlīdzības pienākuma.
- 12.6. Banka nav atbildīga par klienta zaudējumiem, ko izraisījuši finanšu instrumentu un citu investīciju produktu cenu, valūtas kursu, procentu likmju un finanšu indeksu svārstības, finanšu instrumentu emitentu atteikšanās pildīt savas saistības un citi ar klienta līdzekļu investēšanu saistīti riski.
- 12.7. Klientam ir pienākums atlīdzināt Bankai zaudējumus, kā arī Banka neatbild par Klientam radītajiem zaudējumiem, ja Klients apzināti vai aiz neuzmanības nav sniedzis Bankai šajos Noteikumos un starp Banku un Klientu noslēgtajos līgumos paredzēto informāciju vai sniedzis maldīgu, nepatiesu un nepilnīgu informāciju, kā arī nav paziņojis par jebkurām izmaiņām Bankai agrāk sniegtajā informācijā.
- 12.8. Puses nav atbildīgas par saistību neizpildi, jo to neizpilde radusies nepārvaramas varas vai citu apstākļu rezultātā, kurus Pusēm nav iespējams paredzēt, ietekmēt un novērst.

## 13. Piemērojamās tiesību normas un strīdu izšķiršana

- 13.1. Tiesiskajām attiecībām starp Banku un Klientu ir piemērojami LR normatīvie akti, ja vien atsevišķos gadījumos starp Banku un Klientu noslēgtajos līgumos nav paredzēta citu valstu normatīvo aktu piemērošana.
- 13.2. Bankā ir izstrādāti 'Klientu sūdzību (strīdu) un ierosinājumu izskatīšanas noteikumi', ar kuriem Klients var iepazīties darba laikā Bankas telpās un Bankas tīmekļvietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu).
- 13.3. Jebkuri strīdi, nesaskaņa vai prasības, kas rodas starp Pusēm un kurus Pusēs nevar atrisināt savstarpējo pārrunu ceļā, ja vien starp Pusēm noslēgtajos līgumos nav noteikts citādi, tiek izšķirti vienā no šādām tiesām pēc prasītāja izvēles:
- 13.3.1. piemērojot līgumisko piekritību (ja vien nav piemērojama izņēmuma piekritība), Latvijas Republikas pirmās instances tiesā: Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesā; vai



13.3.2. Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesā (reģistrācijas numurs 40003746396), Rīgā, saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem un šīs šķīrējtiesas statūtiem, reglamentu un nolikumu par Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas izdevumiem. Šo dokumentu noteikumi uzskatāmi par ietvertiem šajā Līguma punktā. Strīds izskatāms 1 (viena) šķīrējtiesneša sastāvā. Šķīrējtiesnesi Puses uzdod iecelt Latvijas Komercbanku asociācijas šķīrējtiesas priekšsēdētājam. Šķīrējtiesas procesa valoda ir latviešu valoda; vai

13.3.3. tiesā pēc atbildētāja (fiziskas personas) dzīvesvietas vai atbildētāja (juridiskas personas) atrašanās (juridiskās adreses) vietas.

13.4. Klients, kas ir uzskatāms par Patērētāju, ir tiesīgs iesniegt rakstveida pretenziju Latvijas Finanšu nozares asociācijas Ombudam par sniegtajiem Bankas pakalpojumiem. Latvijas Finanšu nozares asociācijas Ombuds atrodas Doma laukumā 8A, Rīgā, LV - 1050, tā tīmekļa vietne ir <https://www.financelatvia.eu/ombuds/>.

#### 14. Darījuma izbeigšana

14.1. Banka ir tiesīga vienpusēji atkāpties no starp Pusēm noslēgtā līguma, neatlīdzinot klientam radušos zaudējumus, 2 (divus) mēnešus iepriekš par to brīdinot Klientu, izņemot gadījumus, kad attiecīgajā starp Pusēm noslēgtajā līgumā ir noteikts savādāk.

14.2. Banka ir tiesīga vienpusēji bez iepriekšējas brīdināšanas atkāpties no starp Pusēm noslēgtā līguma un pārtraukt jebkura atsevišķa Darījuma izpildi šādos gadījumos:

14.2.1. ja Klients atsakās sniegt vai ir sniedzis nepatiesas vai nepilnīgas ziņas par: sevi, tā patieso labuma guvēju, pilnvaroto personu un/vai atsevišķu Bankas pakalpojumu lietotāju; Klienta, tā patiesas labuma guvēja un/vai pilnvarotas personas saimniecisko un personīgo darbību; Klienta, tā patiesas labuma guvēja un/vai pilnvarotas personas mantisko stāvokli; Darījumos iesaistīto līdzekļu izcelsmi;

14.2.2. Bankai ir aizdomas par Klienta iesniegto dokumentu īstumu, juridisko spēku vai arī dokumentos norādīto ziņu patiesumu un atbilstību faktiskajiem apstākļiem;

14.2.3. ja Bankai ir aizdomas, ka Klienta vārdā rīkojas persona, kura nav identificēta vai pienācīgi pilnvarota;

14.2.4. ja Bankai ir aizdomas par Klienta saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, legalizācijas mēģinājumu, terorisma finansēšanu, proliferāciju, vai Sankciju neievērošanu, par Klienta nelikumīgām vai krāpnieciskām darbībām, vai tā negodīgo rīcību, kā arī atsevišķa Darījuma saistību ar nelikumīgām vai krāpnieciskām darbībām;

14.2.5. ja Bankas rīcībā ir nonākusi negatīva rakstura informācija (vai arī Bankai ir aizdomas) par Klienta personību, reputāciju, saimniecisko vai personisko darbību, veiktajiem darījumiem, kontrahentiem vai darījuma partneriem, vai arī

cita rakstura informācija, kas var negatīvi ietekmēt Bankas reputāciju vai sabiedrisko tēlu, turpinot sadarbību ar Klientu;

14.2.6. ja Bankas rīcībā ir nonākusi negatīva rakstura informācija (vai arī Bankai ir aizdomas) par Klienta patiesā labuma guvēja un/vai pilnvarotās personas, un/vai atsevišķu Bankas pakalpojumu lietotāja personību, reputāciju, saimniecisko vai personisko darbību, kontrahentiem vai darījuma partneriem, to saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, legalizācijas mēģinājumu, terorisma finansēšanu, proliferāciju, Sankciju neievērošanu, to nelikumīgām vai krāpnieciskām darbībām, vai negodīgo rīcību vai iekļaušanu Sankciju sarakstos vai arī cita rakstura informācija, kas var negatīvi ietekmēt Bankas reputāciju vai sabiedrisko tēlu, turpinot sadarbību ar Klientu;

14.2.7. Bankas noteiktajā termiņā Klients nav izpildījis pamatotu Bankas prasījumu sniegt vai palielināt Klienta saistību izpildes nodrošinājumu;

14.2.8. ir uzsākts Klienta maksātnespējas process, bankrota procedūra, vai arī likvidācijas process;

14.2.9. ja Bankai ir radušās aizdomas par Klienta tiesībspēju un rīcībspēju, kā arī par Klienta nāvi;

14.2.10. ja Klients nepilda saistības, kas ir noteiktas jebkurā ar Banku noslēgtā līgumā;

14.2.11. gadījumos, kuros, atbilstoši piemērojamiem normatīvajiem aktiem, Bankai ir tiesības un/vai pienākums atteikties no noslēgtā līguma un pārtraukt darījuma attiecības (sadarbību) ar Klientu;

14.2.12. ja saskaņā ar piemērojamiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem uz Klienta naudas līdzekļiem tiek vērsta piedziņa, uzlikts arests un/vai pieņemts lēmums par naudas līdzekļu konfiskāciju/naudas līdzekļu iesaldēšanu/debeta operāciju apturēšanu (ir ierobežota konta darbība);

14.2.13. ja Klients 6 (sešus) mēnešus Kontā neveic operācijas un Konta atlikums ir vienāds ar nulli;

14.2.14. citos gadījumos, kuri paredzēti starp Pusēm noslēgtos līgumos.

14.3. Banka patur tiesības atteikt darījumu attiecības vai tās ierobežot ja, pēc Bankas ieskata tam pastāv svarīgs iemesls, it īpaši, ja pastāv būtiski šķēršļi darījumu attiecību turpināšanai, tajā skaitā, lai nodrošinātu normatīvajos aktos noteikto prasību izpildi attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un proliferācijas novēršanu un/vai, ja pastāv Sankciju pārkāpšanas risks.

#### 15. Citi noteikumi

15.1. Bankas bankrota procedūru uzsākšanas vai likvidācijas gadījumā, kā arī citos LR normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, Klientam ir tiesības no noguldījuma garantijas fonda saņemt garantēto atlīdzību par Klienta noguldījumiem Bankā Noguldījumu garantiju likumā noteiktajā kārtībā un apmērā.

15.2. Uzraudzību pār Bankas darbību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk – FKTK) un informācija par Banku pieejama Licencēto maksājuma iestāžu reģistrā, ko uztur FKTK.

\* \* \*